УДК 349.3

Козлова И. В., Веретенникова В. А., МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА И ПРОФИЛАКТИКА СВЯЗАННЫХ С НИМ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА И ПРОФИЛАКТИКА СВЯЗАННЫХ С НИМ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

FRAUD IN THE FIELD OF MATERNAL (FAMILY) CAPITAL AND PREVENTION OF RELATED OFFENSES

Козлова Ирина Валерьевна,
преподаватель факультета довузовской подготовки и среднего профессионального образования ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет, им. Н.П. Огарёва», Россия, г. Саранск kozlova.kozlovaiv@yandex.ru

Kozlova Irina Valerievna,
teacher of Faculty of Pre-University Training and Secondary Professional Education Ogarev Mordovia State University, Russia, Saransk, kozlova.kozlovaiv@yandex.ru

Веретенникова Владислава Александровна,
студентка факультета довузовской подготовки и СПО ФГБОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарёва», Россия, г. Саранск. kozlova.kozlovaiv@yandex.ru

Veretennikova Vladislava Alexandrovna, student of Faculty of Pre-University Training and Secondary Professional Education Ogarev Mordovia State University, Russia, Saransk, **kozlova.kozlovaiv@yandex.ru**

Аннотация. *В настоящей статье исследуется вопрос мошенничества в сфере материнского (семейного) капитала. Определяется его понятие, положение в России, виды и способы совершения преступного деяния. Приводятся меры профилактики мошенничества, и составляется вывод о значении изучения способов совершения мошеннических действий.*

Ключевые слова. *материнский (семейный) капитал, демография, преступления, мошенничество при получении выплат, способы совершения преступления, денежные средства.*

Abstract. *This article explores the issue of fraud in the sphere of maternal (family) capital. Its concept, position in Russia, types and methods of committing a criminal act are defined. Fraud prevention measures are presented, and a conclusion is drawn on the importance of studying the methods of committing fraudulent acts.*

Keywords. *maternal (family) capital, demographics, crimes, fraud in receiving payments, methods of committing a crime, money.*

АГРОФОРСАЙТ

Введение. Семья – один из важнейших социальных институтов, который зависит от качества жизни и материального положения, а также влияет на демографическую ситуацию в стране. Государство, согласно ст. 38 Конституции Российской Федерации, призвано защищать семью, материнство и детство, поэтому, находясь в демографическом кризисе, который начался в 90-х годах, и имея цель выйти из него посредством материальной поддержки, укрепления, защиты семьи и повышения ее роли в жизни общества, ввело в действие программу «Материнский (семейный) капитал» 1 января 2007 года. Такой вид единовременной государственной поддержки предлагает выдачу семьям с детьми сертификата на определенную сумму.

Материалы и методы исследования. При проведении исследования применялись статистический метод и метод комплексного сравнительного анализа, позволяющий определить в дальнейшем причинно-следственные связи социально-правовых явлений и процессов.

В качестве материалов использованы материалы источников [1-11].

Основная часть. По официальным данным Федеральной службы государственной статистики реализация материнского капитала, после введения в действие, оказало позитивный эффект на динамику рождаемости в стране [4]. Но к 2018 году этот уровень начал резко спадать, следовательно, демографическая политика нуждалась в совершенствовании.

На данный момент в Российской Федерации действует 12 национальных проектов, важным из которых и стоящим на первом месте является «Демография» [5]. Предполагается, что в идеале за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2024 года данный проект положительно повлияет на повышение продолжительности жизни до 67 лет, снижение смертности и увеличение рождаемости населения. Одной из четырех инициатив проекта «Демография» является помощь семьям при рождении детей, которая осуществляется посредством материнского (семейного) капитала. Благодаря этому семьи обеспечиваются денежными средствами из федерального бюджета для их дальнейшего целевого расходования.

Размер гарантированной суммы материнского (семейного) капитала с каждым годом увеличивается с учетом инфляции. Так, по данным Пенсионного фонда РФ в 2007 году семьям выдавалось 250 тыс. рублей только на второго ребенка, а на данный момент выдается 639 тыс. на второго ребенка, если он был рожден или усыновлен с 1 января 2020 года или 483 тыс. рублей для первого ребенка рожденного или усыновленного с 1 января 2021 года.

