

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА

Р.А. Иксанов, старший преподаватель

Э.И. Асылгузина, студент

А.А. Гарипова, студент

**Уфимский государственный авиационный технический университет
(Россия, г. Уфа)**

***Аннотация.** В статье раскрывается общественная опасность мошенничества преступных лиц в сфере материнского семейного капитала, обозначены способы совершения мошеннических действий с ним, выявляется взаимосвязь между количеством способов совершения мошеннических действий с материнским капиталом, указывается на необходимость эффективного расследования данных видов преступлений и защиты нарушенных прав потерпевших.*

***Ключевые слова:** материнский капитал, мошенничество, способы, защита прав и законных интересов.*

Существует огромное количество форм государственной поддержки семей в Российской Федерации. Материнский капитал – это одна из форм государственной поддержки семей РФ, у которых есть дети, действующая на территории Российской Федерации с 1 января 2007 года. Она предназначена она для семей с двумя и большим количеством детей. Представленная разновидность материальной поддержки является целевой, основное предназначение капитала представляет собой: погашение ипотечного займа; улучшение жилищных условий путем проведения ремонта или приобретения новой недвижимости; строительство недвижимости; на обучение ребенка.

На сегодняшний день особо актуальными являются вопросы противодействия мошенническим действиям при обналичивании денежных средств «материнского капитала».

Размер материнского капитала с каждым годом увеличивается: в 2007 году – 250 000 рублей; в 2012 - 387 000 рублей; в 2018 – 453 026 рублей. Вместе с тем, по мере того как увеличивается сумма материнского капитала, с каждым годом фиксируются все больше способов мошенничества в сфере материнского капитала. Таким образом, выявляется взаимосвязь между увеличением суммы выплат материнского капитала и появления большого количества

способов мошенничества с данными денежными средствами.

Наиболее распространенными и часто используемыми способами мошенничества с материнским капиталом являются следующие: мошенничество при обналичивании средств материнского капитала; незаконное получение лицами, не имеющими прав на материнский капитал путем обмана или злоупотребления доверием; мошенничество при заключении договора ипотеки с участием материнского капитала; мошенничество в сфере материнского капитала с участием должностных лиц.

Преступные схемы получения средств материнского капитала очень сложны и достаточно запутаны. Сложность квалификации таких преступлений и их расследования, связаны с существующими проблемами высокого уровня коррупции в стране; отсутствием проверок законности заключения сделок при участии материнского капитала.

В ряде случаев обналичивание средств материнского капитала на сегодняшний день согласно действующему законодательству запрещено. И касается это любых возможных противоправных способов осуществления данной операции. Все операции выполняются безналичным путем, потому что курирует выдачу материнского капитала последние несколько лет банк Пенсионного фонда РФ (ПФР). При покуп-

ке квартиры, а также свершении любых других операций денежные средства в обязательном порядке переводятся на счет другого участника сделки безналичным путем.

Обналичивание денежных средств мошенники осуществляют путем фиктивного приобретения недвижимости у родственников или знакомых; либо приобретения жилья по завышенной стоимости. Наиболее распространенным и безопасным для мошенников способом обналичивания материнского семейного капитала является покупка жилья у своих родственников или знакомых по фиктивному договору. При этом документ оформляется должным образом, а прежний хозяин остается жить в своей «проданной» квартире. ПФР перечисляет средства на счет этого продавца, после чего он их обналичивает и передает своему соучастнику. В большинстве случаев такой вид мошенничества является достаточно латентным и редко раскрывается правоохранительными органами.

Другим наиболее распространенным способом незаконного получения денежных средств материнского капитала путем покупки недвижимости является приобретение старого ветхого жилья по завышенной стоимости. К примеру, осуществляется приобретение жилья, по факту не подходящего для комфортного проживания, но по документам являющегося пригодным и удовлетворительным для проживания. Впоследствии, из стоимости, по которой продали это жильем, вычитается реальная стоимость приобретения, и материнский капитал передается родителям.

В отдельных случаях мошенническими действиями со средствами материнского семейного капитала предшествуют совершению иных преступлений, предусмотренных статьями Особенной части УК РФ. Например, преступные лица подделывают документ – справку о рождении ребенка, после чего её предоставляют в органы ЗАГС и получают свидетельство о рождении ребенка. Впоследствии, преступники с уже имею-

щимися на руках документами обращаются в Пенсионный фонд, в котором и получают специальный сертификат, с которым совершают мошеннические действия в целях получения денежных средств. Очевидно, что существует необходимость выработки мер, направленных на раскрытие мошеннических действий в сфере материнского семейного капитала на всех этапах преступного обналичивания денежных средств и привлечения виновных лиц к уголовной ответственности.

Достаточно распространенной является форма мошенничества, связанная с ипотекой, взятой под материнский капитал. В основном мошенники действуют по данной схеме: владелица сертификата с помощью «благотетелей» оформляет ипотеку на приобретение жилья, затем риелторская компания заключает фиктивный договор, согласно которому она якобы покупает у нее квартиру. Заявление и все остальные документы отправляют в Пенсионный фонд. В течение двух месяцев после рассмотрения и утверждения заявки работники ПФ РФ производят выплату: материнские деньги перечисляются на счета банка. После этого денежные средства обналичивают, задолженность по ипотечному кредиту погашают, а материнский капитал передают родителям за вычетом некоторых процентов.

Подводя итоги исследования, можно сказать, что основной причиной преступного поведения лиц при реализации и получении средств материнского семейного капитала заключается в несовершенстве законодательства, которое предоставляет возможность получения денежных средств лицами, не имеющими прав на них, при строгом ограничении законодателем объектов, на которые семьи могли бы потратить материнский капитал. Это обуславливает повышенную общественную опасность данных преступных деяний и необходимость эффективного их расследования, восстановления и защиты нарушенных прав потерпевших.

Библиографический список

1. Иксанов Р.А., Вологина Ж.Ю. Правовая защищенность и правовая безопасность субъектов права // Право и государство: теория и практика. 2017. № 6 (150). С. 6-8.
2. Иксанов Р.А., Селезнева А.Х. Защита прав и законных интересов граждан и организаций как правовая категория // Аграрное и земельное право. 2016. № 1 (133). С. 54-57.
3. Герасимов А.П., Иксанов Р.А. Психологические аспекты защиты прав и законных интересов граждан // Аграрное и земельное право. 2016. № 5 (137). С. 44-46.

FRAUD IN THE SPHERE OF MATERNAL CAPITAL

R.A. Iksanov, *senior lecturer*

E.I. Asylguzin, *student*

A.A. Garipova, *student*

Ufa state aviation technical university

(Russia, Ufa)

***Abstract.** The article reveals the public danger of fraud of criminals in the sphere of maternal family capital, identifies ways of committing fraudulent actions with it, reveals the relationship between the number of ways of committing fraudulent actions with maternal capital, points out the need for effective investigation of these types of crimes and protection of violated rights victims.*

***Keywords:** maternity capital, fraud, methods, protection of rights and legitimate interests.*