

Институт экономики и управления
Специальность 38.05.01 «Экономическая
безопасность»
Специализация «Экономико-правовое обес-
печение экономической безопасности»
Кафедра финансов и кредита

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к выпускной квалификационной работе
обучающегося группы БЭс-134

Терехиной Анны Васильевны

(фамилия, имя, отчество)

Тема ВКР: Материнский капитал: мошеннические схемы и их пресечение

Заведующий кафедрой Лубкова Э.М.

Руководитель ВКР Тюленева Т.А.

Консультанты:

Содержание

Введение.....	6
Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА	
1.1 Материнский капитал как мера государственной социальной поддержки населения в Российской Федерации.....	8
1.2 Нормативно-законодательная база в сфере защиты материнского капитала от мошеннических действий.....	20
1.3 Методы квалификации мошеннических действий в сфере материнского капитала.....	27
Раздел 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ И ПРЕСЕЧЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА НА ПРИМЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОТДЕЛА МВД РОССИИ ПО Г.КЕМЕРОВО И Г.НОВОКУЗНЕЦК	
2.1 Практика осуществления мошеннических схем в сфере материнского капитала: основные виды и порядок реализации.....	37
2.2 Оценка тенденций развития мошеннических схем в сфере материнского капитала и методов их пресечения на примере Кемеровской области.....	59
2.3 Проблемы диагностирования и пресечения мошеннических схем в сфере материнского капитала.....	62
Раздел 3.МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕТОДОВ ПРЕСЕЧЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА	
3.1 Совершенствование законодательства по пресечению мошеннических действий в сфере материнского капитала.....	75
3.2 Совершенствование судебной практики по рассмотрению дел о преступлениях в сфере материнского капитала.....	80
3.3 Совершенствование государственных социальных программ в части защиты материнского капитала от мошеннических действий.....	85

Заключение.....	96
Список использованных источников.....	99

Введение

Принятие закона «О дополнительных мерах поддержки государства в виде сертификата» стало не только попыткой оказать содействие и помощь семьям, у которых есть дети, но и спровоцировало новый вид мошенничества в сфере материнского капитала, ответственность за которое предусмотрено Уголовным кодексом Российской Федерации. Законодатель строго ограничил граждан, которые имеют право на получение данной государственной поддержки, размер и цели, на которые можно расходовать сумму сертификата, а также не предусмотрел возможности и способы его получения в виде суммы наличных денежных средств. Собственно, поэтому аферисты придумали данную форму хищения, которая связана с обналичиванием материнского капитала. Таким образом изъяны механизма реализации государственной программы «Материнский капитал» породили новый вид незаконных действий, относящихся к совершению мошенничества и способствующих росту коррупции.

Целью исследования явилось изучение мошеннических схем в сфере операций с материнским капиталом, изучение способов их выявления, а также совершенствование методов их пресечения и профилактики.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи исследования:

1. изучить материнский капитал как меру поддержки государства населению в Российской Федерации, его законы и нормативные акты;
2. изучить методы квалификации мошеннических действий в сфере материнского капитала;
3. рассмотреть мошеннические схемы с материнским капиталом и порядок их осуществления, а также дать оценку незаконным действиям в данной сфере;
4. проанализировать проблемы диагностирования и пресечения мошеннических схем в сфере материнского капитала;
5. разработать комплекс по совершенствованию законодательных, судебных и государственных мероприятий с целью пресечь незаконные действия в сфере материнского капитала.

Объектом исследования являются мошеннические действия в сфере операций с материнским капиталом. Предмет исследования составляют правоотношение в ходе установления дополнительных мер поддержки от государства для семей, у которых есть дети, а также нормативно-законодательная база и судебная практика, связанная с правовой защитой материнского капитала и раскрытие преступления в данной сфере.

Информационная база исследования включает нормативно-правовые акты в сфере материнского капитала, материалы судебной практики, статистические данные, взятые с сайта Судебного департамента при Верховном суде Российской Федерации, а также печатные издания, научные статьи.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА

1.1 Материнский капитал как мера государственной социальной поддержки населения в Российской Федерации

Семья – важный институт для общества. Благодаря семье население не стоит на месте, движется в ногу со временем. В настоящее время современная семья сталкивается с серьезными проблемами. Данными вопросами занимаются специалисты в области социологии, философии, истории, экономики.

С начала 2007 года появилась новая поддержка от государства, которая не имела аналогов. Она дала возможность изменить демографический спад. Речь идет о современной мере поддержки от государства населению – материнский капитал.

Единственным гарантом государства является Конституция Российской Федерации. Также это всевозможные нормативные документы международного права, его принципы, федеральные законы, нормативно-правовые акты – на всем этом основывается дополнительная мера, которая осуществляется посредством поддержки от государства для семей с детьми.

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, у которых есть дети» субъекты государства и местное самоуправление вправе оказывать данную дополнительную поддержку. Помощь реализуется за счет средств субъектов страны и местного бюджета.

Под дополнительной поддержкой от государства можно трактовать особую меру, которая позволяет улучшить сложную жизненную ситуацию семьи. С данной помощью у населения появилась возможность усовершенствовать условия жилья, дать детям достойное образование, ну и, безусловно, улучшить показатели в пенсионном обеспечении страны.

Материнский капитал (далее – родительский сертификат) – денежные средства. Они выделяются из федерального бюджета, которые в дальнейшем передаются в орган Пенсионного фонда для реализации поддержки от

государства семьям с детьми. Также родительский сертификат называют особым поощрением граждан, в семьях которых появился или был усыновлен второй либо последующий ребенок.

Так с 2007 года для граждан появилась возможность получить помощь от государства в виде родительского сертификата, т.е. именного документа. Конечно же, для данной государственной программы существуют ограничения. Согласно статье 3 Федерального закона № 256 правоспособность на получение родительского сертификата возникает с момента рождения или усыновления 2-го либо последующего ребенка, имеющего гражданство нашей страны, у следующих лиц Российской Федерации независимо от их места жительства:

1. женщин, у которых родился или был усыновлен 2-ой либо последующий ребенок, начиная с 1 января 2007 года;

2. женщин, у которых родился или был усыновлен 2-ой либо последующий ребенок, начиная с 1 января 2007 года. При условии, что они ранее не воспользовались данной поддержкой от государства;

3. мужчин, которые являются единственными усыновителями 2-ого либо последующего ребенка, ранее не воспользовавшихся правом на получение родительского сертификата, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу, начиная с 1 января 2007 года [32].

По факту семья не обладает полномочиями на получение сертификата. Данными правами наделена женщина. В случаях гибели матери, лишения ее родительских прав, совершения незаконных действий в отношении ребенка все полномочия на получение родительского сертификата переходят к отцу, если он по решению суда от 1 января 2007 года является единственным усыновителем второго либо последующего ребенка. Иначе данные права переходят к другому официальному усыновителю или представителю ребенка.

Несовершеннолетнему или совершеннолетнему ребенку передаются полномочия на получение родительского сертификата при условии, что отец и мать были лишены данного права по каким-либо вышесказанным обстоятельствам. Передается данная возможность на получение поддержки от государства при условии, что ребенок обучается по очной форме в

образовательной организации (за исключением организаций дополнительного образования) до окончания такого обучения и до достижения им 23-летнего возраста.

В случаях, когда ребенок или дети остались без попечения родителей и находятся в учреждении для детей-сирот, то полномочия на получение сертификата переходят к ребенку или детям. Конечно же, при условии, что они достигли совершеннолетнего возраста или приобрели полную дееспособность.

В случаях, когда 2-ой или последующий ребенок появился до начала вступления закона, то семья не имеет право претендовать на родительский сертификат. Получить данную поддержку от государства можно будет после рождения или усыновления последующего ребенка.

Граждане РФ, которые постоянно проживают за пределами территории нашей страны, и не имеют подтверждение регистрации места жительства или пребывания на территории РФ, подают заявление на получение родительского сертификата непосредственно в органы Пенсионного фонда РФ. Если данное действие невозможно, то заявление можно отправить по почте. К заявлению прилагаются документы (их заверенные копии):

1. паспорт РФ или иной документ, удостоверяющий личность;
2. свидетельства о рождении детей;
3. подтверждение гражданства РФ у ребенка, в связи с которым возникло право на получение родительского сертификата;
4. наличие штампа о становлении на учет в консульстве РФ;
5. свидетельства СНИЛС;
6. при усыновлении ребенка предоставляется документ.

Согласно имеющейся генеральной доверенности, кроме заявителя в органы Пенсионного фонда РФ может обратиться доверенное лицо.

В случаях, когда заявление и соответствующие документы написаны на иностранном языке, то их необходимо нотариально заверить в консульстве РФ. Когда весь перечень документов собран, заявителю необходимо выбрать способ их передачи в орган Пенсионного фонда РФ.

Заявление и приложенные к нему документы можно передать через консульство РФ. Данная процедура увеличивает срок рассмотрения заявления на предоставление родительского сертификата, поскольку местные сотрудники не сразу могут передать соответствующие документы в органы Пенсионного фонда РФ.

Согласно пункту 3 статьи 4 Федерального закона от 28.07.2010 года № 241-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты и о порядке предоставления единовременной выплаты за счет средств сертификата», если ребенок умер на первой неделе жизни, то родители имеют право обратиться в органы записи актов гражданского состояния с целью получить свидетельство о рождении.

Согласно пункту 1 статьи 20 Федерального закона от 15.11.1997 года № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» свидетельство на рождение мертвого ребенка не выдается. Тем не менее родители могут получить документ, который подтверждает факт регистрации рождения мертвого ребенка.

Для обеспечения должного учета лиц, которые наделены полномочиями на поддержку от государства в виде сертификата, а также документального отражения об исполнении государственной поддержки, был создан федеральный регистр для таких лиц. Данный регистр содержит полную информацию о гражданах, которые имеют права на получение поддержки от государства в виде сертификата, а именно:

1. страховой номер лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования;
2. фамилия, имя, отчество, а также фамилия, которая была у лица при рождении;
3. дата рождения;
4. пол;
5. адрес места жительства;
6. серия и номер паспорта либо данные другого документа, удостоверяющего личность, дату выдачи документов, на основании которых в регистр включены соответствующие сведения, наименование выдавшего их органа;

7. дату включения в регистр;
8. полная информация о детях;
9. информация о сертификате (размере его, выбранное направление расходования средств);
10. информация о том, что были прекращены полномочия на меру поддержки от государства.

Ведение регистра осуществляется органом Пенсионного фонда и его территориальными подразделениями.

Полномочия на получение и применение поддержки от государства оформляется посредством выдачи именного сертификата. Его размер определяется законодательством. Первоначальный размер в 2007 года был равен 250000 рублей. Сертификат напрямую зависит от изменений в инфляции. Тем самым после его индексации в 2008 году сумма средств была увеличена до 276250 рублей. 2009 год – сумма сертификата составила 312163 рубля. Уже в 2010 году сертификат был равен 343379 рублей. 2011 год – сумма выросла и составила 365698 рублей, а в 2012 году – 387640 рублей. Позже сертификат увеличился на 24% и в 2013 году составил 480961 рубль, в 2014 году – 429409 рублей, а в 2015 году – 453026 рублей. Размер сертификата фиксированный, после 2015 года не произошло изменений. В 2018 году, как и в 2017 году, сумма равна 453026 рублей.

Согласно пункту 34 статьи 217 Налогового кодекса РФ средства родительского сертификата не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Орган Пенсионного фонда России – главное звено в цепочке на получение сертификата. Согласно закону за сертификатом можно обратиться, когда рожденному или усыновленному 2-му либо последующему ребенку исполнится 3 года. Существуют два исключения, когда средствами родительского сертификата можно воспользоваться раньше, подав заявление в любое время со дня рождения или усыновления ребенка. Во-первых, если средства сертификата будут нацелены на погашение кредита, взятого с целью приобретения жилого объекта, либо для вложения средств на первоначальный взнос. Во-вторых, если семья планирует потратить сертификат на товары и услуги для детей-инвалидов.

Для получения сертификата гражданам необходимо обратиться с заявлением, приложив к нему пакет документов, в орган Пенсионного фонда, либо в многофункциональный центр государственных услуг. Также можно обратиться в электронной форме, т.е. через сайт государственного портала услуг, через сайт www.pfrf или обратиться через почту России.

Исполнительными органами власти устанавливаются требования к подаче заявления о расходовании средств родительского сертификата, а также список необходимых документов, которые предоставляются в соответствующие органы.

Заявление о расходовании средств может быть предоставлено:

1. не позднее 01.05 текущего года – для расходовании средств сертификата во второй половине проходящего года;
2. не позднее 01.10 текущего года – для расходовании средств сертификата в первой половине следующего года. То есть до начала октября 2017 года необходимо было предоставить заявление в орган Пенсионного фонда, если средства будут использованы в первой половине 2018 года.

Исходя из предоставленных документов, их копий и сведений, выносятся соответствующее решение: об отказе или о выдаче сертификата. Заявление о распоряжении средств рассматривается соответствующим органом в течение 1-го месяца. Затем заявителя уведомляют о принятом решении в период 5-и рабочих дней. Сообщить могут как лично, так и в электронном виде. Ежегодно до 1-го сентября соответствующие органы информируют граждан о размере сертификата.

Для получения сертификата в уведомлении будет приглашение явиться в соответствующий орган. Кроме того, данный сертификат может быть направлен почтой России. Также по волеизъявлению заявителя сертификат может быть выдан в электронном виде. В данном случае сертификат будет отправлен на сайт государственного портала услуг в личный кабинет заявителя или размещен на сайте www.pfrf.

Согласно закону о родительском сертификате, если решение было вынесено в отказе о выдаче сертификата, то заявитель вправе обжаловать его в суде или в соответствующем органе. Также он имеет право на получение дубликата, в случаях, когда сертификат был испорчен или утерян.

Соответствующие органы, когда рассматривают заявление о выдаче сертификата, вправе проверять подлинность документов и сведения о заявителе. Проверка направлена на выявление следующих фактов: был ли лишен заявитель прав на ребенка; была ли отмена в усыновлении, совершались ли незаконные действия в отношении ребенка, а также прочие сведения, которые важны для образования и ведения регистра. Данный запрос рассматривается в течение 14 дней с начала даты поступления от органа Пенсионного фонда.

Перечень условий, которые не удовлетворяют требования заявления о предоставлении сертификата:

1. прекращение права на государственную поддержку по причинам указанным в законе;
2. информация, которая была предоставлена в документах, является недействительной;
3. последовательность подачи заявления о расходовании средств была нарушена;
4. полномочия на получение поддержки от государства были прекращены в связи с использованием полной суммы средств сертификата;
5. заявитель указал несоответствующие закону требования о расходовании средств сертификата;
6. заявителем была указана сумма, которая превышает размер сертификата;
7. заявитель ограничен либо лишен в правах на ребенка, благодаря которому и возникли полномочия на получение поддержки от государства;
8. у заявителя произошло отобрание ребенка, благодаря которому и возникли полномочия на получение поддержки от государства;
9. организация, с которой заключен кредитный договор на приобретение жилого объекта или на его строительство, не соответствует требованиям закона.

В случаях, когда требования заявителя были удовлетворены, соответствующим органом обеспечивается перевод средств согласно указаниям в заявлении, в том порядке и в те сроки, которые определены Правительством РФ.

Согласно закону заявитель, которым было подано заявление о предоставлении средств сертификата, несет ответственность за фальсификацию предоставленной информации в документах.

Родители обязаны передать сертификат ребенку по достижении им совершеннолетия либо приобретения полной дееспособности.

Граждане, которые имеют возможность получить поддержку от государства, располагают правом расходовать средства сертификата полностью либо частично. Согласно закону о родительском сертификате средства могут быть направлены на следующие цели:

1. улучшить условия жилья за счет средств или части средств сертификата (покупка, строительство и реконструкция жилого объекта; участие в долевом строительстве);

Жилой объект, который приобретается за счет сертификата, согласно закону, должен быть на территории нашего государства. Оформляется данная собственность, как на родителей, так и на детей, а также на других, кто проживает с ними, членов семьи. Размер доли устанавливается по соглашению сторон.

Часть средств сертификата в сумме, которая не превышает 50% от общей суммы, может быть выдана лицу посредством перевода средств на счет банка. При условии, что на дату подачи заявления была указана цель расходования средств на строительство либо реконструкцию жилого объекта без привлечения специализированной организации. При этом ему необходимо будет предоставить следующий пакет засвидетельствованных документов:

1. копии документов заявителя, которые подтверждают право на земельную собственность, а также на постоянное использование и ее наследование. Также документы, где указаны права на аренду земельного участка или использование его без компенсации, предназначенного для индивидуальной постройки жилого объекта, на котором осуществляется строительство (реконструкцию) жилого объекта;

2. копии документов, в которых указано разрешение на постройку объекта;

3. выписка из единого реестра недвижимого имущества о полномочиях заявителя, который получил сертификат на объект жилищного строительства в случае его реконструкции;

4. письменные обязательства заявителя, где прописано разрешение на постройку объекта. В течении 6-и месяцев после получения кадастрового паспорта необходимо оформить жилое помещение, построенное или реконструированное, в совместное имущество заявителя и его членов семьи, проживающих вместе.