Стремительный рост сумм материнского (семейного) капитала вызывает заинтересованность граждан в их получении с одной стороны – законным путем, с другой – с помощью махинаций, а именно мошенничества при получении выплат. Поэтому изменению подлежит не только численность населения, рост которой является основной целью программы материнского (семейного) капитала, но и число преступлений в сфере экономики, одним из которых является мошенничество при получении выплат. Действующие уголовное законодательство подразумевает под этим понятием хищение чужого имущества (денежных средств) или иного имущества при приобретении социальных выплат путем предоставления ложных сведений (ч. 1 ст. 159.2 УК РФ). Такое преступление обладает минимальным объемом информации, полученной в результате следственной деятельности, растянутым временным механизмом преступления и плохим

АГРОФОРСАЙТ

контролем со стороны законодательства, что послужило внесению 29 ноября 2012 года в Уголовный кодекс РФ шести специальных составов мошенничества, одним из которых является сфера получения выплат.

Количество мошеннических преступлений не теряет своей актуальности и стоит на третьем месте среди всех преступлений по данным Министерства Внутренних Дел РФ. Анализ материалов судебно-следственной практики по Российской Федерации показал, что за январь-декабрь 2020 года органами Министерства Внутренних Дел РФ было зарегистрировано 335,6 тыс. преступлений, связанных с мошенническими действиями.

Виды мошенничества в сфере материнского (семейного) капитала можно классифицировать по целевому назначению его средств, как отметил глава государства В. В. Путин 17 февраля 2021 года на встрече с лидерами думских фракций «чем больше вариантов использования материнского капитала, тем больше лазеек для махинации» [9]. Согласно Федеральному закону «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» материнский (семейный) капитал можно направить на 4 цели, в соответствии с которыми можно выделить следующие виды мошенничеств с материнским (семейным) капиталом:

- в области улучшения жилищных условий;
- в сфере получения ребёнком образования;
- в отношении приобретения товаров и услуг для детей-инвалидов;
- в качестве формирования накопительной части пенсии.

Знание способа совершения преступления служит отличным источником информации, которую можно использовать впоследствии расследования и раскрытия преступлений. Согласно определению, данному В. А. Корзуновым, способ совершения мошенничества в сфере материнского (семейного) капитала – это «...система действий по подготовке, совершению и сокрытию факта хищения средств материнского (семейного) капитала путем предоставления заведомо ложных, недостоверных сведений, объединенных преступным умыслом [2].

Субъекты после получения сертификата расходуют его денежные средства различными способами мошенничества, самым распространенным и часто используемым из которых является его обналичивание, что согласно действующему законодательству запрещено в любых формах его проявления. Так как ни один нормативный акт не предусматривает способы получения денежных средств наличным путем из материнского (семейного) капитала, следовательно, данный способ изобрели мошенники. Именно они являются создателями данной формы хищения чужого имущества, а ровно денежных средств материнского (семейного) капитала, как его обналичивание.

Все операции по реализации средств материнского (семейного) капитала выполняются безналичным путем с помощью перевода средств на счет банка Пенсионного фонда РФ. Откуда денежные средства переводятся на счет другого участника сделки для их дальнейшего целевого расходования на основании заявления получателя сертификата на материнский (семейный) капитал о распоряжении его средствами.

Типичная схема мошеннических действий выглядит следующим образом: обладатель сертификата на материнский (семейный) капитал (мошенник) заключает сделку с тем, кто законно может получить средства материнского капитала (организация,

АГРОФОРСАЙТ

куда будут направлены эти средства из ПФР), условиями которой является то, что после получения денежных средств, получатель их обналичит и передаст часть своему соучастнику. Примером данного мошенничества может служить рассмотренное Чамзинским районным судом Республики Мордовия дело по иску ОПФР по РМ о возмещении С. вреда за пользование денежными средствами материнского (семейного) капитала не по целевому назначению. Так, гражданка С., являющаяся владельцем сертификата материнского (семейного) капитала, при подаче заявления на распоряжение этими денежными средствами предоставила заведомо ложные сведения о приобретении жилого помещения. После того, как ПФР, где хранились данные средства, перевел их на юридическое лицо, являющееся собственником приобретаемого жилья, а также соучастником мошенничества, выплаченная сумма обналичилась. Гражданка С. и собственник жилья распределили выплату между собой. Ленинский суд города Саранска в 2018 году признал С. виновной в совершении преступления по части 4 статьи 159.2 УК РФ, так как ее действия были совершены по предварительному сговору, а денежные средства использовались по нецелевому назначению. В дальнейшем в 2019 году Чамзинский суд взыскал с нее в пользу ОПФР материальный ущерб в фиксированном размере [7].

