

УДК 34**Предупреждение мошенничества в сфере материнского капитала****Абдульмянова Татьяна Владимировна**

Кандидат исторических наук,
доцент кафедры публичного права,
Саранский кооперативный институт (филиал),
Российский университет кооперации,
430027, Российская Федерация, Саранск, ул. Транспортная, 17;
e-mail: abdulmyanova.tanya@mail.ru

Фролкина Ирина Александровна

Преподаватель высшей квалификационной категории,
Мордовский государственный национальный исследовательский университет им. Н.П. Огарева,
430005, Российская Федерация, Саранск, ул. Большевикская, 68;
e-mail: froлкиna_i.a@mail.ru

Аннотация

Материнский капитал – один из действенных механизмов влияния на демографические процессы, который был внедрен для повышения рождаемости и стимулирования семей к рождению более, чем одного ребенка. Государство предоставило семьям с двумя и более детьми финансовую возможность получить и использовать материнский капитал **для решения социально-экономических проблем семьи**. Например, улучшить жилищные условия семьи. Но до сих пор, несмотря на постоянный контроль органов прокуратуры, существует множество схем, в соответствии с которыми обладатели материнского капитала обналичивают его в денежных средствах. В данной статье авторы рассматривают понятие материнского (семейного) капитала, особенности и способы мошеннических действий с материнским (семейным) капиталом. Также авторами проанализированы наиболее часто встречающиеся способы, с помощью которых совершаются преступные деяния лицами, обладающими правом на получение средств материнского капитала.

Для цитирования в научных исследованиях

Абдульмянова Т.В., Фролкина И.А. Предупреждение мошенничества в сфере материнского капитала // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 10А. С. 135-141.

Ключевые слова

Семья, материнский капитал, выплаты, пособие, социальная поддержка, преступление, уголовная ответственность, мошенничество, уголовное законодательство.

Введение

Экономическая безопасность как сложная категория может быть обеспечена различными формами практической деятельности человека. В частности, к ним можно отнести законотворческую и правоприменительную форму [Иванов, 2017, 243-248]. Если учесть, что мошеннические действия наносят существенный вред экономическому правопорядку, то можно сказать, что действия законодателя по изменению и внесению дополнений в УК РФ о мошеннических действиях заслуживают должного внимания. Федеральным законом от 29.11.2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в гл. 21 УК РФ «Преступления против собственности» были внесены существенные изменения (УК РФ, Гл. 21).

Большой интерес для формирования криминологической картины хищений чужого имущества представляет мошенничество при получении выплат (ст. 159.2 УК РФ). Можно констатировать, что показатели этого вида мошеннических действий имеют тенденцию снижения. Так, в 2013 г. было зарегистрировано 9 874 преступления, в 2014 г. – 8 390, а в последующие 2015, 2016, 2017 гг. показатели снизились до отметок в 7 288, 7 472, 6 877 преступлений соответственно. Абсолютные цифры отражают также характерный для него темп снижения: в 2014 г. они составили 15%, в 2015 г. 12,9%. В 2016 г. зафиксирован небольшой его рост – на 1,1%, но это не повлияло на общую картину, так как уже в 2017 г. наблюдалось существенное снижение на 8,0%. Удельный вес мошенничества при получении выплат в общем числе зарегистрированных преступлений против собственности за период с 2013 по 2017 г. небольшой, он не превысил 0,8%, а удельному весу в общем числе зарегистрированных мошенничеств также характерна тенденция снижения. За короткий промежуток времени показатель снизился с 7,3% до 3,4% [Иванова, 2018, 117-120].

Способы совершения и особенности предупреждения мошенничества в сфере материнского капитала

Со вступлением в силу Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», принятого 29 декабря 2006 г., в России стартовала программа материнского или семейного капитала. В 2007 г. семьи с двумя и большим количеством детей имели возможность пополнить бюджет на 250 тыс. рублей, к 2018 г. сумма выплат выросла до 453 026 рублей.

На сегодняшний день материнский капитал является действенной мерой социальной поддержки семей с детьми. Поэтому в декабре 2017 года был принят закон, внесенный по указу Президента России Владимира Владимировича Путина, согласно которому материнский капитал продлили до 2021 года. Целесообразные изменения вступили в силу уже с 1 января 2018 года вместе с другими новыми положениями о ежемесячных выплатах из материнского капитала в размере прожиточного минимума (в среднем по России около 10000 руб. в месяц) на второго или последующего ребенка в возрасте до 1.5 лет и право использования сертификата, не дожидаясь 3 лет, на содержание ребенка в яслях или детском саду. Подобный стимул материального характера способствует улучшению демографической ситуации в стране.