Средства сертификата, на основании заявления о расходовании, могут быть выданы заявителю с целью возместить затраты на постройку либо реконструкцию (с учетом требований закона) жилого объекта. При этом необходимо представить следующий пакет засвидетельствованных документов:

1. копии документов заявителя, или его супруга (супруги), которые подтверждают право на земельную собственность, а также на постоянное использование и ее наследование. Также полномочия арендовать земельный участок или использовать его без компенсации, предназначенного для индивидуальной постройки жилого объекта, на котором осуществляется строительство (реконструкцию) жилого объекта;

2. выписка из единого реестра недвижимого имущества о полномочиях заявителя, который получил сертификат, или его супруга (супруги) на построенный индивидуальный жилой объект. При условии, что он возник не раньше 1 января 2007 года, либо он был реконструирован после 1 января 2007 года – независимо от даты образования указанного права;

3. письменное обязательство лица, в чьей собственности находится объект индивидуального жилищного строительства, оформить упомянутый объект в совместное имущество его членов семьи, проживающих вместе. Если данный объект не зарегистрирован в совместном имуществе, то необходимо в течение 6-и месяцев после получения средств сертификата оформить совместное имущество.

4. Средства сертификата либо ее часть могут быть израсходованы на улучшение жилищных условий. При этом не нужно ждать даты возникновения государственной поддержки, как это прописано в законе.

Жилой объект, приобретенный за счет полной суммы средств родительского сертификата или его части, должен находиться на территории страны. Также в случаях приобретения жилого объекта, его постройки или реконструкции с расходом полной суммы сертификата или его части, данная собственность оформляется, как на родителей, так и на детей, а также на других, кто проживает с ними, членов семьи. Размер доли устанавливается по соглашению сторон.

Средства сертификата или его часть могут быть направлены на выплату первоначального взноса или вовсе на погашение основного долга по кредиту. Также на выплату процента по займу на покупку или постройку жилого объекта. Средства могут быть направлены на погашение кредита, предоставленного согласно договору займа с организацией, включая кредитную организацию, независимо истек ли срок со дня рождения или усыновления 2-го либо последующего ребенка.

Согласно закону данные условия прописаны и для ипотечных кредитов. При этом организация, с которой заявитель заключил договор, должна соответствовать следующим требованиям:

1. кредитная организация должна соответствовать требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
2. кредитно-потребительский кооператив должен осуществлять свою деятельность более 3-х лет со дня его государственной регистрации;
3. иная организация, предоставляющая кредиты, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

Средства сертификата или его часть направляются на оплату первоначального взноса, на погашение основного долга, на выплату процентов, в том числе ипотечных кредитов, при условии, что заявителем были предоставлены документы, подтверждающие факт получения им кредита за безналичный расчет в организации, осуществляющую данную деятельность.

2. получение образования ребенком;

Средства сертификата могут быть направлены на цели обучения детей, как тех, кто был рожден в семье, так и тех, которых усыновили. В данном случае не зависит очередность рождения. Условие – возраст ребенка, на дату начала обучения согласно образовательной программе, не должен превышать 25 лет.

Средства сертификата или его часть могут быть направлены на оплату:

1. образовательных услуг;
2. иных образовательных услуг, перечень которых устанавливается

Правительством РФ.

К заявлению о расходовании средств по данному направлению прилагаются копии:

1. договора на оказание платных образовательных услуг;
2. лицензии на право осуществлять образовательную деятельность;
3. свидетельства о государственной аккредитации негосударственного образовательного учреждения (исключением являются учреждения дошкольного и дополнительного образования для детей).

Также средства родительского сертификата могут быть направлены на оплату проживания в общежитии, которое предоставляется иногородним студентам на период их обучения. К заявлению прилагаются документы:

1. договор о проживании студента в общежитии (указывается сумма и срок внесения оплаты);
2. справка из учреждения, которая подтверждает факт проживания ребенка (детей) в общежитии.

Оплата за проживание осуществляются органом Пенсионного фонда посредством безналичного перечисления средств родительского сертификата на счет образовательного учреждения.

3. формирование накопительной части пенсии мамы;

Средства сертификата могут быть направлены женщинами в учреждения негосударственного пенсионного фонда или на доверительное управление в управляющую компанию.

Женщины, которые выбрали данную цель расходования средств сертификата, имеют полномочия отказаться и выбрать другое направление расходования согласно перечню, который указан в законе, но при условии, что день назначения накопительной пенсии не наступил.

Заявление об отказе от данного направления расходования средств может быть предоставлено по истечении 3 лет со дня рождения или усыновления ребенка.

Женщины, которые имеют право на получение поддержки от государства, но в силу обстоятельств не приняли решение о направлении средств сертификата, вправе при назначении накопительной пенсии учесть средства в составе пенсионных накоплений.

4. покупка для социальной адаптации детей-инвалидов товаров и услуг;

Средства сертификата направляются на покупку товаров и услуг, утвержденных законом. Данные расходы компенсируются за счет поддержки от государства в виде родительского сертификата. Исключение – затраты на медицинские услуги, а также на мероприятия, связанные с реабилитацией, технические средства и услуги, предоставляемые за счет средств федерального бюджета.

Покупка товаров должна подтверждаться соответствующими документами, например, договорами купли-продажи, кассовыми либо или товарными чеками. Наличие купленного товара подтверждается актом проверки, составленным уполномоченным органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации в сфере социального обслуживания.

Также и услуги подтверждаются договорами об их оказании, заключенными с организациями или индивидуальными предпринимателями в установленном законом порядке.

Средства сертификата могут быть направлены на вышесказанные цели, как для своего ребенка, так и для усыновленного.

5. Получение заявителем ежемесячных выплат с родительского сертификата. Согласно пункту 4 статьи 1 Федерального закона от 28.12.2017 года № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям с детьми» на получение

ежемесячных выплат имеют право граждане РФ, которые постоянно проживают на территории нашего государства. Данная правоспособность наступает, если 2-ой ребенок был рожден или усыновлен с 1 января 2018 года, является гражданином РФ. Также при условии, что доход семьи не превышает 1,5-кратного размера прожиточного минимума трудоспособного населения за второй квартал года, предшествующему году обращения с заявлением о получении поддержки от государства. Сумма устанавливается субъектами страны. Срок подачи – в течение 1,5 лет со дня рождения или усыновления ребенка. Средства можно будет расходовать на услуги по присмотру и уходу за ребенком в дошкольных образованиях уже с момента появления второго ребенка на свет или его усыновления.

Исходя из перечисленных выше направлений мер поддержки от государства, можно сделать вывод о том, что заявитель имеет полномочия в расходовании средств сертификата согласно его личным предпочтениям и по направлениям, которые установлены законом.

В случае, когда заявитель полностью израсходовал размер средств родительского сертификата, соответствующий орган уведомляет его о прекращении полномочий на поддержку от государства.

Таким образом, родительский сертификат – общественная инновация, с помощью которой были вызваны качественные изменения в жизни современного общества. Инновационность данной поддержки от государства заключается в стимулировании рождаемости, а также оказании воздействия на улучшение демографических показателей. Данная поддержка для граждан является стабильным фактором в изменении демографических процессов.

1.2 Нормативно-законодательная база в сфере защиты материнского капитала от мошеннических действий

Права человека, а в особенности ребенка, – законы, которые не вправе нарушить ни государство, ни общество в целом. Согласно Конституции семья, материнство, отцовство и детство защищается с помощью государственных мер. Это создание, как обществом, так и государством, политических, социально-

экономических, нравственных и идеологических предпосылок для прочности в защите и здоровье семьи, а также в охране свободы прав и действий. Всеобщая декларация прав человека, Международный документ об экономических, культурных и социальных правах, Конвенция организаций объединенных наций о правах детей – все это является защитой на международном уровне.

Правовая система в РФ федеративная, отсюда и четкие разграничения в управлении между органами власти и ее субъектами. Это и затрагивает вопрос о предоставлении родительского сертификата. Согласно пункту «ж» статьи 72 Конституции защита семьи заключается в социальной поддержке, которая находится в ведении как всей страны в целом, так и ее субъектов.

В соответствии со статьей 39 Конституции еще одним важным моментом являются гарантии и дополнительные меры по защите детей в случаях незаконных действий.

Согласно части 1 статьи 1 Федерального закона от 29.12.2006 года № 256-ФЗ «О мерах поддержки от государства для семей, у которых есть дети» следует, что основой данного закона является не только Конституция, но и, как уже говорилось выше, общественные принципы международного права. Согласно позициям, прописанным в международных документах, был и основан данный закон о родительском сертификате.

Всеобщая декларация прав семьи является исключительным документом. В нем прописана особая форма поддержки. В данном документе семья – это базовая ячейка общества, ее права защищаются государством, все дети без исключения равны, им гарантирована социальная помощь, защита и опека.

Международный договор о социальных, культурных и экономических правах утверждает, что особое внимание должно оказываться охране семьи, защите и помощи, в частности, заботе о детях и, конечно же, их воспитании. Также для матерей, до или после родов, должна оказываться помощь от государства.

Международный договор о гражданских и политических правах на детей малолетнего возраста. Согласно данному документу каждый ребенок должен

быть обеспечен высшей мерой защиты, как со стороны семьи, так и государства и общества в целом.

Декларация прав ребенка утверждает, что защита для детей должна гарантироваться законом, согласно которому обеспечивается правовая возможность для его полного развития. Исходя из принципов данного международного документа, все должно действовать в интересах детей. В декларации отражено исключительное право не только ребенка на пользование им всеми благами, но и матерей, которые являются высшим звеном в его здоровом развитии и воспитании.

Несмотря на вышесказанное, центральное и основополагающее место в правовом регулировании вопросов родительского сертификата занимает Федеральный закон № 256 «О мерах поддержки от государства для семей, у которых есть дети». Именно в нем содержится полная информация об основных понятиях, правах и обязанностях, а также описаны граждане, которые наделены правоспособностью на получение поддержки от государства. Безусловно, описаны законные цели расходования родительского сертификата. В части 3 статьи 2 данного закона содержится информация о документе, который подтверждает право на получение средств родительского сертификата, а также в нем указан процесс перехода средств из федерального бюджета в семью.

Согласно статье 867 ГК РФ, по своей сущности, сертификат – документ аналогичный депозитарной расписки, аккредитива или векселя. Сумма хранится на счете органа Пенсионного фонда, как вклад в банке, до тех пор, пока им не распорядиться владелец сертификата.

Также был принят Федеральный закон от 28.12.2017 года № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям с детьми». Согласно данному документу граждане, обладающие правоспособностью на меры поддержки от государства, смогут получать ежемесячные выплаты в размере прожиточного минимума до тех пор, пока ребенку не исполнится 1,5 года.

Правительство и соответствующие министерства, которые обеспечивают осуществление поддержки от государства для семей с детьми, а также для обеспечения законных действий, составили следующее:

1. правовые акты, согласно которым устанавливается порядок расходования родительского сертификата:

а. порядок направления средств родительского сертификата либо его части на улучшение условия проживания. Данный порядок утвержден постановлением № 862н. Указанное правило определяет, каким образом можно расходовать средства (часть средств) родительского сертификата, способ направления соответствующего заявления и пакет документов, предоставляемых вместе с ним, а также порядок и сроки предоставления средств;

б. порядок направления средств (части средств) родительского сертификата на получение детьми образования, а также на осуществление иных образовательных расходов. Данное правило утверждено постановлением № 926н, которое определяет, каким образом расходуется сертификат на получение образования ребенком. Также способ, порядок, сроки направления заявления и пакет документов, предоставляемых вместе с ним.

2. правовые акты, согласно которым устанавливается процесс предоставления родительского сертификата во взаимодействии с заявителем соответствующих органов:

а. административный регламент предоставления органом Пенсионного фонда и его подразделениями услуг по рассмотрению заявления о расходовании средств родительского сертификата. Данное постановление утверждено Приказом Минтруда России от 29.10.2012 № 346н. В нем прописан порядок оказания органом Пенсионного фонда услуги по принятию и рассмотрению заявления о расходовании средств (части средств) сертификата, а также порядок и сроки процесса данного действия. Также утверждены определенные правила взаимодействия заявителя с органами власти, с местным самоуправлением и с учреждениями в ходе предоставления данной услуги;

б. порядок направления заявления о расходовании средств сертификата. Данный документ утвержден Приказом Министерства здравоохранения и социального развития России от 26.12.2008 № 779н. Прописанные правила устанавливают порядок расходования средств (части средств) родительского сертификата на формирование накопительной пенсии. Также утвержден способ,

порядок, сроки направления заявления и пакет необходимых документов, предоставляемых вместе с ним;

с. порядок направления заявления о выдаче родительского сертификата, его дубликата и его форма утверждена Приказом Министерства здравоохранения и социального развития России от 18.10.2011 № 1180н;

д. административный регламент предоставления родительского сертификата органом Пенсионного фонда и его подразделениями. Данный документ утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты России от 29.10.2012 № 345н.

3. правовые акты, согласно которым регулируются финансово-правовые нормы по предоставлению родительского сертификата:

а. порядок перечисления средств родительского сертификата из федерального бюджета в органы Пенсионного фонда. Данный документ утвержден постановлением № 457. В нем описан способ ежеквартального перечисления средств, которые в дальнейшем направляются на цели обеспечения заявлений о расходовании родительского сертификата;

б. постановление Правительства РФ от 10.03.2009 года № 209. Согласно данному документу органом Пенсионного фонда осуществляется предоставление межбюджетных трансфертов для граждан, которые имеют право на поддержку от государства. Средства сертификата направляются на цели погашения долга и уплаты процентов по займу, взятому для приобретения или строительства жилого объекта, в том числе это и ипотека, взятая согласно кредитному договору, за счет средств родительского сертификата.

В соответствии с приказом Министерства труда №606н, в котором указываются соответствующие правила подачи заявления о расходовании средств сертификата и перечень определенных документов, необходимых для реализации данной правоспособности.

В постановлении № 380 и распоряжении № 831-р установлены правила расходования родительского сертификата на покупку услуг и товаров для детей-инвалидов, посредством компенсации затрат.

Согласно закону № 256-ФЗ «О мерах поддержки от государства для семей, у которых есть дети» субъектам РФ и органам местного самоуправления предоставлено право на осуществление дополнительной поддержки семьям с детьми.

Для усиления степени защиты прав и свобод семьи существует уголовный кодекс. В соответствии со статьей 159.2 УК РФ незаконные действия с родительским сертификатом уголовно наказуемы. Степень вины будет зависеть от причиненного вреда и повлекших за ним последствий.

Субъектом данного правонарушения будет выступать дееспособное физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста. А субъективной стороной преступления будет являться прямой умысел и корыстная цель, т.е. правообладатель сертификата, в момент совершения им незаконных действий, осознавал степень опасности для общества и государства, а также желал их наступление.

Объектом данного правонарушения выступают общественные отношения по поводу собственности, а предметом – само имущество и право на него.

Объективной стороной данного правонарушения являются мошеннические действия при получении выплат, т.е. хищение средств родительского сертификата, посредством предоставления недостоверной информации в документах, что в дальнейшем влечет прекращение выплат.

Согласно указанному закону существуют следующие виды наказаний:

1. Штраф до 120000рублей, штраф в размере заработной платы осужденного или иного дохода осужденного за период одного года, также может наказываться обязательными работами до 360 часов или исправительными работами на срок до 1 года. Также одним из наказаний может быть ограничение свободы на срок до 2-х лет, принудительные работы до 2-х лет, либо арест до 4-х месяцев. Данные наказания присущи обвиняемому за мошенничество при хищении средств родительского сертификата путем предоставления недостоверной информации в документах, умолчание о фактах, которое впоследствии привело к прекращению выплат.

2. Штраф до 300000 рублей, штраф в размере заработной платы осужденного или иного дохода осужденного за период двух лет, также может наказываться обязательными работами до 480 часов или исправительными, срок которых может составить до 2-х лет. Также одним из наказаний могут быть принудительные работы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до 1 года и без такового. Данные наказания присущи за мошенничество, указанное в пункте 1 статьи 159.2 УК РФ, нескольким субъектам, которые заранее обо всем договорились.