Данное дело является примером такого вида мошенничества в сфере материнского (семейного) капитала, когда инициатором является владелец сертификата. Но также распространенным способом такого преступления является сговор, который основывается на волеизъявлении другого лица. В качестве примера следует привести уголовное дело в отношении З. и С., которые приговором Ленинского районного суда города Саранска Республики Мордовия были осуждены по части 3 статьи 159.2 УК РФ. Как установил суд, З. и С. совершили хищение денежных средств из материнского капитала, принадлежащего С. на законных основаниях. Способом совершения преступления явилось предоставление заведомо ложных сведений группой лиц. В целях приобретения денежных средств у З. возник умысел на их хищение из материнского (семейного) капитала. Для этого она разместила объявление об оказании помощи в приобретении жилья с помощью средств материнского капитала. Вскоре к ней обратилась владелица сертификата С., после чего они вступили в сговор по хищению этих средств. Процесс преступления включал в себя поиск недорогого жилого помещения для приобретения его в собственность С. и заключение фиктивного договора купли-продажи, в котором предоставлялись заведомо ложные сведения о стоимости жилья. И после перечисления средств из ПФР собственнику помещения, они обналичивались и распределялись между участниками сговора [6].

Квалифицировать и раскрыть такие преступления достаточно сложно, потому что среди потерпевших-владельцев сертификата материнского (семейного) капитала есть лица, которые по своей инициативе нарушают закон, а потому не заявляют о своих правонарушениях в полицию, а также главную роль в мошеннических схемах играет наличие коррупционной направленности.

Обналичивание материнского (семейного) капитала может происходить путем приобретения старого ветхого жилья по завышенной стоимости. Такое жилье не отвечает требованиям для комфортного проживания, но по документам является пригодным. Таким образом, собственник помещения, в сговоре с обладателем сертификата, увеличивает цену жилья в договоре и, следовательно, приобретают больше денег, чем

АГРОФОРСАЙТ

реальная стоимость жилья, а потом распределяют ее между собой, чтобы в дальнейшем расходовать ее на удовлетворение своих потребностей.

Также старое жилье могут использовать для того, чтобы направить средства материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий, что является целевым способом распоряжения средствами материнского (семейного) капитала в соответствии с законодательством. Но после получения долгожданной суммы, улучшение жилья не происходит, что является его нецелевым использованием.

Завышение мошенниками суммы расходов может распространяться не только на жилищную сферу, но и на образование ребенка. В такой ситуации соучастников преступления будет выступать образовательное учреждение или лицо, оказывающее образовательные услуги. А предметом преступления будут являться денежные средства материнского (семейного) капитала, направленные на получение ребенком образования.

Латентным видом мошенничества является внесение недостоверных сведений в заключаемые договоры между участниками дальнейшего преступления. Это образует фиктивность такой сделки, за что положена уголовная ответственность по ст. 327 Уголовного кодекса РФ. Внесение недостоверных сведений в документы, а ровно их подделка, распространяется и на справку о рождении ребенка. После подачи такой «фиктивной» справки в органы ЗАГСа, родителю выдают свидетельство о рождении ребенка, которое является основанием получения сертификата на материнский (семейный) капитал. В таком случае будет иметь место говорить о «фиктивных детях», на которых по законодательству средства из материнского (семейного) капитала расходоваться не могут. Но Пенсионный фонд не может подозревать в этом заявителей, так как на первый взгляд все необходимые документы для получения сертификата подаются в «надлежащем» состоянии. Поэтому, впоследствии, денежные средства получают лица, которые не имеют на это право.

Такие лица могут добиться своей цели путем обмана или злоупотребления доверием владельца сертификата. В данном случае мошенники находят наживу, предлагая якобы юридическую помощь в обналичивании материнского (семейного) капитала. Более того они могут побудить оформить доверенность на распоряжение средствами, после чего исчезают. Доверчивые владельцы сертификата не задумываются о незаконности его обналичивания, из-за чего могут стать соучастником преступления.

С ростом пользователей социальных сетей и развитием рекламы, на просторах Интернета стали встречаться псевдоблагодетели, которые помогут получить деньги наличным путем из материнского (семейного) капитала. Данная ситуация приобрела свою популярность на фоне пандемии в 2020 году, о чем свидетельствуют новостные источники указывая на 76% повышение дел о телефонном и интернет-мошенничестве [10].