В то время, когда на использование суммы материнского (семейного) капитала накладываются ограничения, что в ряде случаев провоцирует его получателей на использование схем его незаконного использования, в том числе и я силу ряда жизненных обстоятельств.

Начиная с 2010 г. аферы с материнским капиталом стали попадать в поле зрения правоохранительных органов. Наиболее распространенная квалификация правонарушений в этой области – мошенничество при получении социальных выплат (ст. 159.2 УК РФ). Из всего количества преступлений, попавших под эту статью, 80-90% – махинации именно с семейным капиталом.

За 10 лет действия программы материнского капитала было выявлено множество способов нецелевого использования материнского капитала.

1. Обналичивание сертификатов. Среди мошеннических схем наибольшее распространение получило обналичивание денег, при котором правообладатели получают незначительную долю суммы, а в некоторых случаях теряют его целиком. Средства также попадают не по назначению вследствие незаконных действий или бездействия должностных лиц.

2. Фиктивное приобретение жилья. Материнский капитал чаще всего обналичивается через фиктивную покупку жилья. По предоставленным документам Пенсионного фонда России переводит деньги на лицевой счет того, кто выступает в качестве продавца, тот их снимает и полностью или частично передает владельцу сертификата, не выезжая при этом из «проданного» объекта. Уровень безопасности схемы увеличивается, если продавцами являются знакомые, а еще лучше родственники, однако такие сделки может не признать в качестве целевого расходования средств Пенсионный фонд.

Так, например, в Омске государственную помощь для поддержки семей похищала преступная группа из 7 человек. По газетным объявлениям они искали матерей-правообладателей материнского капитала, нуждающихся в наличных деньгах, убеждали их подписать фальшивые бумаги на ипотеку и направляли их в Пенсионный фонд России. Материнский капитал переводился на счет частной компании, из которого матерям выделялась только незначительная доля. В результате данной схемы было похищено 53 миллиона рублей.

В Братске три женщины, одна из которых риелтор, для получения государственной детской помощи оформили фиктивные договора на покупку дома и участка земли. Решением Братского городского суда мошенницы были приговорены к различным срокам условно.

3. Завышение суммы расходов. Широко распространено завышение стоимости покупаемого жилья или же приобретение зданий (помещений) с изначально низкой стоимостью. Пенсионный фонд оплачивает предъявленный счет, родители получают от прежнего собственника разницу между указанной в документах и реально заплаченной суммой. Продавец, однако, может присвоить все средства себе, полагаясь на то, что распорядители сертификата, став участниками преступного сговора, не заявят в полицию. Продавец может не являться собственником жилья и тогда деньги тоже не будут получены правообладателем материнского капитала.

Так, например, весной 2017 г. распорядительница материнского (семейного) капитала из Пучежа Ивановской области, подавая документы в Пенсионный фонд России, завысила стоимость покупаемого жилья. Управление Пенсионного фонда на погашение займа для приобретения комнаты в общежитии перевело кредитному кооперативу 450 тыс. рублей. Реально же уплаченная сумма составляла 155 тыс. рублей.

4. «Фиктивные дети». С недавних пор стала практиковаться подделка свидетельства о рождении ребенка. По этому фиктивному документу Пенсионный фонд России выдает сертификат на получение семейного капитала. Его получатели используют капитал целевым образом, или проводят обналичивание по схемам.

Так, например, осенью 2016 г. 41-летняя жительница с. Озерки, входящего в Старый Оскол, пыталась получить материнский капитал, предъявив в Пенсионный фонд России подложное свидетельство о рождении второго ребенка. При получении сертификата была задержана полицейскими. За незавершенное правонарушение злоумышленница получила год исправительных работ и удержание 10% зарплаты в доход государства. Суд вынес столь мягкий приговор ввиду того, что женщина находится в сложном материальном положении и одна воспитывает сына-инвалида.

Международный опыт профилактики мошенничества с социальными выплатами для социально-экономической защиты материнства и детства

Опыт зарубежных стран, в которых практикуется материальное стимулирование рождаемости и поддержка семей, говорит о том, что лучший способ профилактики правонарушений в этой сфере – выплаты ежемесячных пособий вместо разовой крупной выплаты [Урда, Шевалева, 2017, 17-26].