3. Штраф от 100000 рублей до 500000 рублей, штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет. Также одним из наказаний могут быть принудительные работы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового. Либо лишение свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере до 80000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев либо без такового, но тогда с ограничением свободы на срок до 1,5 года либо без такового. Данные наказания присущи за мошенничество, указанное в пункте 1 статьи 159.2 УК РФ, субъекту, который использовал свое служебное положение.

4. Лишение свободы со сроком до 10 лет со штрафом до 1000000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3-х лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до 2-х лет либо без такового. Данные наказания присущи организованной группе лиц за мошенничество при хищении средств родительского сертификата в особо крупном размере путем предоставления недостоверной информации в документах, умолчании о фактах, которое впоследствии привело к прекращению выплат [32].

Сам факт незаконных действий с получением родительского сертификата не является причиной (основанием) для уголовного наказания по вышеуказанной статье. Только при обращении в орган Пенсионного фонда с заявлением о расходовании средств, которые впоследствии будут использованы не в рамках закона, можно расценивать как хищение при получении поддержки от государства. Данное мошенничество можно считать совершенным с момента

перечисления средств из Пенсионного фонда на счет лица, имеющего права на получение родительского сертификата. Также это может быть кредитная или строительная организация.

Согласно статье 291 УК РФ лица, осуществляющие незаконные действия с сертификатом, наказываются не только за мошенничество, но и за взяточничество. Для ускорения процесса получения родительского сертификата и его выплат, гражданами осуществляются действия, противоречащие закону. В данном случае осуществляется подкуп должностных лиц.

Субъекты власти РФ осуществляют правовой менеджмент, как в экономическом, так и в социальном обеспечении. Они занимаются назначением дополнительных мер поддержки от государства, а также оказывают помощь семьям с детьми, в том числе в форме предоставления регионального родительского сертификата. Однако, как правило, региональный материнский капитал предоставляется при рождении третьего ребенка, а не второго, как это предусмотрено в одноименной федеральной программе.

Таким образом, основные принципы родительского сертификата построены согласно иерархической последовательности правовых актов, т.е. в соответствии с их юридической силой, а также согласно международным правовым актам и четким разграничением обязанностей всех структур. Регулирование в данной сфере фактически осуществляется согласно Федеральному закону от 29.12.2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах поддержки от государства семья, у которых есть дети».

1.3 Методы квалификации мошеннических действий в сфере материнского капитала

Мошенничество – негативный показатель для любой страны. Эта самая распространенная преступность в мире.

Согласно статье 140 УПК РФ существуют методы, которые позволяют выявить факты мошенничества с родительским сертификатом. К ним относят:

1. заявление сотрудника органа Пенсионного фонда об обнаруженном факте хищения средств родительского капитала;

2. заявление сотрудника органа Пенсионного фонда при отсутствии или прекращении действия обстоятельств, которые установлены законом;
3. заявления, полученные от физлица или юрлица, об обнаружении фактов хищения средств родительского сертификата;
4. информация, которая поступила из печатных изданий, теле- и радиовещаний, в том числе из глобальной сети Интернет.

Заявление можно подать в территориальный отдел полиции или в прокуратуру. В уголовно-процессуальном законодательстве не существует строго установленной формы заявления. Но существуют критерии, согласно которым заявлению должно содержать следующую информацию:

1. наименование отдела полиции и его начальника;
2. ФИО заявителя, место проживания и контактный телефон;
3. суть обращения (описываются все обстоятельства, которые заявитель посчитал фактом мошенничества);
4. доказательства (информация от свидетелей, подтвердив письменным или другим информационным носителем);
5. указание об ответственности за заведомо ложный донос по статье 306 УК РФ;
6. подпись заявителя и число;
7. перечень документов, прилагаемых к заявлению.

Срок рассмотрения заявления – 10 дней. В течение данного периода времени рассматривается решение о возбуждении уголовного дела или об его отказе в порядке, предусмотренном УПК РФ.

В ходе осуществления оперативно-розыскной деятельности используются информационные системы, аудио- и видеосъемка, а также иные средства, которые выступают в качестве помощи в расследовании дела.

Сотрудники оперативно-розыскной деятельности лично принимают участие в организации и проведении следственных действий, а также с помощью специалистов, которые обладают знаниями в науке и технике, а также с помощью граждан.

Перечень материалов доследственных проверок по незаконному использованию средств сертификата должен содержать следующие документы:

1. рапорт об обнаружении признаков состава преступления либо мотивированное заявление (сообщение) от представителей Пенсионного фонда РФ;
2. копия заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал;
3. копии паспорта, свидетельств о рождении (усыновлении) детей;
4. копии запросов о наличии судимости (приговора и решения);
5. копия заявления на распоряжение средствами материнского капитала;
6. копия договора займа средствами материнского капитала;
7. копия регистрационных документов на приобретенный объект недвижимости (включая доверенности на представление интересов от собственников либо матерей);
8. копия нотариального обязательства;
9. копии документов о перечислении денежных средств с Пенсионный фонда РФ на расчетный счет агентства недвижимости либо кредитной организации, либо лица, имеющего право на средства материнского капитала;
10. копии банковских документов, подтверждающих зачисление и снятие средств материнского капитала;
11. копии выписки Федеральной регистрационной службы о регистрации прав собственности на приобретенный объект и все последующие сделки с ним;
12. протоколы осмотров приобретенных объектов недвижимости, а также осмотры реальных объектов недвижимости, где проживают матери;
13. объяснения специалистов отделений Пенсионного фонда РФ по факту проверки заявлений граждан, указывающих на незаконные действия с материнским капиталом;
14. объяснения лиц, имеющих права на средства материнского капитала, по обстоятельствам оформления (заполнения) заявлений на получение государственного сертификата;

15. объяснения руководителей кредитных организаций, агентств недвижимости;

16. объяснения собственников объектов недвижимости, приобретенных за счет заемных средств;

17. объяснения риэлторов и посредников при осуществлении сделки купли-продажи объекта недвижимости;

18. копии расписок о получении денежных средств [11].

На стадии проверки соответствующих заявлений, посредством проведения оперативно-розыскных мероприятий, устанавливаются и фиксируются незаконные действия, связанные с хищением денежных средств родительского сертификата. Также происходит выявление документов и иных доказательств, подтверждающих факты мошенничества и причастности определенных лиц. Для реализации вышесказанных действий необходимо:

1. изучить Федеральный закон от 29.12.2006 года №256-ФЗ «О мерах поддержки от государства для семей, у которых есть дети»;

2. проанализировать условия возникновения правоспособности на получение родительского сертификата;

3. проанализировать субъектов, которые могут получить поддержку от государства в рамках закона;

4. проанализировать цели расходования и порядок получения денежных средств, выделяемых из бюджета РФ;

5. определить период времени, в течение которого мошенником были осуществлены незаконные действия по обналичиванию и хищению средств родительского сертификата;

6. определить сотрудников органа Пенсионного фонда РФ, которыми были приняты документы и вынесено решение о перечислении средств родительского сертификата;

7. определить способ совершения хищения: путем предоставления заведомо фальсифицированных сведений или (и) путем сокрытия о фактах, которые повлекли за собой прекращение права на получение родительского сертификата;

8. определить документы, в которых содержится заведомо фальсифицированные сведения;
9. определить факт приобретения жилого объекта, непригодного для проживания;
10. определить факт улучшения жилищных условий получателя родительского сертификата, или их отсутствие;
11. установить изменение материального положения правообладателя родительского сертификата;
12. установить факты нецелевого использования денежных средств, предоставленных в качестве родительского сертификата, и др.

К первоначальным следственным действиям относятся:

1. осмотр места, где произошло данное преступление;
2. допрос представителя потерпевшего по обстоятельствам оформления документов на получение родительского сертификата и перечисление средств;
3. допрос свидетелей;
4. выемка документов из органа Пенсионного Фонда: дело субъекта, т.е. правообладателя сертификата, копии свидетельств о рождении детей, копия паспорта правообладателя сертификата. Также это договор на приобретенный жилой объект, акт обследования здания или сооружения, копия заявления о выдаче родительского сертификата, протокол заседания межведомственной комиссии, сведения отдела Федеральной кадастровой палаты и картографии по субъектам;
5. выемка документов у продавца по договору приобретенного жилого объекта;
6. допрос продавца жилого объекта;
7. допрос подозреваемого или обвиняемого;
8. очная ставка между подозреваемым или обвиняемым и продавцом жилого объекта;
9. назначение экспертиз по жилому объекту, а также по документам, которые вызывают сомнения;

10. осмотр предметов, документов и иные следственные действия, направленные на установление истины по уголовному делу;
11. обыск по месту жительства, работы подозреваемых лиц;
12. детализация телефонных соединений между абонентами;
13. производство оперативно-розыскных мероприятий.

Важным моментом в расследовании данной категории незаконных действия является осмотр изъятых документов. К ним относятся:

1. дело лица, которое имеет правоспособность на дополнительные меры поддержки от государства, что включает в себя следующие документы: копии свидетельств о рождении детей; копия паспорта правообладателя родительского сертификата; копия заявления о его выдаче, протокол заседания межведомственной комиссии, решение об удовлетворении или об отказе в выдаче сертификата. А также это заявление о расходовании средствами родительского сертификата; свидетельство о заключении брака; свидетельство об установлении отцовства; свидетельство обязательного пенсионного страхования;

2. правоустанавливающие документы, которые включают в себя договор купли-продажи на жилой объект, договоры займа с кредитными организациями, акт обследования здания, сооружения, сведения отдела Федеральной кадастровой палаты Федеральной службы государственной регистрации и картографии по субъектам Российской Федерации;

3. иные документы, которые имеют значение для уголовно-процессуального доказывания, т.е. сберегательные книжки, справка о доходах физического лица, трудовая книжка, платежные поручения, детализации телефонных звонков, детализация передвижений абонентов, приходные кассовые ордера. Ход и результаты осмотра перечисленных выше документов фиксируются в протоколе[11].

При расследовании мошенничества с родительским сертификатом производится осмотр жилого объекта (дома, квартиры) либо земельного участка, приобретенного на средства сертификата. Осмотр жилого объекта необходим для того, чтобы осуществить проверку достоверности показаний подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, установления различного рода промежуточных,

вспомогательных фактов, уточнения, конкретизации, дополнения одних и опровержения других показаний.

Допрос субъектов – действие, которое проводится в рамках данного расследования о факте мошенничества. Осуществляется для доказательной базы в суде. При допросе с лица берется расписка о том, что он осведомлен об уголовной ответственности за дачу ложных сведений.

В соответствии со статьей 73 Уголовно-процессуального кодекса РФ при производстве по уголовному делу подлежат доказыванию:

1. событие мошенничества:

а. время, т.е. от момента начала осуществления незаконных действий по обналичиванию денежных средств родительского сертификата до момента ее пресечения;

б. место, т.е. рабочее место сотрудника органа Пенсионного фонда, которым было принято заявление о расходовании средств родительского сертификата;

с. способ, т.е. каким образом было совершено хищение средств родительского сертификата, определяются стадии подготовки, реализации и сокрытия следов незаконных действий.

На стадии подготовки совершаются действия, направленные на: поиск неосведомленных и непосредственных соучастников для мошенничества; выбор способа совершения незаконных действий; изготовление или исправление документов, соответствующих закону; поиск непригодного для проживания жилого объекта, сооружения или помещения, технические характеристики которого не позволяют отнести его к улучшению условий жилья.

На стадии реализации мошенничества выполняется определенный алгоритм незаконных действий для выбранного способа осуществления преступления и обналичивания денежных средств родительского сертификата. На стадии сокрытия следов и информации о фактических обстоятельствах мошенничества, незаконная деятельность уаляется под гражданско-правовыми отношениями.

Принимая во внимание практику расследования фактов мошенничества, представляется возможным классифицировать способы совершения преступления в зависимости от правообладателя родительского сертификата:

а. на хищение денежных средств субъектами, не обладающими правоспособностью на получение средств родительского сертификата;

б. на хищение денежных средств субъектами, обладающими правоспособностью на получение средств родительского сертификата.

2. виновность субъекта в совершении мошенничества, форма его вины и мотивы. Субъект данного преступления совершает действия с прямым умыслом. Он намеренно вводит заблуждение представителя органа Пенсионного фонда с целью приобретения финансовой выгоды;

3. обстоятельства, которые позволяют охарактеризовать личность мошенника, а именно: анкетные данные, сведения о судимости, должностное положение и прочее.

Граждане, которые совершают хищение средств родительского сертификата, в наиболее общем виде, могут быть объединены в следующие группы:

1. лица, которые наделены правом на расходование средств сертификата. Как правило, это ранее не судимые граждане, имеющие 2-х детей и более. Они находятся в трудной финансовой ситуации и нуждаются в денежных средствах. Преступный умысел – получение средств и покрытия за их счет социально-бытовых нужд, т.е. на незаконные цели расходования средств родительского сертификата. От органов предварительного следствия не скрываются, дают правдивые показания, вину признают.

2. лица, лишенные права получения родительского сертификата в силу решения суда о лишении родительских прав, или лица, которые совершили незаконные действия в отношении своих несовершеннолетних детей. Это граждане, имеющие 2-х детей и более. Их образ жизни соответствует признанным нормам и правилам в обществе. Такая категория граждан остро нуждается в денежных средствах для удовлетворения собственных потребностей. Также они могут состоять на учете в психоневрологическом диспансере.

Возможно наличие судимости. Во время осуществления предварительного расследования по факту мошенничества конфликтуют со следователем, провоцируют своими поступками лицо, которое осуществляет следственные действия. Создают препятствия для реализации правосудия путем направления жалоб на действия (бездействие) лица, которое осуществляет расследование преступления. Вину не признают;

3. лица, которые в силу своих служебных полномочий, связаны с оформлением документов на получение родительского сертификата, а также имеют возможность обналичить денежные средства. К данной категории относятся сотрудники органа Пенсионного фонда, ответственные за прием заявлений на перечисление средств сертификата, а также уполномоченные проводить проверку качества и пригодности для проживания жилого объекта. Также это могут быть нотариусы, банковские служащие, риелторы, сотрудники медицинских учреждений, сотрудника органа ЗАГС. Данная категория лиц является организаторами мошенничества. При производстве следственных действий мошенник оказывает воздействие на лицо, которое осуществляет расследование по данному делу. Привлекает с помощью административных и коррупционных ресурсов. Вину не признает, помощь следствию не оказывает.

4. иные обстоятельства, способствующие совершению мошенничества.

Предмет данного преступления – родительский сертификат, т.е. средства федерального бюджета, которые передаются в органы Пенсионного фонда на осуществление мер поддержки от государства

Согласно статье 74 УПК РФ, доказательствами вины мошенника считается:

1. чистосердечное признание – встречается редко, однако служит наиболее точным свидетельством вины подозреваемого (обвиняемого);

2. свидетельские показания – имеет место в случаях, когда хищение коснулось не одного, а нескольких потерпевших;

3. результаты экспертизы – для доказательства факта корыстных действий со стороны мошенника привлекается эксперт;

4. доказательства вещественного характера похищенного имущества, т.е. средства родительского сертификата, а также те средства, с помощью которых мошенник совершал тайные хищения (например, фиктивный договор купли-продажи).

На стадии возбуждения уголовного дела, по факту незаконных действий с родительским сертификатом, складываются следующие следственные ситуации:

1. установлен факт хищения денежных средств родительского сертификата, а также субъект, который его совершил;

2. установлены субъекты, возможно, причастные к обналичиванию денежных средств родительского сертификата, но сам факт хищения не установлен;

3. установлен факт хищения средств родительского сертификата, выявлен субъект, совершивший незаконные действия с родительским сертификатом, но скрывается.

Уголовное дело возбуждается по статье 159.2 УК РФ по факту мошенничества или по статье 290 УК РФ – взяточничества. Разбираемая группа преступлений имеет следующую особенность: хищение средств родительского сертификата осуществляется при участии правообладателя (держателя сертификата).

В случаях отказа в возбуждение уголовного дела, документ с обоснованным решением будет направлен заявителю по почте заказным письмом в течение 14 дней. Заявитель вправе обжаловать отказ через суд, прокуратору или следственный комитет. В данной жалобе должен отразить объяснение в несогласии с принятым решением, которое послужило основанием для отказа в возбуждении дела по факту мошенничества. При наличии дополнительных доказательств, т.е. копий документов, которые подтверждают факт совершения незаконных действий с родительским сертификатом, необходимо приложить к данной жалобе.