Для предотвращения распространения запрещенной информации была создана автоматизированная информационная система «Единый реестр доменных имен...», которая блокирует сайты, содержащие недостоверную информацию. Так, Ленинским судом г. Саранск Республики Мордовия было рассмотрено дело по иску о признании информационного материала на Интернет-сайте запрещенным к распространению. На Интернет-странице была размещена информация о обналичивании средств материнского (семейного) капитала. Такая махинация проводилась путем покупки и продажи сертификата. Адрес сайта, на котором была изложена информация,

АГРОФОРСАЙТ

отсутствовал в едином реестре, а также данная информация не является подлинной и как постановил суд – запрещенной к распространению на территории РФ [8].

От всех неправомерных действий, чтобы стать идеальным государством, избавиться невозможно, хоть это и является задачей любой страны. Идеальное государство – это утопия, никогда такого государства не будет. Но пресечь рост правонарушений можно и нужно.

Существование фактов злоупотреблений со средствами бюджета государства в виде материнского (семейного) капитала направляет законодательство на ужесточение мер государственного надзора и контроля, начиная с момента получения сертификата материнского (семейного) капитала, заканчивая мониторингом за расходованием денежных средств до того, как цель будет достигнута, а результат направления таких средств получен. Обязательным является совершенствование мер по противодействию коррупции в сфере материнского (семейного) капитала, ведь борьба с мошенничеством в данной сфере усложняется в связи с участием в совершении преступления должностных лиц. А для снижения нецелевого расходования средств материнского (семейного) капитала следует зафиксировать перечень тех организаций, в которые будут направляться денежные средства и отслеживаться их потребление.

Зарубежный опыт стран, где развивается социальное обеспечение и материальное стимулирование отдельных категорий граждан, советует обратить внимание на осуществление ежемесячных выплат вместо крупной выплаты, что не является сильным стимулом для реализации хищения этой суммы [3]. Ведь пока из материнского (семейного) капитала можно будет извлекать доходы в крупных размерах, хоть и с помощью противозаконных деяний, преступная деятельность будет только развиваться.

Выводы. Следует привлечь внимание к изучению способов мошенничества в сфере материнского (семейного) капитала, что позволить на основании полученной информации создать эффективные средства, приемы и методы раскрытия и расследования преступных деяний. Поэтому качественная организация данной меры социальной поддержки в идеале снизит количество мошеннических схем и повысит уровень численности рождаемости.

Список литературы

1 Конституция Российской Федерации: федер. закон [от 12.11.1993 г. № 237-ФЗ (ред. от 14.03.2020)] – [Электронный ресурс] – Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

2 Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон [от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 24.02.2021)] – [Электронный ресурс] – Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

3 Корзун В. А. Способы совершения мошенничества при получении средств материнского капитала: статья в научном журнале / В. А. Корзунов. – Хабаровск. : Власть и управление на востоке России, 2015. – № 2. – С. 177-182.

4 Урда М. Н. Мошенничество при получении выплат по законодательству зарубежных стран в контексте противодействия научному мошенничеству при выполнении государственного задания: статья в научном журнале / М. Н. Урда, С. В. Шевелева. – М. : Право и политика, 2017. – № 5. – С. 17-26.

5 Демография // Федеральная служба государственной статистики 2021 – [Система «Интернет»] – https://www.gks.ru/folder/12781

6 Перечень национальных и федеральных проектов, приоритетных программ и проектов в Российской Федерации 2021 – [Система «Интернет»] –http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310251/

7 Приговор Ленинского районного суда г. Саранск Республики Мордовия по делу № 1-262/2018 – [Система «Интернет»] –https://sudact.ru/regular/doc/SLjpaJYjiLQR/?regular-txt=материнский+капитал&regular-case_doc=&regular-lawchunkinfo=Статья+159.2.+Мошенничество+при+получении+выплат%28УК+РФ%29&regular-date_from=01.01.2019&regular-date_to=07.03.2021&regular-workflow_stage=&regular-area=1061&regular-court=&regular-judge=&_=1615149895918&snippet_pos=688#snippet