Так, например, в Германии (МРОТ 1632 евро) выплата за первого ребенка – 184 евро; за второго – 184 евро; за третьего и последующего ребенка – 190 евро. Во Франции (МРОТ 1384 евро) выплата за первого ребенка – нет; за второго – 120 евро; за третьего и последующего ребенка – 274 евро на троих, 428 евро на четверых и т.д. (по 154 евро на каждого нового члена семьи). В Англии (МРОТ 1202 евро) выплата за первого ребенка – 105 евро; за второго – 70 евро; за третьего и последующего ребенка – 70 евро. Длительность дотаций разная. В Великобритании родителям доплачивают до достижения ребенком 10 лет, во Франции и Германии платят до 3 лет. В Италии размер пособия малоимущим в разы больше, чем родителям со средним или высоким доходом. Крупные разовые выплаты предусмотрены в богатых арабских странах. К примеру, в Объединенных Арабских Эмиратах каждый новорожденный приносит родителям 60.000 евро. Российский материнский капитал в пересчете на евро – около 6,5 тысяч.

Обсуждение результатов

Рассматривая санкции, применяемые к виновным лицам, можно сказать о том, что наказание за мошенничество с материнским капиталом может быть очень суровым. Все зависит от тяжести преступления и размера нанесенного ущерба.

Особого внимания требует предупреждение рецидива, занимающего важное место в системе профилактических мер, анализируемого преступного посягательства.

Борьба со случаями рецидивного мошенничестве осложняется высокой латентностью этой категории преступлений. Зачастую это происходит из-за того, что среди потерпевших есть много лиц, которые сами нарушают закон, а потому при совершении в отношении их мошенничества не заявляют об этих фактах в полицию.

Отмечается и рост количества жертв мошенников, которые, будучи законопослушными, превращаются в жертв обмана из-за своей правовой безграмотности.

Соответственно в основе профилактики рецидивного мошенничества должны быть развивающиеся знания о психофизиологических механизмах поведения мошенников, которые можно было бы применять как минимум для ослабления, а как максимум – для нейтрализации преступных побуждений у мошенников рецидивистов.

Заключение

В заключении можно сказать, что действия мошенников с кредитами и обналичиванием материнского капитала серьезно подрывают престиж государства и лишают женщин возможности полноценно воспользоваться социальной поддержкой. Разумеется, до тех пор, пока из этой деятельности можно извлекать преступные доходы в крупном и особо крупном размере, преступники и их преступная деятельность будет только совершенствоваться. К сожалению, именно на такой малоэффективный путь в настоящее время направлена большая часть усилий всех правоохранительных органов.

Библиография

1. Аферы с материнским капиталом: социально-экономические причины, схемы реализации, типичные примеры и способы профилактики преступлений. URL: <https://proafery.ru/kredity/materinstvo-bez-kapitala.html>
2. Иванов М.Г. О роли уголовного наказания в предупреждении служебно-экономической преступности и коррупции в современной России // Юридическая наука и практика. Вестник Нижегородской академии МВД России. 2017. № 3 (39). С. 243-248.
3. Иванова О.М. Российское уголовное законодательство о мошенничестве в контексте исследования статистических данных // Вестник Российского университета кооперации. 2018. № 2 (32). С. 117-120.
4. Изменения в материнском капитале в 2018 году. URL: <http://pro-materinskiy-kapital.ru/v-2018-godu/>
5. Материнский капитал в 2018 году. URL: <http://posobie-expert.ru/po-rodam/materinskij-kapital/v-2018-godu/>
6. Путин предложил продлить программу материнского капитала до конца 2021 года. URL: <https://tass.ru/obschestvo/4765127>
7. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 13.06.1996 г. № 64-ФЗ (с изм. от 17.04.2017 г.): принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 мая 1996 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. 2017. № 17. Ст. 2453.
8. Урда М.Н., Шевалева С.В. Мошенничество при получении выплат по законодательству зарубежных стран в контексте противодействия научному мошенничеству при выполнении государственного задания // Право и политика. 2017. № 5. С. 17-26.
9. Чем грозит мошенничество с сертификатом на материнский капитал? URL: <https://creditnyi.ru/materinskiy-kapital/moshennichestvo-s-materinskim-kapitalom-173/>
10. Шинков В.Ю. Актуальные проблемы предупреждения мошенничества // Проблемы и перспективы современной науки. Сборник статей XVIII Международной научно-практической конференции. 2017. С. 57-60.

Prevention of fraud in the sphere of maternity capital

Tat'yana V. Abdul'myanova

PhD in History, Associate Professor of the Public Law Department,
Saransk Cooperative Institute (branch),
Russian University of Cooperation,
430027, 17, Transportnaya st., Saransk, Russian Federation;
e-mail: abdulmyanova.tanya@mail.ru

Irina A. Frolkina

Lecturer of the highest qualification category,
Mordovian State National Research University named after N.P. Ogarev,
430005, 68, Bolshevitskaya st., Saransk, Russian Federation;
e-mail: frolkina_i.a@mail.ru