Правоохранители в свою очередь выявляют данные мошеннические действия, привлекают всех участников незаконных действий к ответственности. По решению суда, сумма взыскивается с нарушителей в угоду отделения

Пенсионного фонда, которым был выдан родительский сертификат. Обращения граждан тщательно проверяются сотрудниками правоохранительных органов. Ежегодно по стране в прокуратуру поступают заявления от органа Пенсионного фонда с просьбами выявить незаконные действия с расходом родительского сертификата, т.е. раскрыть цели расходования средств. Сотрудники полиции и прокуратуры по заявлениям осуществляют проверку действий граждан с родительским сертификатом. В случаях выявления незаконных действий возбуждают уголовное дело по факту мошенничества или взяточничества.

2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ И ПРЕСЕЧЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА НА ПРИМЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТДЕЛА МВД РОССИИ ПО Г.КЕМЕРОВО И Г.НОВОКУЗНЕЦК

2.1 Практика осуществления мошеннических схем в сфере материнского капитала: основные виды и порядок реализации

Мошенничество совершается двумя способами: посредством обмана или злоупотребления доверием.

Пленум Верховного Суда РФ обращает внимание на то, что обман и злоупотребление доверием могут быть направлены на введение в заблуждение субъекта, который наделен правоспособностью на получение родительского сертификата.

Обман как мошенничество – метод, действия которого направлены на введение в заблуждение юридически важных ситуаций перехода права на получение сертификата.

Пленум делает акцент на то, что обман может совершаться путем:

1. сознательного сообщения сведений, которые не соответствуют действительности, т.е. ложная информация;
2. сокрытие истинной информации;
3. умышленные действия, т.е. фальсифицированные документы и сведения в них.

Мошеннический обман – безусловно связан с ложной информацией. Она значима в юридическом плане при расследовании данной категории незаконных действий, т.е. необходима для определения существенности и размера причиненного вреда.

Признаками злоупотребления, как одного из способов мошенничества, являются:

1. отношения, строящиеся на доверии лиц;
2. отношения, которые складываются между правообладателем сертификата и третьими лицами;
3. доверие возникает посредством различных обстоятельств.

Причины, которые способствуют возникновению доверия:

1. служебное положение третьих лиц;
2. отношения с родственниками;
3. личные отношения никак не связанные с родственными отношениями;
4. тип человека, который живет по принципу – верить другим лицам.

Еще одной причиной можно назвать авторитет самого мошенника, его репутацию в качестве порядочного человека в жизни. Также доверие возникает посредством телевизионных рекламных роликов, информации из печатных изданий, а также объявлений об оказании помощи по «законному» обналичиванию средств родительского сертификата.

Таким образом, можно сказать о том, что при обмане мошенник, как правило, еще и злоупотребляет доверием других лиц, которое формируется в силу различных оснований.

Поддержка и помощь семьям – основополагающая цель государства. Родительский сертификат многим помог обрести новый дом, дать достойное образование детям. Однако, он породил и новый класс мошенников, которые успешно наживаются на правовой безграмотности населения. Любые незаконные действия с родительским сертификатом – мошенничество со значительным ущербом для страны, уголовно наказуемо.

Несмотря на вышесказанное, люди, зная или не зная закона, ухитряются любыми способами воспользоваться поддержкой от государства, т.е. правом получения родительского сертификата, но не по законному назначению.

В сводках полиции нашей страны, в газетах, в новостных лентах в интернете, а также в новостных программах по телевизору постоянно говорится о фактах незаконных действий, связанных с мошенничеством родительского сертификата. Особенно часто идет речь о фактах незаконных действий в жилищной сфере. Это и различные усилия приобрести средства сертификата на руки, которые согласно закону о родительском сертификате можно направить на расходование с целью решения проблем с жильем. Действия, связанные с обналичиванием средств, запрещены. Согласно законным действиям сумма средств сертификата переводится Пенсионному фонду нашей страны за купленную квартиру или приобретенную ее в рамках кредитного договора займа.

Далее эти средства направляются на счет фирмы-продавца или кредитной организации. Но мошенники не упускают возможность проделать незаконные манипуляции с родительским сертификатом.

Например, правообладатель сертификата заключает с кредитными организациями фиктивный договор о том, что якобы ему была выдана ссуда на приобретение жилого объекта. Далее эти документы он предоставляет в соответствующую организацию. Разумеется, документы составлены правильно, тем самым деньги перечисляются в организацию, где якобы была оформлена ссуда. Дело сделано. Деньги делятся между «честной» компанией и правообладателем родительского сертификата, с которым и было совершено данное мошенничество.

Таких примеров схем мошенничества с родительским сертификатом множество:

1. Незаконное получение родительского сертификата. Данные мошеннические действия характеризуются тем, что оформляются документы на детей, которых не существует, т.е. они не появлялись на свет. Существуют следующие варианты: во-первых, это фиктивные документы, т.е. фальсифицируется из родильного дома справка, а также свидетельство о его рождении. Такая подделка легко выявляется. Во-вторых, фиктивные свидетельские показания, т.е. в случаях, когда женщина рожала ребенка не в родильном доме, то документы на него можно получить в органах ЗАГСа на основании показаний свидетеля. Такое действие считается более сложным видом мошенничества с родительским сертификатом. Данная схема мошенничества не была зафиксирована в Кемеровской области. Однако в Омской и Ульяновской области были зафиксированы данные схемы с фальсифицированными документами на несуществующих младенцев. Примера данной схемы являются следующие приговоры:

а. мошенничество с родительским сертификатом было зафиксировано в 2017г. в Омской области. Аферисты обналичивали сертификаты, которые были выданы на несуществующих детей. Они обманывали сотрудников ЗАГСов.

На окраине г.Омска частный дом, согласно документам в котором проживает многодетная семья. Сотрудниками полиции был обнаружен только один ребенок. На вопрос об остальных детях мать отвечала, что в школе, в детском саду и в другом городе. Эти ответы не убедили сотрудников, дальнейший разговор продолжился в полицейском участке.

Всего по данному уголовному делу проходило 36 человек. Первыми тревогу забили сотрудники ЗАГСа. А все потому, что за свидетельствами о рождении стали обращаться женщины без медицинских документов. Говорили, что рожалиу себя дома, т.к. законом это не запрещается. С собой приводили родственников, т.е. свидетелей, которые утверждали, что якобы присутствовали при родах. Причем, почти в каждом случае на свет появлялась двойня.

В судебном порядке инициировано аннулирование записей актов рождения 56 несуществующих детей. Общая сумма ущерба превышает 10 миллионов рублей –данные сведения от официального представителя МВД России Ирина Волк.

В городе действовала хорошо организованная преступная группировка. Злоумышленники обещали женщинам тридцать процентов от суммы родительского сертификата. Они утверждал, что денег так и не получили. Соглашаясь на условия преступников, женщины сознательно шли на мошенничество. В данном случае расследование дела продолжается, но если вина за подобное мошенничество будет доказано, то женщинам грозит наказание до пяти лет лишения свободы.

в. мошенничество в г.Кемерово. Где судом было установлено, что истец обратилась с заявлением в Пенсионный фонд РФ о выдаче родительского сертификата. Уведомлением Пенсионного фонда Колпаковой О.Ю. было отказано в выдаче сертификата по причине отсутствия у нее права на дополнительные меры поддержки от государства для семей, у которых есть дети (отсутствие документа – свидетельства о рождении первого ребенка).

Согласно свидетельству о рождении Колпакова О.Ю. является матерью К. Из медицинского свидетельства о рождении следует, что у Колпаковой О.Ю.

родилась девочка. Согласно свидетельству о смерти К.1 умерла в возрасте 2 дней, о чем в книге регистрации актов о смерти произведена запись.

В соответствии со статьей 3 закона о родительском сертификате право на получение данной поддержки возникает у женщин, которые родили либо усыновили второго ребенка, третьего или последующего, независимо от места их жительства.

Согласно правовой позиции Конституционного Суда РФ, изложенной в Определении №1439-О-О, законодатель признает юридически значимым для приобретения права на дополнительные меры поддержки от государства рождение ребенка живым (т.е. связывает право на получение родительского сертификата и с фактом рождения живого ребенка).

Таким образом, как следует из приведенных норм Федерального закона, правовым основанием приобретения права на дополнительные меры государственной поддержки следует считать не наличие свидетельства о рождении первого ребенка, а факт рождения детей.

В силу статьи 47 ГК РФ, статьи 3, 6 и главы второй Федерального закона №143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» документом, подтверждающим факт рождения, является свидетельство о рождении.

Отказывая в выдаче родительского сертификата Пенсионный фонд исходил из того, что истец не представила документы, свидетельствующие о регистрации рождения первого ребенка, и, принимая во внимание, что на момент обращения с заявлением о выдаче сертификата Колпакова О.Ю. имела только одного ребенка, признало, что оснований для возникновения у истицы права на дополнительные меры государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом № 256-ФЗ не имеется.

Вместе с тем, в законе о родительском сертификате содержится исчерпывающий перечень оснований для отказа в удовлетворении заявления о выдаче сертификата. Такого основания, как представление вместо свидетельства о рождении ребенка акта записи о рождении, подтверждающей факт его рождения, не содержит.

Таким образом, исковые требования истицы о признании незаконным отказ Пенсионного фонда в выдаче сертификата, подлежат удовлетворению.

В соответствии с частью 1 статьи 100 Гражданско-процессуального кодекса РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах.

Суд обязал Пенсионный фонд РФ выдать Колпаковой О.Ю. родительский сертификат.

2. Схемы с обналичиванием родительского сертификата. Осуществление перевода сертификата в наличные рубли признается аферой. Большинство семей в нашей стране идут на поводу мошенников, так как их пугает количество необходимых документов для получения родительского сертификата. Такие услуги с обналичиванием предлагают, как организации, так и частные лица, которые связаны с недвижимостью. От клиента требуется: родительский сертификат, доверенность, которая дает права распоряжаться средствами. За действия мошенников ничего не нужно платить заранее, комиссия вычитывается из обналиченной суммы средств сертификата. Существуют следующие варианты.

Во-первых, фиктивная ипотека. Это самые опасные и в тот же момент распространенные действия мошенничества. Включают в себя две незаконные схемы: составление фиктивного договора с подставным лицом на приобретение жилья; сделка с работником кредитного учреждения, который выдает ипотеку.

В первой ситуации жилье обычно приобретается за рыночную цену, но по фиктивному договору. Риелтор предлагает оформить ипотечный кредит в «своем» банке на покупку жилья. С риелторской компанией заключается фальшивый договор купли-продажи, данный договор выступает в качестве подтверждения факта покупки. Продавец жилого объекта – проверенное лицо. Затем все документы направляются в органы Пенсионного фонда, далее деньги родительского сертификата перечисляются на счет кредитной организации. Кредит то оформлен, деньги получены. Все сделано?! Увы, нет. За все нужно платить. А это услуги банка, риелтора, все неустойки и проценты по кредитному договору – все это ляжет на плечи, так называемого, покупателя. В данном случае

можно остаться не только без средств родительского сертификата, но и погрязнуть в долгах.

Во втором случае заключается кредитный договор с хорошо знакомым сотрудником банка, у которого есть возможность осуществить обналичивание средств сертификата. В данном случае составляется фальшивый договор покупки несуществующего жилого объекта. Все документы передаются в органы Пенсионного фонда, далее вся сумма родительского сертификата перечисляется на счет кредитной организации. А уже знакомый сотрудник банка, зная способы обналичивания средств из системы, делает свое дело. Существует ли данный жилой объект или нет – не проверяется.

Во-вторых, поддельное свидетельство на право имущества. В данной схеме мошенничества документы о регистрации прав на имущество (собственность) предоставляются в орган Пенсионного фонда. Однако на самом деле семья не приобретала жилье. Сотрудники Росреестра за определенную плату выдают фальшивые документы.

В-третьих, покупка жилого объекта, который для проживания является непригодным. В данной схеме приобретается за сущие копейки несуществующий жилой объект, который еще не исключен из регистрации прав на имущество (собственность). Это может быть дом, который недавно сгорел или вовсе был снесен.

Примером данной схемы является следующий приговор:

а. В 2013г. Никитаева А.А. заключила договор целевого займа на приобретение жилого объекта площадью 27,1 . В этом же году обратилась в Пенсионный фонд в г.Кемерово с заявлением о распоряжении средствами сертификата путем их направления на погашение основного долга и уплату процентов по договору займа.

В 2014г. Пенсионным фондом было принято решение в удовлетворении требований в заявлении Никитаевой А.А. После чего были перечислены денежные средства на счет, который был указан в заявлении.

В 2014г. Пенсионный фонд направил документы Никитаевой А.А в прокуратуру для проверки законности распоряжения средствами сертификата. Из

сообщения прокуратуры, которое поступило через месяц, следует, что в ходе проведенной проверки было установлено, что жилой дом не соответствует санитарно-гигиеническим требованиям, техническим нормам и правилам.

В соответствии со статьей 15 ЖК РФ и статьей 4 Положения о признании помещения жилым объектом, непригодным для проживания, которое утверждено Постановлением Правительства РФ от 28.01.2006 года № 47 «Об утверждении положения о признании помещения жилым помещением, непригодным для проживания и многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции». Согласно перечисленным документам под жилым объектом понимается изолированное помещение, имущество отвечающее следующим требованиям: недвижимое, пригодное для проживания граждан, отвечает установленным санитарным и техническим нормам.

При этом в законе о родительском сертификате не установлены какие-либо ограничения по выбору самого жилого помещения, приобретаемого с использованием средств материнского капитала. Однако приобретаемые помещения должны быть жилыми.

Так, согласно Акту обследования помещения в 2014г. комиссия установила, что в жилом доме никто не проживает, полностью отсутствует: внутренняя отделка помещения, система отопления, электроснабжения, половое покрытие, водоснабжение. Комиссия пришла к выводу, что данное жилое помещение не отвечает требованиям, предъявляемым к жилым помещениям.

Доступ в жилой дом свободный, запорные устройства на двери дома отсутствуют, жилой дом расположен вблизи железной дороги, температурно-влажностный режим не соответствует нормам. Условия проживания на момент обследования не соответствуют санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям проживания в жилых зданиях и помещениях.

Таким образом, в судебном заседании установлено, что Никитаева А.А. приобрела жилой объект, в неудовлетворительном техническом состоянии, не пригодном для проживания, что не свидетельствует об улучшении жилищных условий семьи Никитаевых. Также было установлено, что данный жилой объект не

используется ею для проживания с момента покупки по настоящее время, является не пригодным для проживания несовершеннолетних детей.

Исходя из изложенного, суд считает незаконным решение Пенсионного фонда в г.Кемерово об удовлетворении заявления о распоряжении средствами сертификата Никитаевой А.А. и направлении средства на улучшение жилищных условий – на погашение основного долга и уплату процентов по кредиту на приобретение жилья.

Учитывая, что на основании указанного решения были перечислены денежные средства на счет кредитного потребительского кооператива граждан «Щит», в счет погашения договора целевого займа, суд считает, что требования истца о взыскании незаконно полученной суммы родительского сертификата являются обоснованными и подлежат удовлетворению в полном объеме.

В соответствии с частью 1 статьи 103 Гражданско-процессуального кодекса РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований. В этом случае взысканные суммы зачисляются в доход бюджета, за счет средств которого они были возмещены, а государственная пошлина – в соответствующий бюджет.

Суд признал исковые требования Пенсионного фонда Российской Федерации в г.Кемерово к Никитаевой Алене Александровне о признании незаконным решения об удовлетворении заявления о распоряжении средствами родительского сертификата, взыскании незаконно полученной суммы родительского сертификата, удовлетворить в полном объеме.

А также признал незаконным решение Пенсионного фонда в г.Кемерово об удовлетворении заявления о распоряжении средствами родительского сертификата Никитаевой А.А. и взыскал с Никитаевой А.А. в пользу Пенсионного фонда в г.Кемерово незаконно полученную сумму родительского сертификата и государственную пошлину в доход местного бюджета.

В-четвертых, поддельный договор покупки жилого объекта, еще можно сказать, что эта схема мошенничества с добрыми родственниками. В данном

случае в качестве продавца выступают бабушки, дедушки или родители, в общем, близкие родственники. Стоимость всего жилья или его часть может составлять как сумму средств родительского сертификата, так и превышать ее. После регистрации сделки с приобретением жилого объекта и согласия органа Пенсионного фонда, стоимость данной покупки погашается сертификатом. Далее продавец возвращает полученные деньги покупателю, а сам продолжает проживать в своем доме (квартире), как это и было раньше. Негативным моментом в данной ситуации будет являться то, что продавец лишается прав на имущество, а также теряет возможность продать его. Если же он все-таки захочет выставить на продажу дом (квартиру), то ему необходимо будет договориться со своим родственником, с которым было совершено данное мошенничество, а также с органами опеки и попечительства, так как в данном жилом объекте в документах будет числиться несовершеннолетнее лицо, т.е. ребенок. Орган Пенсионного фонда может предъявить иск вышеуказанным мошенникам-родственникам, которые будут выступать в суде в качестве ответчиков по иску согласно части 1 статьи 170 ГК РФ о мнимости, т.е. фиктивности данной сделки. Помимо гражданского кодекса не нужно забывать и об уголовном.