АГРОФОРСАЙТ

8 Решение Чамзинского районного суда Республики Мордовия по делу № 2-2-302/2019 – [Система «Интернет»] – https://sudact.ru/regular/doc/sTcJeMPSV8dz/?regular-txt=материнский+капитал&regular-case_doc=&regular-lawchunkinfo=Статья+159.2.+Мошенничество+при+получении+выплат%28УК+РФ%29&regular-date_from=01.01.2019&regular-date_to=07.03.2021&regular-workflow_stage=&regular-area=1061&regular-court=&regular-judge=&_=1615205234950&snippet_pos=1776#snippet

9 Решение Ленинского районного суда г. Саранска Республики Мордовия по делу № 2А-1032/2019 – [Система «Интернет»] –https://sudact.ru/regular/doc/HE1XIYn7dGdB/?regular-txt=материнский+капитал&regular-case_doc=&regular-lawchunkinfo=Статья+159.2.+Мошенничество+при+получении+выплат%28УК+РФ%29&regular-date_from=&regular-date_to=&regular-workflow_stage=&regular-area=1061&regular-court=&regular-judge=&_=1614089962183&snippet_pos=1770#snippet

10 РИА новости – [Система «Интернет»] – https://ria.ru/20210217/matkapital-1597828426.html

11 Телеканал РБК – [Система «Интернет»] –https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d

References

1 Constitution of the Russian Federation: Feder. Law [of 12.11.1993, No. 237-FZ (as amended on 14.03.2020)] - [Electronic resource] - Access from the reference. - Legal system "ConsultantPlus".

2 Criminal Code of the Russian Federation: Feder. Law [dated 13.06.1996, No. 63-FZ (revised from 24.02.2021)] - [Electronic resource] - Access from the reference. - Legal system "ConsultantPlus".

3 Korzun V.A. Methods of committing fraud when receiving funds from maternity capital: an article in a scientific journal / V. A. Korzunov. - Khabarovsk. : Power and management in the east of Russia, 2015. - No. 2. - P. 177-182.

4 Urda M.N. Fraud when receiving payments under the legislation of foreign countries in the context of countering scientific fraud in the performance of a state assignment: an article in a scientific journal / M.N. Urda, S.V. Sheveleva. - M.: Law and Politics, 2017. - No. 5. - S. 17-26.

5 Demography // Federal State Statistics Service 2021 - [System "Internet"] - https://www.gks.ru/folder/12781

6 List of national and federal projects, priority programs and projects in the Russian Federation 2021 - [Internet System] – http: //www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310251/

7 Sentence of the Leninsky District Court of Saransk, Republic of Mordovia in case No. 1-262 / 2018 - [Internet system] – https: //sudact.ru/regular/doc/SLjpaJYjiLQR/? Regular-txt = maternity + capital & regular-case_doc = & regular-lawchunkinfo = Article + 159.2. + Fraud + upon + receipt + payments% 28UK + RF% 29 & regular-date_from = 01.01.2019 & regular-date_to = 07.03.2021 & regular-workflow_stage = & regular-area = 1061 & regular-court = & regular-judge = & _ = 1615149895918 & snippet_pos = 688 # snippet

8 Decision of the Chamzinsky District Court of the Republic of Mordovia in case No. 2-2-302 / 2019 - [Internet System] - https://sudact.ru/regular/doc/sTcJeMPSV8dz/?regular-txt=mother+capital&regular-case_doc= & regular-lawchunkinfo = Article + 159.2. + Fraud + upon + receipt + payments% 28UK + RF% 29 & regular-date_from = 01.01.2019 & regular-date_to = 07.03.2021 & regular-workflow_stage = & regular-area = 1061 & regular-court = & regular-judge = & _ = 1615205234950 & snippet_pos = 1776 # snippet

9 Decision of the Leninsky District Court of Saransk, Republic of Mordovia in case No. 2A-1032/2019 - [Internet System] – https: //sudact.ru/regular/doc/HE1XIYn7dGdB/? Regular-txt = maternity + capital & regular-case_doc = & regular-lawchunkinfo = Article + 159.2. + Fraud + upon + receipt + payments% 28UK + RF% 29 & regular-date_from = & regular-date_to = & regular-workflow_stage = & regular-area = 1061 & regular-court = & regular-judge = & _ = 1614089962183 & snippet_pos = 1770 # snippet

10 RIA Novosti - [System "Internet"] - https://ria.ru/20210217/matkapital-1597828426.html

11 RBC TV Channel - [Internet System] –https: //www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d

АГРОФОРСАЙТ