Abstract

Maternal capital is one of the most effective mechanisms for influencing demographic processes, which was introduced to increase the birth rate and stimulate families to have more than one child. The state provided families with two or more children the financial opportunity to receive and use maternity capital to solve social and economic problems of the family; for example, to improve the living conditions of the family. But so far, despite the constant monitoring of the prosecution authorities, there are many schemes in accordance with which the owners of the maternity capital cash it in cash. In this article, the authors consider the concept of maternal (family) capital, features and methods of fraudulent actions with maternal (family) capital. The authors also analyzed the most frequently encountered ways in which criminal acts are committed by persons who have the right to receive funds from the parent capital. The actions of fraudsters with loans and cashing in maternity capital seriously undermine the prestige of the state and make it impossible for women to fully benefit from social support. Of course, as long as it is possible to extract criminal proceeds on a large and especially large scale from this activity, the criminals and their criminal activities will only be improved. Unfortunately, most of the efforts of all law enforcement agencies are currently aimed at such an inefficient path.

For citation

Abdul'myanova T.V., Frolkina I.A. (2018) Preduprezhdenie moshennichestva v sfere materinskogo kapitala [Prevention of fraud in the sphere of maternity capital]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (10A), pp. 135-141.

Keywords

Family, maternity capital, payments, benefits, social support, crime, criminal liability, fraud, criminal law.

References

1. Afery s materinskim kapitalom: sotsial'no-ekonomicheskie prichiny, skhemy realizatsii, tipichnye primery i sposoby profilaktiki prestuplenii [Frauds concerning maternity capital: socio-economic reasons, implementation schemes, typical examples and methods of crime prevention]. Available at: <https://proafery.ru/kredity/materinstvo-bez-kapitala.html> [Accessed 10/10/2018]
2. Chem grozit moshennichestvo s sertifikatom na materinskii kapital? [What threats has a fraud with a certificate for maternity capital?]. Available at: <https://creditnyi.ru/materinskij-kapital/moshennichestvo-s-materinskim-kapitalom-173/> [Accessed 10/10/2018]
3. Ivanov M.G. (2017) O roli ugolovnogo nakazaniya v preduprezhdenii sluzhebno-ekonomicheskoi prestupnosti i korruptsii v sovremennoi Rossii [On the role of criminal punishment in the prevention of office-economic crime and corruption in modern Russia]. *Yuridicheskaya nauka i praktika. Vestnik Nizhegorodskoi akademii MVD Rossii* [Legal science and practice. Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia]. 2017. № 3 (39). S. 243-248.
4. Ivanova O.M. (2018) Rossiiskoe ugolovnoe zakonodatel'stvo o moshennichestve v kontekste issledovaniya statisticheskikh dannykh [Russian criminal legislation on fraud in the context of statistical research]. *Vestnik Rossiiskogo universiteta kooperatsii* [Bulletin of the Russian University of Cooperation], 2 (32), pp. 117-120.
5. Izmeneniya v materinskom kapitale v 2018 godu [Changes in maternal capital in 2018]. Available at: <http://promaterinskij-kapital.ru/v-2018-godu/> [Accessed 10/10/2018]
6. Materinskii kapital v 2018 godu [Maternal capital in 2018]. Available at: <http://posobie-expert.ru/po-rodam/materinskij-kapital/v-2018-godu/> [Accessed 10/10/2018]
7. Putin predlozhit' prodlit' programmu materinskogo kapitala do kontsa 2021 goda [Putin proposed to extend the maternity capital program until the end of 2021]. Available at: <https://tass.ru/obschestvo/4765127> [Accessed 10/10/2018]
8. Shinkov V.Yu. (2017) Aktual'nye problemy preduprezhdeniya moshennichestva [Actual problems of fraud prevention]. In: *Problemy i perspektivy sovremennoi nauki. Sbornik statei XVIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi*

-
- konferentsii [Problems and prospects of modern science. Collection of articles of the XVIII International Scientific and Practical Conference].
9. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon Ros. Federatsii ot 13.06.1996 g. № 64-FZ (s izm. ot 17.04.2017 g.): prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 24 maya 1996 g. [Criminal Code of the Russian Federation: Feder. law grew. 06.06.1996, the number 64-FZ (as amended. 04/17/2017): adopted by the State Duma on May 24, 1996]. Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii. 2017. № 17. St. 2453 [Collected Legislation of the Russian Federation. 2017. № 17. Art. 2453].
 10. Urda M.N., Shevoleva S.V. (2017) Moshennichestvo pri poluchenii vyplat po zakonodatel'stvu zarubezhnykh stran v kontekste protivodeistviya nauchnomu moshennichestvu pri vypolnenii gosudarstvennogo zadaniya [Fraud in receiving payments under the laws of foreign countries in the context of countering scientific fraud in the performance of state tasks]. Pravo i politika [Law and Politics], 5, pp. 17-26.