Данная схема мошенничества произошла в следующих приговорах:

а. в г.Новокузнецке гражданка, действуя умышленно, совершила покушение на хищение денежных средств родительского сертификата. Ей было приобретено данное право после второго ребенка. Однако, на основании заявления об отказе на первого сына, решением Центрального районного суда, была лишена родительских прав. В результате чего гражданка утратила право на получение родительского сертификата. Зная об этом, она все равно решила обратиться в учреждение Пенсионного фонда с целью получения данной поддержки от государства, в связи с рождением ею второго ребенка.

Под предлогом оформления субсидии на оплату коммунальных услуг, гражданка получила у опекуна своего первого сына свидетельство о рождении. В дальнейшем она обратилась с заявлением в учреждение Пенсионного фонда о выдаче ей родительского сертификата, умышленно внося в это заявление ложные сведения о том, что родительских прав в отношении ребенка не лишалась и на

иждивении у нее находится двое детей. Предоставила сотрудникам Пенсионного фонда в качестве подтверждения оригиналы свидетельств о рождении несовершеннолетних детей, тем самым ввела их в заблуждение.

На основании данного заявления руководителем Пенсионного фонда было вынесено решение о выдаче ей сертификата. Далее гражданка обратилась с заявлением в Пенсионный фонд, чтобы ей предоставили единовременные выплаты за счет средств сертификата в размере 12000 рублей. Данное заявление было одобрено, тем самым гражданка получила средства, которые в дальнейшем потратила на собственные нужды.

Далее гражданка, намереваясь «обналичить» родительский сертификат под видом улучшения жилищных условий, заключила фиктивный договор купли-продажи 2/5 доли в жилом помещении, а также заключила договор процентного займа с КПКГ «Гранд Ресурс». Она обратилась с заявлением в Пенсионный фонд, в котором указала, что хочет распорядиться средствами сертификата на цели погашения процентов по займу согласно договору с КПК «Гранд Ресурс». Однако руководитель Пенсионного фонда отказал в удовлетворении заявления, в связи с тем, что доля в праве собственности не является обособленным жилым помещением.

Затем, заключила со своей родственницей фиктивный договор купли-продажи жилого помещения, а также заключила договор процентного займа с КПКГ «Гранд Ресурс» на сумму, составляющую размер сертификата, без фактического получения денежных средств. Далее обратилась в учреждение Пенсионного фонда с заявлением о распоряжении средствами сертификата.

В ходе проверки, в учреждение Пенсионного фонда поступили сведения о лишении гражданки родительских прав в отношении несовершеннолетнего ребенка, по решению Центрального районного суда.

На основании поступивших сведений руководителем Пенсионного фонда было вынесено решение об отказе в удовлетворении заявления о распоряжении средствами сертификата. В результате чего данное преступление гражданка не довела до конца по независящим от нее обстоятельствам.

Центральный районный суд г.Новокузнецка признал гражданку виновной в совершении преступления, предусмотренного частью 3 статьи 30, частью 3 статьи 159 УК РФ, и назначил ей наказание по части 3 статьи 30, части 3 статьи 159 УК РФ, с применением части 5 статьи 62 УК РФ в виде 2-х лет лишения свободы без штрафа и без ограничения свободы. На основании статьи 73 УК РФ суд назначил наказание условным с испытательным сроком на 1 год и шесть месяцев. И обязал осужденную в течение 10 дней встать на учет в уголовно-исполнительную инспекцию по месту жительства, периодически, не реже 1 раза в месяц являться на регистрацию, сообщать об изменении места жительства или работы. А также суд взыскал с гражданки в пользу бюджета Пенсионного Фонда РФ в возмещение причиненного ущерба 12 000 рублей.

в. в г.Новокузнецке родственники и не подозревали о незаконных действиях мошенницы. Пенсионным фондом был выдан родительский сертификат Сидоренко Ирине Николаевне, у которой трое несовершеннолетних детей. Согласно договору найма жилого помещения в домах муниципального жилищного фонда супругу Сидоренко И.Н. был передан в найм жилой объект Главой Новокузнецкого муниципального района. Сидоренко И.Н. был заключен договор передачи жилья в собственность.

Сидоренко И.Н., заведомо не намереваясь улучшить жилищные условия, решила похитить денежные средства сертификата. Она обратилась за помощью в ООО «Абсолют», где пользуясь помощью риэлторов, которых ввела в заблуждение относительно законности своих действий, попросила подготовить пакет документов для оформления договора дарения 2/5 долей, принадлежащих на праве собственности Сидоренко И.Н. ее мужа в пользу своей бабушки. После чего, введя в заблуждение бабушку и супруга, подписала договор дарения 2/5 доли бабушке на вышеуказанный жилой дом, тем самым прекратив свое право собственности и супруга на данный объект недвижимости.

Далее, пользуясь помощью риэлторов ООО «Абсолют», попросила подготовить пакет документов для оформления договора купли-продажи 2/5 долей, принадлежащих теперь на праве собственности бабушки в свою пользу и в пользу своего супруга.

Между бабушкой, супругом и Сидоренко И.Н. был заключен договор купли-продажи 2/5 долей, принадлежащих на праве собственности бабушке. Сидоренко И.Н., заключила договор целевого займа с директором ООО «Абсолют», в соответствии с которым ей был предоставлен заем на приобретение 2/5 долей в жилом доме с выплатой 3% за пользование займом. Денежные средства были выданы Сидоренко И.Н. из кассы ООО «Абсолют» на основании расходного кассового ордера и собственноручной расписки Сидоренко И.Н. о получении денежных средств.

После этого Сидоренко И.Н., обратилась в Пенсионный фонд с заявлением о распоряжении средствами родительского сертификата на погашение основного долга по договору займа и перечисления денежных средств на расчетный счет ООО «Абсолют». Со счета Пенсионного фонда были перечислены средства на расчетный счет ООО «Абсолют». Своими действиями Сидоренко И.Н., согласно сведениям программы MSK BALANCE, причинила ущерб Пенсионному фонду в крупном размере.

Новокузнецкий районный суд признал Сидоренко Ирину Николаевну виновной в совершении преступления, предусмотренного статьей 159.2 части 3 УК РФ и назначил ей наказание с применением статьи 62 части 1 УК РФ в виде 2-х лет лишения свободы. На основании статьи 73 УК РФ назначенное Сидоренко И.Н. наказание суд признал условным с испытательным сроком 1 год. И обязал Сидоренко И.Н. встать в течение 10 дней со дня вступления в законную силу настоящего приговора на учет в уголовно-исполнительную инспекцию по месту своего жительства, ежемесячно проходить регистрацию в указанном органе в дни, установленные уголовно-исполнительной инспекцией, не менять своё постоянное место жительства без уведомления данного органа. Мера пресечения Сидоренко И.Н. – подписка о невыезде и надлежащем поведении. А также суд взыскал с Сидоренко Ирины Николаевны в пользу Пенсионного Фонда сумму причиненного ущерба.

В-пятых, фиктивный ремонт жилого объекта. В данном мошенничестве заключается поддельный договор со строительной компанией. Все документы, в

том числе и акты якобы выполненных работ, т.е. капитальный ремонт жилья заказчика, предоставляются в орган Пенсионного фонда.

В-шестых, поддельная оценка стоимости жилого объекта. В данной схеме приобретается участок земли под строительство жилого объекта или уже существующий дом, стоимость которого составляет пару десятков тысяч рублей. Копания, которая оценивает имущество, составила поддельный отчет. В нем указала стоимость данного объекта, которая значительно превышает реальную.

В-седьмых, фальсификация данных в заявлении на получение родительского сертификата. Данная схема мошенничества чаще всего раскрывается сотрудниками Пенсионного фонда.

Такой факт мошенничества произошел в следующих приговорах:

а. в г.Новокузнецке гражданка, на основании заочного решения Неклиновского районного суда, была лишена родительских прав в отношении своей несовершеннолетней дочери, что в дальнейшем и привело к утрате ее права на получение сертификата. Однако она обратилась в отдел Пенсионного фонда с заявлением в надежде получить родительский сертификат в связи с рождением второго ребенка, с целью дальнейшего распоряжения средствами. Гражданка умышленно скрыла информацию о лишении ее родительских прав, создав необходимые условия для хищения государственных денежных средств. Однако, в результате проведенной сотрудниками Пенсионного фонда проверки сведений, внесенных в заявление, было установлено, что она лишена родительских прав в отношении несовершеннолетней дочери, тем самым было вынесено решение об отказе в выдаче родительского сертификата, что не позволило гражданке довести свой преступный умысел до конца по не зависящим от нее обстоятельствам.

Центральный районный суд г.Новокузнецка признал гражданку виновной в совершении преступления, предусмотренного частью 3 статьи 30 – часть 3 статьи 159 УК РФ и назначить ей наказание в виде 2 лет лишения свободы. На основании статьи 73 УК РФ назначенное наказание суд признал условным с испытательным сроком на 1 год. А также обязал гражданку в течение 10 дней встать на учет в уголовно-исполнительную инспекцию по месту жительства, периодически являться на регистрацию в установленные уголовно-исполнительной инспекцией

дни; предварительно уведомлять об изменении места жительства. Мера пресечения – подписка о невыезде.

б. Еще один факт такой схемы мошенничества также произошел в г.Новокузнецке. Воеводская Е.С. достоверно зная, что на основании решения Ленинского районного суда, она лишена родительских прав на своего несовершеннолетнего сына Воеводского С.А., и что утратила право на получение сертификата, все равно обратилась в Пенсионный фонд в Ленинском районе г.Кемерово, с заявлением о выдаче ей сертификата в связи с рождением второго ребенка – Воеводской Д.Д. Предоставила заведомо ложные и недостоверные сведения, умышленно скрыв информацию о лишении ее родительских прав. Однако, в результате проведенной сотрудниками Пенсионного фонда проверки, было установлено, что она лишена родительских прав в отношении несовершеннолетнего сына, в результате чего и было вынесено решение об отказе в выдаче сертификата.

Ленинский районный суд г.Кемерово признал Воеводскую Елену Сергеевну виновной в совершении преступления, предусмотренного частью 3 статьи 30, часть 3 статьи 159.2 УК РФ и назначил ей наказание в виде лишения свободы сроком 2 года без штрафа и ограничения свободы. В соответствии со статьей 73 УК РФ назначенное судом наказание считается условным с испытательным сроком 3 года. А также обязал ее в течение десятидневного срока с момента вступления приговора суда в законную силу встать на учёт в уголовно-исполнительную инспекцию по месту жительства.

На основании пунктов 9, 12 Постановления Государственной Думы «Об объявлении амнистии в связи с 70-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов» суд освободил Воеводскую Е.С. от наказания, и снял с нее судимость.

3. Мошенничество с родительским сертификатом посредством использования должностного положения. Участниками данной схемы являются чиновники и работники органа Пенсионного фонда. За определенную сумму средств они осуществляют фальсификацию документов. Сам родительский сертификат согласно статье №867 ГК РФ выступает в качестве расписки на

депозит. Обналичивание осуществляется должностными лицами, которые являются знакомыми для клиента или им дали взятку. Условие – коррумпированность нескольких сотрудников. В данной ситуации применяется следующая схема мошенничества – средства родительского сертификата якобы используются на строительство дома. Все происходит следующим образом: орган Пенсионного фонда заключает поддельный договор со строительной компанией, осуществляет перечисление средств на ее счет. Далее формируются фальсифицированные товарные и кассовые чеки о том, что якобы были приобретены материалы и выполнены строительные работы. После чего должностные лица обналичивают средства родительского сертификата различными способами. Наказание за данные мошеннические действия суровы, так как оно представляет собой совершение незаконных действий нескольких лиц, которыми заранее было все обговорено и спланировано.

4. Осуществления мошеннических действий с родительским сертификатом несколькими лицами, которые заранее обо всем договорились, а также это организованная группа лиц – сложная схема мошенничества. В указанную группу могут входить сотрудники компании, которая занимается с недвижимостью, сотрудники органов Пенсионного фонда, медицинские сотрудники, т.е. это родильный дом, больница консультаций для женщин. Также это могут быть нотариусы, банковские сотрудники, ЗАГСы, работники с органов опеки и попечительства, а также сотрудники службы государственной регистрации имущества.

Примером данной схемы мошенничества являются следующие приговоры:

а. в г.Кемерово гражданин Муравлев П.В. со своим родным братом Муравлевым Е.В. и их общей знакомой (далее – свидетельница), уголовное преследование в отношении которой прекращено, находясь в помещении Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Кемеровской области, которое находится по адресу: г.Кемерово, пр. Октябрьский, д. 3 «г», достигли договоренности на хищение денежных средств родительского сертификата.

Муравлев П.В. совместно с Муравлевым Е.В. организовывали поиск правообладателей родительского сертификата, не имеющих намерения улучшить жилищные условия свои и членов своей семьи, но желающих его обналичить. Далее они вступали с такими правообладателями в преступный сговор, направленный на обналичивание сертификата и раздел между членами группы полученных наличных денежных средств. В согласованные со свидетельницей сроки получали у таких правообладателей копии документов, в том числе подтверждающих права на средства родительского сертификата, и организовывали их передачу через свидетельницу в соответствующий кооператив для решения вопроса о предоставлении займа правообладателю под средства его сертификата.

Далее братья организовывали поиск продаваемого жилого объекта, стоимость которого составляла значительно ниже суммы денежных средств сертификата. С продавцом найденного жилья решали организационные и материальные вопросы по купле-продаже в пользу правообладателей сертификата. В дальнейшем обеспечивали сопровождение правообладателей и продавцов жилища в орган Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Кемеровской области. Позже организовывали само получение правообладателями соответствующего свидетельства о государственной регистрации права собственности жилища.

Свидетельница в свою очередь решала организационные вопросы, а именно обеспечивала явку правообладателей сертификата в кредитный потребительский кооператив граждан для подписания соответствующего пакета документов по фиктивному займу под средства родительского сертификата. Далее она направляла правообладателей в банковское учреждение для открытия счета с целью последующего перечисления на него якобы заемных денежных средств у кооператива. Также она обеспечивала явку правообладателей сертификата к нотариусу для фиктивного оформления документов, связанных с определением долей на своих несовершеннолетних детей в приобретенном доме. И явку в Пенсионный фонд для подачи заявления о распоряжении средствами сертификата для целей погашения оформленного фиктивного займа, с приложением указанных

выше оформленных фиктивных документов, содержащих заведомо ложные и недостоверные сведения.

После проделанного свидетельницей была организована передача уведомления от Пенсионного фонда об удовлетворении заявления правообладателя сертификата в кооператив.

Неустановленные сотрудники организации кооператива изготавливали следующие фиктивные документы:

1. договор целевого займа якобы на приобретение в собственность жилого дома;
2. договор купли-продажи жилого дома и земельного участка;
3. график гашения займа по договору;
4. расходный кассовый ордер о том, чтобы якобы была получена суммы заемных денежных средств;
5. справка о размерах основного долга и задолженности по выплате процентов за пользование целевым займом с указанием реквизитов данной организации для перечисления средств материнского капитала.

Центральный районный суд г.Кемерово признал Муравлева П.В. и Муравлева Е.В. виновным по части 3 статьи 159.2 УК РФ, по части 3 статьи 159.2 УК РФ. И согласно части 3 статьи 159.2 УК РФ назначил наказание 1 год и 6 месяцев лишения свободы. В соответствии со статьей 73 УК РФ наказание считается условным с испытательным сроком – 1 год 6 месяцев, возложив обязанность: не менять место жительства без уведомления органа, ведающего исполнением наказания. В соответствии с пунктом 9 Постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 24.04.2015 года «Об объявлении амнистии в связи с 70-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов» от назначенного наказания суд освободил братьев Муравлевых и снял с них судимость.

в. в г.Новокузнецке гражданка Цыганкова А.Г. обратилась к лицам, которые не были установлены следствием, для обналичивания и использования в личных целях родительского сертификата, тем самым объединилась с ними в группу по предварительному сговору. Затем они разработали план хищения

денежных средств, путем оформления фиктивной сделки купли-продажи жилого объекта. Цыганкова А.Г, с целью оформления сделки купли-продажи жилого дома общей площадью 23,5 , заключила с ООО «КНК» договор о предоставлении ей займа. Получив займ, Цыганкова А.Г. заключила договор купли-продажи с гражданкой В. на приобретение вышеуказанного жилого дома и в дальнейшем приобрела его.

Цыганкова А.Г. обратилась в учреждение Пенсионного Фонда, где написала заявление о распоряжении средствами сертификата на улучшение жилищных условий. К заявлению приложила пакет документов, подготовленных неустановленным следствием лицом, в том числе и нотариальное обязательство, согласно которому она обязалась оформить в общую долевую собственность детей в течение шести месяцев после снятия обременения с жилого дома, заведомо зная о том, что оформлять в собственность детей не будет.

На основании заявления учреждением Пенсионного Фонда, будучи не осведомленным об истинных намерениях Цыганковой А.Г., было вынесено решение об удовлетворении заявления о распоряжении средствами сертификата, которые были переведены на счет ООО «КНК» в счет погашения займа.

Далее Цыганкова А.Г., действуя по предварительному сговору с неустановленными следствием лицами, продала вышеуказанный дом гражданке Ш. в лице гражданки К., действующей на основании доверенности. Полученные денежные средства разделила с неустановленными следствием лицами и впоследствии потратила их на личные нужды, то есть похитила их.

Кузнецкий районный суд г.Новокузнецка признал Цыганкову А.Г. виновной в совершении преступления, предусмотренного частью 3 статьи 159.2 УК РФ, и назначил ей наказание в виде 1-го года лишения свободы. В соответствии со статьей 73 УК РФ наказание, назначенное Цыганковой А.Г., суд признал условным с испытательным сроком 1 год. Суд обязал ее в течение 10 суток с момента вступления приговора в законную силу встать на учет в уголовно-исполнительную инспекцию по месту жительства, куда один раз в месяц являться на регистрацию, не менять своего постоянного места жительства и номера

телефона. Мера пресечения – подписка о невыезде и надлежащем поведении до вступления приговора в законную силу оставить без изменения.

с. Одно из громких дел в нашей стране, согласно информации, взятой с новостного источника первого канала, по факту незаконности с родительским сертификатом, было зафиксировано в республике Адыгея. Умельцы в мошенничестве с сертификатом проработали схему. Они предоставляли клиенткам-мамочкам фиктивные займы на цели улучшения жилищных условий. Те в свою очередь якобы погашали свои кредитные обязательства средствами сертификата. Также в их незаконных действиях была использована еще одна схема – приобретение жилого объекта, который является непригодным для проживания.

Дом, где все давно в ужасном состоянии, непригодном для жизни, особенно с ребенком, все сыро, грязно, неровные стены, окон почти что нет, согласно сведениям, указанным в документах, стоил на момент расследования 2400000 рублей. Конечно, по факту все очевидно, никто в нем давно уже не живет. Прокуратура республики Адыгея принялась за данное дело. И в итоге было выяснено, что в течение нескольких лет сеть организаций, которые выдавали ссуды местным женщинам, помогало обналить родительский сертификат.

Мошенники подавали объявление в газету, где они информировали граждан о том, что приобретут ветхий жилой дом, конечно же, за небольшую сумму денег. В поселках они приобретали такие жилые объекты за копейки. Женщины приносили фиктивные документы Пенсионному фонду на получение родительского сертификата. Далее уже приобретенные на погашение обязательств по займу деньги делились между женщинами и организациями, которые якобы предоставили кредит.

Заместитель Пенсионного фонда республики Адыгея сказала, что трудно выявить факты, что документы, которые предоставляются гражданами, фиктивные они или нет, почти невозможно. Ведь в них все соответствует требованиям закона. Проводить экспертизу о наличии незаконности в документах – такими полномочиями сотрудники Пенсионного фонда не обладают.

Таким образом, женщины помогли мошенникам получить деньги из бюджета нашей страны. Долю, которую приобрели жительницы республики, не израсходовали согласно перечню, указанному в законе о родительском сертификате. Причем, как потом выяснили следователи, ни одна из матерей не проживает в собственном жилье, у всех оно съемное.

Очень часто используемая схема мошенниками – покупка жилого помещения с целью его перепродажи. Такой пример был в следующем приговоре:

а. гражданка г.Новокузнецка Мальмина, имея родительский сертификат, разработала план хищения денежных средств. Мальмина не планировала оформлять приобретенное жилое помещение, а именно часть жилого дома общей площадью 35,5 , в долевую собственность членов семьи. Она обратилась в кредитную организацию с заявлением о предоставлении ей займа для приобретения вышеуказанного жилого помещения. Получив займ, заключила договор купли-продажи с Мармулевой Р.Н. на приобретение части жилого дома, общей площадью 35,5 , и в дальнейшем приобрела его. После Мальмина обратилась в Пенсионный фонд с заявлением о распоряжении родительского сертификата. Приложила к нему нотариальное обязательство, согласно которому обязалась оформить в общую собственность супруга и детей в течение шести месяцев после снятия обременения жилого дома, заведомо зная о том, что оформлять в общую собственность их не будет. Пенсионный фонд вынес решение об удовлетворении заявления. Тем самым средства были перечислены на счет кредитной организации в счет погашения займа. После чего гражданка продала вышеуказанную часть дома по доверенности другого лица, а полученные денежные средства сертификата потратила на иные личные нужды, то есть похитила их.

Центральный районный суд г.Новокузнецка признал Мальмину О.В. в совершении преступления, предусмотренного части 3 статьи 159.2 УК РФ и назначил ей наказание, с применением части 5 статьи 62 УК РФ в виде в виде 2 лет и 5 месяцев лишения свободы. На основании статьи 73 УК РФ назначенное наказание считать условным с испытательным сроком в 2 (два) года. Также обязал осужденную в 10-дневный срок с момента вступления приговора в законную силу

явиться в уголовно-исполнительную инспекцию по месту жительства для постановки на учет, ежемесячно один раз являться на регистрацию в специализированный орган, осуществляющий исправление осужденного, не менять постоянного места жительства и работы без уведомления инспекции.

Большинство схем мошенничества с родительским сертификатом остаются нераскрытыми в силу того, что очень сложно найти свидетелей и вещественное, в данном случае, документальное доказательство поддельных документов по таким делам. Однако, если обманутые граждане готовы признаться в попытке незаконных действий, то тогда у сотрудников полиции появляется больше шансов на раскрытие данного мошенничества с сертификатом.

Обращения граждан тщательно проверяются сотрудниками правоохранительных органов. Ежегодно по стране в прокуратуру поступают заявления от органа Пенсионного фонда с просьбами выявить незаконные действия с расходом родительского сертификата, т.е. раскрыть, на какие цели были направлены средства сертификата. Порой, наивные граждане, не подозревая о том, что подписали договор с так называемой фирмой-однодневкой, стали участником мошенничества.

Правоохранители в свою очередь выявляют данные мошеннические действия, привлекают всех участников незаконных действий к ответственности в особо крупных размерах. По решению суда, сумма взыскивается с нарушителей в угоду отделения Пенсионного фонда, которым был выдан родительский сертификат.

Орган Пенсионной фонда также осуществляет меры по обеспечению правомерности использования родительского сертификата. Сотрудники отдела экономической безопасности и прокуратуры по заявлениям органов Пенсионного фонда осуществляют проверку действий граждан с родительским сертификатом. В случаях выявления мошеннических схем, а также поддельных документов сотрудники возбуждают уголовное дело. За время существования в нашей стране программы поддержки от государства сотрудники правоохранительных органов научились распознавать и пресекать вышеперечисленные схемы мошенничества.

2.2 Оценка тенденций развития мошеннических схем в сфере материнского капитала и методов их пресечения на примере Кемеровской области

Для того чтобы проанализировать картину развития незаконных действий с родительским сертификатом, были взяты данные о судебных делах из информационного портала «Судебный департамент при Верховном суде Российской Федерации» и «Управления судебного департамента в Кемеровской области» за период 2012 – 2017 гг.

Таблица 2.1 – Статистический анализ судебных дел по факту мошенничества с родительским сертификатом

Показатели		2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Кемерово	Всего судебных дел	5	7	1	9	2	0
	Коэффициент роста к предыдущему году, ед.	1	1,4	0,14	9	0,22	0
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	1	2	1	1	2	-
	-прекращенные дела	-	-	-	4	-	-
	-приговоры	3	5	-	4	-	-
	-кассации	1	-	-	-	-	-
Киселевск	Всего судебных дел	1	2	4	0	0	0
	Коэффициент роста к предыдущему году, ед.	1	2	2	0	-	0
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	-	-	3	-	-	-
	-прекращенные дела	-	1	1	-	-	-
	-приговоры	1	1	-	-	-	-
	-кассации	-	-	-	-	-	-
Ленинск-Кузнецкий	Всего судебных дел	1	2	0	0	0	0
	Коэффициент роста к предыдущему году, ед.	1	2	0	-	-	-
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	-	-	-	-	-	-
	-прекращенные дела	-	-	-	-	-	-
	-приговоры	1	2	-	-	-	-
	-кассации	-	-	-	-	-	-
Междуреченск	Всего судебных дел	2	0	0	0	0	0
	Коэффициент роста к предыдущему году	1	0	-	-	-	-
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	-	-	-	-	-	-
	-прекращенные дела	-	-	-	-	-	-

	-приговоры	2	-	-	-	-	-
	-кассации	-	-	-	-	-	-
Мыски	Всего судебных дел	2	1	0	0	0	0
	Коэффициент роста к предыдущему году	1	0,5	0	-	-	-
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	-	-	-	-	-	-
	-прекращенные дела	-	-	-	-	-	-
	-приговоры	2	1	-	-	-	-
	-кассации	-	-	-	-	-	-
Новокузнецк	Всего судебных дел	2	3	14	1	3	0
	Коэффициент роста к предыдущему году	1	1,5	4,67	0,07	3	0
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	-	-	2	-	1	-
	-прекращенные дела	-	-	2	-	-	-
	-приговоры	2	3	9	1	2	-
	-кассации	-	-	1	-	-	-
Прокопьевск	Всего судебных дел	11	3	26	0	1	0
	Коэффициент роста к предыдущему году	1	0,27	8,67	0	-	0
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	2	2	6	-	1	-
	-прекращенные дела	-	-	-	-	-	-
	-приговоры	9	1	20	-	-	-
	-кассации	-	-	-	-	-	-
Другие регионы России	Всего судебных дел	475	569	669	568	388	206
	Коэффициент роста к предыдущему году, ед.	1	1,20	1,18	0,85	0,68	0,53
	В т.ч.:						
	-отложенных заседаний	92	127	83	65	24	12
	-прекращенные дела	4	6	3	11	13	15
	-приговоры	379	436	583	492	351	179

Таким образом, в таблице отражены показатели за 6 лет. По представленным данным можно сказать, что ситуация в Кемерово в 2016г. с мошенничеством, связанным с родительским сертификатом, улучшилась по сравнению с 2012г. на 60%. В Киселевске преступление в данной сфере в 2016г. не было зафиксировано, тем самым это говорит о 100% улучшении. Такую же картину можно наблюдать в городе Ленинск-Кузнецкий, Междуреченске и Мыски. В Новокузнецке было замечено увеличение преступления с родительским сертификатом на 1 судебное дело, т.е. на 50%. В Прокопьевске можно заметить большой скачок судебных дел в 2014г., но уже в 2017г как таковых преступления не было отражено. Это говорит о том, что мошенничество в сфере родительского

сертификата было сокращено на 90,91%. Ситуация в целом по России улучшилась, преступления в данной сфере были сокращены на 8,32%.

Судебные дела могут быть прекращены в силу того, что было постановление Государственной Думы Совета Федерации «Об объявлении амнистии в связи с 70-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов». По России данная ситуация увеличилась, что и можно увидеть в таблице. Дел с родительским сертификатом, которые были прекращены, выросло на 9 ед.

В г.Кемерово было зафиксировано 4 судебных дела, которые были прекращены, в г.Киселевске и г.Новокузнецке – 2.

Мошенническая схема, которая чаще всего использовалась аферистами, как в Кемеровской области, так и в остальных регионах России – схема с обналичиванием родительского сертификата путем покупки жилья в ипотеку с целью дальнейшей продажи жилого объекта недвижимости. При этом никто не задумывается о детях, правообладатель сертификата не выделяет им доли в собственности. Также мошеннические действия были зафиксированы в нескольких регионах России, которые осуществлялись организованной группой лиц.

Безусловно, наблюдается сокращение мошеннических действий с родительским сертификатом. Однако нельзя говорить о том, что это 100% улучшение, так как большинство рассматриваемых дел органами полиции и прокуратуры не доходит и до суда. Причиной этого может явиться:

1. отсутствие признаков состава преступления;
2. отсутствие доказательной базы;
3. не установлен умысел в совершенных действиях подозреваемого субъекта;
4. не определен факт приобретения жилого объекта, непригодного для проживания;
5. не установлен факт нецелевого использования денежных средств, предоставленных в качестве родительского сертификата;
6. документы, которые правообладатель сертификата подписывает с кредитными и риэлтерскими организациями, как правило, законом не нарушены.

По данным таблицы выявленная тенденция судебных разбирательств с родительским сертификатом также говорит о том, что перечень направлений средств сертификата с 2015 г. стал сокращаться. Однако скачок зафиксированных преступлений также пришелся на 2014, 2015 гг. Таким образом, можно сказать о том, что те цели направления средств сертификата, которые были добавлены в закон №256-ФЗ, не оправдали ожидания граждан.

2.3 Проблемы диагностирования и пресечения мошеннических схем в сфере материнского капитала

В связи с тем, что данный опыт с родительским сертификатом является новым для нашей страны. Государство столкнулось с множеством проблем при реализации данной государственной поддержки, связанной как с неграмотностью и слабой осведомленностью самих правообладателей сертификата, так и с несовершенством закона.

Родительский сертификат провоцирует рост детской бедности, а сама программа дает возможность для аферистов осуществлять свои незаконные действия, отсюда и рост мошеннических схем с сертификатом.

Необходимо обратить внимание на основные недостатки правового регулирования в вопросе о направлении средств родительского сертификата на улучшение жилищных условий семей и связанные с этим проблемы правоприменительной практики.

Законодательство о родительском сертификате помимо лазеек для аферистов привнесло и ряд вопросов, связанных с его исполнением законопослушными гражданами.

В настоящее время особую актуальность приобретает проблематика борьбы с коррупцией, в том числе профилактика коррупционных проявлений в процессе разработки и принятия нормативных правовых актов, регулирующих определенные сферы общественных отношений. Поэтому необходимо проанализировать положения закона о родительском сертификате [8].

Так, в соответствии пунктам 3 и 4 постановления методик проведения антикоррупционной экспертизы, коррупциогенными факторами являются:

1. компетенции определены по формуле «вправе», что означает диспозитивное осуществление действий государством или местным самоуправлением;

2. отсутствие или неполнота административных процедур, т.е. отсутствие порядка совершения действий органами государством или местным самоуправлением;

3. юридическая неопределенность, т.е. употребление двусмысленных терминов.

В качестве примера один из вышеперечисленных факторов есть в пункт 4 статьи 5 закона о родительском сертификате, в котором как раз прописано, что при рассмотрении заявления о выдаче сертификата Пенсионный фонд вправе проверять достоверность сведений в документах. Отсюда следует, что сотрудники Пенсионного фонда могут по своему усмотрению распоряжаться своими правомочиями, которые предоставлены законом, и средствами их защиты.

Еще одним примером диспозитивной нормы является пункт 1.1 статьи 10 закона о родительском сертификате, в котором говорится, что часть средств родительского сертификата в сумме, не превышающей 50 процентов размера средств, может быть выдана лицу, который и получил поддержку от государства в виде сертификата, на строительство (реконструкцию) объекта индивидуального жилищного строительства[7].

Административная процедура является неполнотой из-за отсутствия в законе о родительском сертификате механизма контроля, т.е. не осуществляется проверка, на какие цели были расходованы средства. Не осуществляется контроль выполнения обязанностей лица, который получил сертификат, по оформлению в общую собственность жилого объекта лица, получившего право на получение поддержки от государства, его супруга и детей после перечисления средств Пенсионного фонда. Таким образом, не определен орган, который осуществляет контролирующие функции, не установлены форма отчетности об использовании денежных средств и ответственность за неисполнение требований данного закона[25].

И таких проблем в программе дополнительной поддержки от государства в виде родительского сертификата много:

1. родительский сертификат на первого ребенка в настоящее время не выплачивается. Исключение – единовременное пособие при рождении. Родительский сертификат же можно получить только тогда, когда в семье родился второй или последующий ребенок. Данное требование закона не защищено от аферистов, способных на подделку документов. Одним из примеров такой схемы мошенничества мною был описан в предыдущем пункте работы, где как раз говорится о подделке документов на 1 и 2 ребенка, которые якобы есть у матери;

2. получить выплату родительского сертификата женщина может только один раз и только при условии, что ребенок родился с 1 января 2007 года. В 2018 году вступил в силу закон № 432-ФЗ о продлении данной поддержки от государства. Таким образом, данная программа будет действовать до 31 декабря 2021 года;

3. заявление по поводу распоряжения средствами родительского сертификата предоставляется в органы Пенсионного фонда в любое время по истечении двух лет и шести месяцев со дня рождения или усыновления ребенка, в отношении которого возникло данное право. Однако по закону, средства сертификата можно использовать только после достижения ребенком трехлетнего возраста, причем лишь на установленные в рамках закона цели расходования денежных средств. Исключение – это использование средств на погашение основного долга и уплаты по договору займа процентов, а также на дошкольное образование, присмотр и уход за ребенком. При этом срок предоставления заявления не согласован целям закона. И средства родительского сертификата нельзя получить в форме наличных денежных средств. Следовательно, государственная поддержка семьям, у которых есть дети, не обеспечивается своевременно и должным образом. А также нельзя получить наличными данные средства;

Семьи начинают планировать рождение второго ребенка по большей мере потому, что хотят улучшить свое положение в материальном плане. В данной ситуации речь идет о семьях, у которых доходы ниже среднего. Кроме того, семьи

оказываются в так называемом «ипотечном рабстве». А также дает возможность в поиске быстрого получения наличных средств сертификата посредством его незаконного обналичивания.

Молодые родители чаще всего расходуют средства родительского сертификата с целью улучшить жилищные условия. Порой этой суммы бывает недостаточно, чтобы приобрести дом или квартиру, не влезая в кредиты и займы. В большинстве случаев средства сертификата идут на уплату первого взноса при покупке жилья во время оформления ипотеки. Многие семьи, которые были втянуты в ипотечную зависимость, очень долгое время не могут найти благополучный выход из нее. Однако на помощь таким семьям приходят риэлтерские и кредитные организации, которые оказывают помощь. Она заключается в том, что они ускоряют процесс якобы законного получения средств сертификата.

3. особенность мошенничества с родительским сертификатом заключается в том, что Пенсионный фонд РФ – это потерпевшая сторона, то есть отсутствует определенный человек, которому был причинен вред. Отсюда и возникают причины, которые затрудняют процесс раскрытия данной незаконной деятельности;

4. неполнота собранных доказательств – еще одна причина, которая осложняет процесс исчерпывающего и полного определения условий, которые поспособствовали совершению мошенничества с родительским сертификатом;

5. круг обстоятельств – проблема установления на стадии возбуждения уголовного дела факта мошенничества с родительским сертификатом;

6. определение личности мошенника либо мошенников, а также доказательство их вины – это особая сложность при расследовании данного преступления в сфере родительского сертификата. В случаях, когда преступление было совершено группой лиц, то тогда необходимо установить количество участников; какие роли аферисты распределили между собой; выявить факт того, что между ними существует взаимосвязь; определить личность каждого участника группы. В состав преступной группы с мошенничеством в сфере родительского сертификата могут входить сотрудники агентств недвижимости,

территориальные отделы Пенсионного фонда РФ, работники поликлиник, женских консультаций, а также это банковские сотрудники, ЗАГСы, работники органов опеки и попечительства.

Необходимо обратить внимание на то, что особую сложность составляет выявление, расследование и привлечение к уголовной ответственности по факту мошенничества с родительским сертификатом всех субъектов, которые участвовали в обналичивании денежных средств.

В период возбуждения уголовного дела по факту мошенничества с родительским сертификатом могут сформироваться следующие благоприятные следственные ситуации:

1. определен факт хищения денежных средств родительского сертификата и лицо его совершившее;
2. группа лиц, которыми и было совершено хищение средств родительского сертификата, однако не установлено ее местонахождение.

Также могут сложиться следующие неблагоприятные ситуации:

1. собрано достаточное количество информации о лицах, которыми было совершено хищение средств родительского сертификата, тем не менее, их деяния замаскированы под законную сделку;
2. отсутствует информация о лицах, которыми и было совершено хищение средств родительского сертификата, но имеются данные, которые подтверждают, что преступление было совершено группой лиц.

После внесения в 2009 году изменений в закон «О дополнительных мерах поддержки от государства для семей, у которых есть дети», которые позволили направлять средства родительского сертификата на погашение ипотечных кредитов. Данная схема мошенничества стала очень распространенной, а также все, что связано со сферой недвижимости.

Сделка, связанная с обналичиванием сертификата, безусловно, рассматривается правоохранительными органами как афера в особо крупных размерах. Тем самым правообладатель родительского сертификата может быть привлечен как соучастник данного мошенничества.

7. законодатель не установил размер доли детей в общей собственности, ссылаясь на то, что это делается по соглашению сторон. Так, в статье 10 закона о родительском сертификате сказано, что жилой объект, который был приобретен на средства сертификата, оформляется в общую собственность как родители, так и дети, а также совместно проживающие с ними члены семьи с определением размера долей по соглашению;

Минэкономразвития России дало разъяснение, что размер доли в праве собственности на жилой объект, который был приобретен за счет средств сертификата, должен определяться согласно письменному соглашению всех дееспособных членов семьи. Также и с появлением нового члена семьи, т.е. при рождении ребенка. Он также будет наделен правоспособностью на долю в таком жилом объекте. Однако здесь должно быть предусмотрено положение о перераспределении долей участников общей долевой собственности.

Отсюда возникают вопросы. Во-первых, законом не установлен конкретный размер доли, который подлежал бы несовершеннолетнему собственнику. В нем установлено лишь одно требование – доля в праве собственности выделяется по соглашению сторон.

Во-вторых, закон не обязывает собственника выделить равнозначные доли в праве собственности несовершеннолетним детям на жилой объект. Отсюда следует, что доля одного ребенка может быть одной второй, а второго – одной третьей или одной сотой. Законодателем не прописано то, что возникшее неравенство не будет являться нарушением прав ребенка.

8. понятие «оформление» не раскрыто законом. Так, в пункте 13, согласно которому установлены правила расходования средств родительского сертификата на улучшение условий жилья, установлена обязанность собственника жилого объекта, который был приобретен на средства сертификата, оформить данную собственность с определением долей по соглашению на супруга и детей;

Однако, исходя из норм Семейного и Гражданского кодекса Российской Федерации, родители не имеют право заключать с несовершеннолетними детьми подобные сделки. Исключением – дарение имущества ребенку. Таким образом,

можно сказать о том, что «оформление» на практике превращается в договор дарения.

Кроме того, несовершеннолетние дети не имеют обязательств не только на совершение сделок по отчуждению имущества, но и не наделены правами, направленными на их заключение. А в вышеуказанном письме Минэкономразвития прописывается возможность на заключение подобного соглашения, которое предусматривает в дальнейшем перераспределение долей в сторону уменьшения. Удостоверение обязательства, связанное с отказом несовершеннолетнего собственника от части доли в жилом объекте, допустимо только в случаях согласия органа опеки и попечительства. Однако едва ли орган опеки даст такое согласие.

9. процедура получения родительского сертификата в учреждениях Пенсионного фонда РФ требует, чтобы родители представили нотариально заверенный документ. В нем они обязуются в течение 6 месяцев после выплаты последнего взноса за ипотечный кредит, который и был взят на приобретение жилого объекта, оформить долю детей в праве собственности. Данный процесс регулируется Постановлением Правительства РФ от 12 декабря 2007 г. N 862;

Однако, когда средства родительского сертификата расходуются на оплату приобретенного жилого объекта с применением ипотеки, то долю на детей в собственности выделить сразу не получается. Дело все в том, что банк может не одобрить кредит на ту квартиру, где в числе собственников есть несовершеннолетние дети. Даже в случаях согласия органов опеки кредитные организации не всегда выдают кредиты, так как залоговым имуществом выступает квартира, собственник которого является несовершеннолетний ребенок. В данной ситуации оформление собственности может быть отсрочено до момента погашения договора займа. Также, если средства сертификата будут направлены на исполнение ранее возникших ипотечных обязательств, то право собственности возникнет в момент государственной регистрации ранее заключенного договора, и оформление жилья в общую собственность будет возможно уже опять-таки после погашения займа. Само понятие «оформление» также законом не раскрыто.

10. исполнение обязанностей родителей в плане нотариально заверяемого документа о наделении детей долей в праве собственности никем не контролируется. В обязанности сотрудников учреждений Пенсионного фонда не входит контроль над выполнением данных обязательств родителей перед детьми.

В случаях, когда родители не исполняют свои обязанности и не определяют доли в собственности своим детям после погашения договора займа, а продают данный жилой объект, то данные поступки беспрепятственны, поскольку никто не контролирует их действия после погашения ипотечного кредита. Однако, как уже было сказано выше, жилой объект должен быть оформлен в общую собственность проживающих членов семьи. А несоблюдение данных требований может повлечь за собой ничтожность сделки дальнейшей купли-продажи квартиры.

Тем не менее, в договоре купли-продажи жилого объекта, который в свое время заключали получатели родительского сертификата, указывается, что на приобретение данной собственности были использованы средства сертификата. Следовательно, у покупателя уже есть возможность определить факт исполнения или неисполнения обязательства по наделению долей в праве собственности на несовершеннолетних детей.

11. в законе о родительском сертификате не установлены какие-либо ограничения по выбору самого жилого помещения, приобретаемого с использованием средств родительского сертификата. Однако приобретаемые помещения должны быть жилыми.

В соответствии со статьей 15 ЖК РФ и статьей 4 Положения о признании помещения жилым объектом, непригодным для проживания, которое утверждено Постановлением Правительства РФ от 28.01.2006 года № 47 «Об утверждении положения о признании помещения жилым помещением, непригодным для проживания и многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции». Согласно перечисленным документам под жилым объектом понимается изолированное помещение, имущество отвечающее следующим требованиям: недвижимое, пригодное для проживания граждан, отвечает установленным санитарным и техническим нормам.

12. законом не учитываются дети, учтенные при определении права на родительский сертификат. Так, в части 3 и 4 статьи 3 закона о родительском сертификате, предусмотрено, что право женщин и мужчин на дополнительные меры государственной поддержки прекращается в случае лишения их родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло данное право;

13. законом о родительском сертификате затрагивается такое понятие как «супруги». С учетом норм семейного и гражданского законодательства супругами считаются лица, состоящие в браке, а родителями – отец и мать ребенка, которые могут не состоять в браке и не проживать совместно. Употребление в тексте данного закона двух различных понятий «родители» и «супруги» не способствует единообразному применению нормы;

14. использование термина «совершение преступления» создает неопределенность в его применении в части наличия или отсутствия прав на получение родительского сертификата, т.е. не указана о какой судимости идет речь: снятая судимость или погашенная. В законе о родительском сертификате указывается, что право женщин и мужчин на получение сертификата прекращается в случае совершения умышленных незаконных действий в отношении своих детей, относящихся к преступлениям против личности, что в полной мере не способствует защите прав несовершеннолетних. Ведь есть статьи, которые представляют серьезную опасность для детей, но они не затронуты законом о родительском сертификате. Например, статья 230 УК РФ – склонение к потреблению наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов;

15. в законе о родительском сертификате не решен вопрос о том, при каких условиях возникает право у мужчин на получение поддержки от государства, если место жительства ребенка определено с отцом;

Законодатель не установил, при каких ситуациях мужчина мог бы претендовать на получение средств родительского сертификата при условии, что мама ребенка не совершала незаконных действий в отношении детей, но все-таки не может обладать правоспособностью на получение данной поддержки от государства. Например, в семье двое детей – граждане Российской Федерации,

второй ребенок рожден после 1 января 2007 года, отец – гражданин Российской Федерации, мать же является гражданкой иностранного государства. Согласно требованиям закона данная женщина не имеет правом на сертификат. Также и отец, так как мать детей не умерла, не лишена родительских прав и не совершала незаконных действий в отношении детей. Исключив из списка таких мужчин, которые бы имели право на получение данной поддержки от государства, ущемляет не только их права, но и детей – граждан Российской Федерации. В случаях, если бы отец был гражданином иностранного государства, а мать – гражданкой Российской Федерации, то данная семья имела бы право на получение таких средств.

16. при появлении правоспособности на получение родительского сертификата законодателем не учтены усыновленные дети, которые на момент усыновления являлись пасынками или падчерицами лиц, претендующих на получение средств родительского сертификата. Согласно Конституционному суду РФ необходимо исключить из числа усыновленных детей, для которых поддержка от государства может быть предоставлена, тех, кто на момент усыновления приходится пасынком или падчерицей. Законодателем посчитал, что усыновление – важная форма в процессе устройства детей до 18 лет, которые остались без попечения родителей. А пасынки или падчерицы воспитываются в семье, пусть она и не считается полной, но при этом они не нуждаются в семейном устройстве. Так как усыновление не изменит их статус в качестве детей, которые имеют родительское попечение хоть оно и от единственного родителя.

Не существует связи между пасынками и падчерицами в научных юридических статьях. А это исключает образования между ними семейно-правовых прав, но не исключает существование нравственных обязанностей. Алименты, которые возникли между данными субъектами, это и есть исключительный пример того, как право санкционирует нравственные обязанности.

Если воспитанники в дальнейшем будут усыновлены своими воспитателями и были соблюдены условия закона, то последние будут наделены правоспособностью на средства родительского сертификата. Впрочем, исходя из

логики Конституционного Суда, дети, которые являются воспитанниками, то они должны воспитываться в семье и не нуждаться в семейном устройстве.

Возможна следующая ситуация: в брак вступил мужчина –единственный родитель ребенка от предыдущего брака, и женщина, у которой нет детей. Ребенок супруга для женщины приходится пасынком или падчерицей. Она усыновляет ребенка мужчины. В дальнейшем в браке рождается общий ребенок. При этом женщина не будет наделена правоспособностью на получение средств родительского сертификата, так как усыновленный ребенок, по закону не будет учитываться, а, следовательно, рожденный ребенок не будет вторым.

Как уже было сказано выше, средства родительского сертификата получает семья, а, следовательно, законодатель ущемляет права, как матери, так и детей. Если бы указанная женщина родила первого ребенка, а мужчина усыновил бы его, то она имела бы правоспособность на получение родительского сертификата. Таким образом, одинаковые семьи оказываются в отличных друг от друга положениях только по причине того, что дети были рождены разными матерями.

17. оплата средств и услуг, приобретенных для детей-инвалидов, осуществляется в форме компенсации затраченных средств, т.е. родители покупают на собственные средства что-либо из перечня, установленного Правительством РФ, а затем подают заявление в Пенсионный фонд с целью возмещения затрат в виде родительского сертификата. Законодатель не учтены возможности родителей, которым материально сложно оплатить дорогостоящие устройства или услуги. А также в нем не прописаны гарантии, что сделанная покупка будет полностью возмещена из средств родительского сертификата.

Тем самым, исходя из вышесказанного, можно сгруппировать следующий список основных проблем, который возникает при диагностировании и пресечении мошеннических схем с родительским сертификатом:

1. диспозитивное право сотрудников Пенсионного фонда РФ;
2. отсутствие контролирующего органа, который бы отвечал за правомерность использования родительского сертификата, нет формы отчета использования средств, а также не прописана ответственность за неисполнения данных условий;

3. отсутствие конкретного пострадавшего лица, т.к. в качестве потерпевшей стороны выступает Пенсионный фонд РФ;
4. неполнота собранных доказательств;
5. неоднозначность обстоятельств, т.е. неясность причины мошенничества;
6. сложность в установлении личности преступника или группы лиц, которыми и было совершено мошенничество в отношении родительского сертификата;
7. законом не установлен размер доли в общей собственности несовершеннолетних детей;
8. отсутствует контролирующий орган, который бы осуществлял проверку соблюдения закона об установлении размера доли в общей собственности несовершеннолетних детей;
9. не установлены требования к жилому объекту, приобретенному за счет средств сертификата;
10. законом не разграничены понятия «родители» и «супруги»;
11. законом не полностью прописаны условия возникновения прав у мужчин на получения родительского сертификата;
12. использование в законе фразы «совершение родителями ребенка преступления против личности» не в полной мере способствует защите прав несовершеннолетних детей;
13. не учитываются усыновленные дети, которые на момент усыновления являлись пасынками или падчерицами лиц, на получение средств родительского сертификата;
14. законом не прописаны гарантии для семей, у которых есть дети-инвалиды.

Власть нашей страны избрала правильный путь к повышению рождаемости населения. Тем не менее, следует отметить, что принятие закона о родительском сертификате – только первый шаг, который весьма затянулся. Бесспорно, это помощь, но она не слишком значительна и весома для большинства граждан. За представленную сумму средств сертификата на сегодняшний момент не купишь

достойное отдельное жильё в России. В таком случае речь нужно вести о том, материального стимула недостаточно, а сертификат не увеличивает ценность самого ребенка. Ведь сокращение численности рождаемости в России это осознанная модель поведения многих людей. На протяжении жизни большинство осознанно планируют свое репродуктивное поведение. И совершенно очевидно, что меры, предусмотренные новой демографической программой, будут действовать на разные слои общества по-разному.

Значение закона о родительском сертификате велико и неоднозначно. Безусловно, можно сказать о том, что данная поддержка от государства является одним из основополагающих стимулов для рождаемости и решения демографической проблемы в Российской Федерации. А с другой стороны – повод для действий со стороны мошенников. Поэтому сложность реализации государственной программы в виде родительского сертификата состоит в вопросе максимального исключения ситуации, при которой появление в семье ребенка становится средством для получения денежных средств.

Таким образом, на данный момент отсутствуют достаточные правовые для гарантии реализации семьями, у которых есть дети, прав на дополнительные меры поддержки от государства в виде родительского сертификата.

ЗМЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕТОДОВ ПРЕСЕЧЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА

3.1 Совершенствование законодательства по пресечению мошеннических действий в сфере материнского капитала

Проанализировав положения закона №256-ФЗ, определяющие субъекта, имеющего право на родительский сертификат, и порядок использования средств сертификата, можно дать ряд предложений по совершенствованию данного закона:

1. отразить в законе механизм контроля в целях соблюдения требований по расходованию средств родительского сертификата;
2. отразить в законе размер доли детей в общей собственности;
3. необходимо отразить в законе требования к жилому объекту, приобретенному на средства родительского сертификата;
4. в силу того, что срок подачи заявления – по истечении трех лет со дня рождения (усыновления) второго или последующего ребенка. Данный период времени не обеспечивает своевременную социальную поддержку от государства для направления средств родительского сертификата на цели приобретения или строительство жилого объекта. Вследствие этого предлагается внести изменения в часть 6 статьи 7 закона, которые бы позволили использовать средства независимо от того истек ли срок со дня рождения или усыновления второго и последующего ребенка;
5. в соответствии с нормами гражданского и семейного законодательства супругами – лица, которые состоят в браке, а родителями считаются мать и отец ребенка, не состоявшие в браке и не проживающие совместно. Законодатель использует два различных понятия «родители» и «супруги», которые никак не способствует унифицированному применению нормы. Поэтому требуется внести в статью 10 закона соответствующие изменения, оставив указание на понятие «супруги»;
6. в пунктах 3 и 4 статьи 3 закона о родительском сертификате, предусмотрено, что право на получение данной социальной поддержки от

государства прекращается в случае лишения родительских прав на ребенка, в связи с рождением которого и возникло право. Таким образом, целесообразно внести изменения, которые бы предусмотрели прекращение правоспособности на получение сертификата в случае лишения родительских прав в отношении всех детей, которые были учтены при определении права на родительский сертификат;

7. необходимо исключить условие пункта 2 статьи 3 закона о том, что в случаях возникновения правоспособности на получение родительского сертификата не учитываются усыновленные дети, которые на момент усыновления являлись пасынками или падчерицами лиц. Поскольку, отталкиваясь только от определения ребенка, оставшегося без родителей, не совсем верно. Во-первых, закон о родительском сертификате нацелен не только на поддержку со стороны государства для детей, но и оказывает помощь семьям. Во-вторых, в законодательстве отсутствует четкое определение пасынков (падчериц) и мачех (отчимов). Тем самым говорить о пасынках и падчерицах можно только исходя из общих представлений, определяя их как детей супруга;

8. использование в пунктах 3 и 4 статьи 3 закона термина «совершение преступления» создает неопределенность в его использовании в части наличия или отсутствия правоспособности на получение родительского сертификата. Также не ведется речь о судимости, которая в определенном законом порядке может быть либо погашена, либо снята. Кроме того, не в полной мере обеспечена защита прав несовершеннолетних, т.к. в законе прописано, что граждане, которыми было совершено преступление против личности, не получают родительский сертификат. Отсюда следует необходимость внесения изменений в закон с целью устранить неясность в терминологии. Законодатель должен указать, что права на получение родительского сертификата прекращается в случае наличия неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в отношении несовершеннолетних детей, а также не указывать вид совершенного преступления;

9. законом не определена судьба родительского сертификата в случаях, когда семья распалась. Таким образом, предлагается отразить в законе следующие условия:

а. если рассматривать данную программу, словно это особая социальная мера поддержки от государства только женщинам, то супруги не смогут претендовать на него;

б. если рассматривать данную социальную программу, как средство с целью поддержки семей, у которых есть дети, то супруг может претендовать на долю родительского сертификата, в частности при направлении капитала на улучшение жилищных условий;

с. правоспособность на получение социальной поддержки от государства принадлежит детям, т.е. право на распоряжение средствами сертификата принадлежит тому, с кем проживают дети.

Таким образом, из вышесказанного можно сделать вывод о том, что в случаях, когда произошло расторжение брака, правоспособность на получение родительского сертификата должно следовать за детьми, так как понятие «семья» относится к родителю, который воспитывает ребенка, а также к тому, кто проживает совместно с ним. Такой подход соответствует адресности данной социальной поддержки от государства для семей с детьми, что как раз и отвечает первостепенной цели закона – обеспечение достойного уровня жизни для семей с детьми;

10. порядок и направление использования данной социальной поддержки от государства субъектами, которые уже получили сертификат, необходимо упростить и расширить так, чтобы по максимуму можно было удовлетворить потребности семьи и интерес законодателя в исполнении государственной задачи, которая обуславливает целевое расходование средств сертификата и увеличение количества рожденных детей;

11. законодателю стоит обратить внимание на то, чтобы расширить перечень использования данной поддержки от государства. Законодателю необходимо дополнить следующим списком: использование средств сертификата на цели капитального ремонта жилых помещений; на то, чтобы денежные средства можно было расходовать на высокотехнологичную медицинскую помощь ребенку (детям); с целью получения образования матерью детей; на приобретение транспортного средства для семей, у которых дети-инвалиды, а

также для семей в зависимости от их особенности территории проживания, осуществив заранее оценку качества жизни правообладателя сертификата;

12. отдельное внимание законодателю необходимо уделить вопросу о возможности использования родительского сертификата на оперативные цели семьи в случае наступления для нее тяжелой жизненной ситуации. Безусловно, потребуется многоуровневая детальная разработка, возможно, даже отдельного законопроекта;

13. необходимо внести в закон условие, которое бы предоставило возможность матерям положить всю сумму родительского сертификата или ее часть на специальный банковский счет с высокими процентами, которые можно будет снимать ежемесячно;

14. необходимо внести изменение в закон, в котором бы говорилось о возможности получения родительского сертификата в случае рождения за один раз двух и более детей, и возможно, на каждого ребенка;

15. закон не учитывает ситуации, при которых мужчина может получить правоспособность на данную социальную поддержку от государства, если женщина не совершила противоправных действий в отношении детей, но все-таки в силу закона не является лицом, обладающим правом на получение родительского сертификата. С целью устранения данного недочета необходимо дополнить пункт 1 статьи 3 закона следующим содержанием: «Мужчины, которые являются отцами второго, третьего или последующих детей, и ранее не воспользовались правоспособностью на получение родительского сертификата, а также, если женщины, родившие этих детей, являются гражданками иностранного государства, а эти дети родились после 1 января 2007 года»;

16. для соблюдения прав и законных интересов всех собственников, указанных в законе, доли необходимо признать равными за исключением случаев, когда дееспособные члены семьи готовы уменьшить или вовсе отказаться от своих долей в пользу несовершеннолетних детей. В некоторых случаях не представляется возможным и наделение равной долей ребенка, рожденного уже после приобретения жилого объекта, так как к этому моменту дееспособный собственник может уже распорядиться своей долей, а остальные собственники

не воспользуются своим правом преимущественной покупки. Таким образом, доля в праве собственности на жилое помещение у семьи уменьшится и последующий ребенок даже при равном распределении долей получит долю меньшую, чем доля, на которую он мог бы претендовать, если бы не произошло отчуждение доли одного из членов семьи. Поэтому, целесообразно отразить в законе требование, которое бы не предусматривало положение о возможности уменьшения долей участников общей долевой собственности, а наоборот дало запрет на раздел и отчуждение долей собственников до приобретения полной дееспособности всеми собственниками;

17. необходимо внести условие в закон о том, что после выделения средств на цели приобретения жилого объекта, орган Пенсионного фонда РФ направляет информацию в органы регистрации прав на недвижимость, где в свою очередь ставилась бы отметка, что после выплаты кредита согласно договору на жилой объект должна быть выделена доля детей. В случаях, когда будет сделка с квартирой, орган регистрации будет понимать, что на эту квартиру есть ограничения;

18. в законе необходимо расширить перечень товаров и услуг в отдельности для детей-инвалидов;

19. необходимо отразить в законе перечень организаций, допущенных к работе с родительским сертификатом, а также запретить сделки с родственниками по поводу приобретения жилого объекта.

К сожалению, у программы родительского сертификата есть свои недоработки, которые необходимо рассматривать и решать на законодательном уровне. Внесение изменений и дополнений в Федеральный закон «О дополнительных мерах поддержки от государства для семей, у которых есть дети» помогло бы решить многие проблемы семей.

Так или иначе, но законодательство данной программы с родительским сертификатом скоординировано не полностью: с одной стороны – возникли предпосылки к мошенническим сделкам, с другой – повысить рождаемость народонаселения, предоставив при этом ограниченный перечень целей направления государственных средств. Таким образом, необходимо четко

разработать механизмы использования средств родительского сертификата, а также предусмотреть иные варианты использования средств родительского сертификата в случаях обоснованной необходимости.

3.2 Совершенствование судебной практики по рассмотрению дел о преступлениях в сфере материнского капитала

Согласно нормативно-правовым документам, научным статьям и публикациям, а также судебным решениям были рассмотрены проблемы рассмотрения дел, связанные с мошенничеством с родительским сертификатом и возможные пути решения к ним [1, 23, 24, 32, 34].

Судебная практика по делам о мошенничестве с родительским сертификатом за 2012-2017 гг. показала, что при рассмотрении уголовных дел суды руководствовались постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате». Президиумом Верховного Суда РФ 4 декабря 2013 г. был утвержден Обзор судебной практики по применению Федерального закона от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». При этом данные постановления либо не содержат изменений, которые связаны с добавлением в Уголовный кодекс РФ отдельного состава мошенничества с родительским сертификатом, либо не разъясняют вопросы с квалификацией данных незаконных действий. Отсутствие прописанных в законе отличий мошенничества с родительским сертификатом от других видов, которые также включены в статью 159.2 Уголовного кодекса РФ, создает неясность, как для следствия, так и для вынесения приговора. [7]

Решения большинства судов при рассмотрении уголовных дел о незаконных действиях с родительским сертификатом, предусмотренных статьей 159.2 Уголовного кодекса РФ, чаще всего были отменены или изменены в виду неверного применения положений закона при назначении наказания.

По логике законодателя, статья 159.2 Уголовного кодекса РФ должна применяться в тех случаях, когда отсутствуют специальные признаки, установленные статьей 159.1, а также статьями 159.3 – 159.6 Уголовного

кодекса РФ. Для внесения ясности к сказанному необходимо уточнить, что в статью 159.2 Уголовного кодекса РФ также входят мошенничества в сфере:

1. трудовой пенсии по случаю потери кормильца;
2. выплат по категории «Граждане, проживающие в зоне с льготным социально-экономическим статусом», «Дети, проживающие в зоне с льготным социально-экономическим статусом»;
3. выплаты в виде государственной социальной стипендии;
4. субсидий, а также гранты, выделяемые для индивидуальных предпринимателей с целью финансирования их расходов;
5. ежемесячных пособий по уходу за ребенком;
6. пособий на обеспечение питанием детей в возрасте до 3-х лет;
7. пособий на детей матерям-одиночкам;
8. субсидий на оплату жилья и коммунальных услуг;
9. субсидий на оказание поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям.

Таким образом, для упрощения следственных действия и вынесения судебных решений, необходимо внести корректировку в Уголовный кодекс с комментариями о каждом вышеперечисленном мошенничестве, безусловно, и о родительском сертификате. Нужно отразить, какое наказание может грозить по совершенному преступлению, в данном случае, с родительским сертификатом.

Мошенничество, которое существует в самых различных сферах общественных отношений, можно было квалифицировать по статье 159 Уголовного кодекса РФ, не выделяя при этом для него отдельных составов преступления. Поэтому совершенствовать нормы о мошенничестве с родительским сертификатом должно заключаться не путем «дробления» статьи 159 Уголовного кодекса РФ, а с помощью дополнения состава новыми квалифицирующими признаками.

К отношениям, которые регулируются законом о родительском сертификате, также могут использоваться нормы гражданско-правовой ответственности. Обязательства и действия, которые возникли в данной сфере социальной поддержки от государства, предусматриваются статьей 167

Гражданского кодекса РФ, т.е. положения о сделках, которые считаются недействительными, что позволяет оспорить или признать обязательство ничтожным и требовать от выгодоприобретателя возврата незаконно полученной социальной помощи в форме родительского сертификата.

Тем не менее, судебная практика указывает на то, что правоприменители не торопятся обращаться за помощью к средствам гражданско-правовой защиты. Невзирая на отсутствие полноценного осмысления правовых характеристик родительского сертификата, а также на то, что существует высокая вероятность допущения ошибок в квалификации мошенничества с родительским сертификатом, все равно криминалисты отдают свое предпочтение уголовно-правовым нормам, т.е. прибегают опять же к статье 159.2 Уголовного кодекса РФ.

Отсюда все минусы судебной практики, которая наполнена противоречиями и, как следствие, не вызывает доверия. С одной стороны она включает в себя немногочисленные оправдательные приговоры по делам о хищении денежных средств родительского сертификата. С другой стороны – примерами обвинительных решений множество, но, как правило, они были вынесены в заочном порядке. При этом принятие судебного приговора так, как было сказано, требует лишь формальное признание вины подсудимым и его согласия на рассмотрение дела без проведения исследования обстоятельств по существу. Основопологающим признаются эффективность и экономия судопроизводства.

Данное отношение судов к рассматриваемым делам с мошенничеством в сфере родительского сертификата оказывает плохое влияние на деятельность следственных органов. Тем самым, подобное отношение к делу поощряет и подталкивает их к дальнейшему проявлению неразборчивости в вопросах расследования, доказывания и квалификации. Несмотря на то, что в большинстве случаев обвинение в хищении средств родительского сертификата посредством его обналичивания на ложные цели осуществляется женщинами, риелторами, сотрудниками кредитных организаций и должностными лицами учреждений Пенсионного фонда. В одних случаях правоохранительные органы подозревают в хищении матерей. В других – делают из них потерпевших или свидетелей. Редко бывает, когда они подозревают в халатности или в пособничестве мошенничеству

сотрудников Пенсионного фонда РФ. А к кредитным и риэлтерским организациям не придерешься. Все у них легитимно, все документы официально оформлены в установленном законом порядке.

Действия по обналичиванию родительского сертификата или расходование его средств не на цели, прописанные в законе, не являются достаточным основанием для обвинения матери или отца в хищении. Отсутствует обязательный признак хищения, который указывает на то, что по отношению к похитителю данное имущество в виде сертификата или право на него является чужим.

Законодателю необходимо внести изменения в закон, в котором будет отражено, что права на средства родительского сертификата возникают не только с момента рождения или усыновления детей, но и с появлением у родителей реальной потребности в улучшении условий жилья, в получении ребенком образования или формировании накопительной части трудовой пенсии матери. Тем самым это позволит проще квалифицировать мошенничество с родительским сертификатом.

Изменения и дополнения в законе позволят повысить ответственность родителей, поскольку создаст условия для утраты ими правоспособности на получение родительского сертификата в случае его расходования на нецелевые нужды. Процесс возникновения права будет напрямую связан с процессом его реализации. Сейчас же такой взаимной связи и зависимости между ними не существует.

Незаконные действия по сокрытию расходования средств родительского сертификата на потребности, не указанные в перечне закона, не формирует криминалистический признак мошенничества, а отражает лишь попытки родителей по расширению пределов оборотоспособности средств, т.е. увеличение схем мошенничеств в данной сфере. Порой законодатели понимают и входят в положение родителей. Они учитывают, что есть случаи, когда у родителей существуют насущные потребности, чем, к примеру, благоустройство жилого объекта. В связи с этим должно быть инициировано значительное число

законопроектов с целью расширения числа направлений средств родительского сертификата.

Схожее понимание возникает и у следственных органов. Не все привлекают к ответственности матерей. Во-первых, они сомневаются, что матери, которые находят в тяжелом материальном положении, заслуживают уголовно-правовой наказания. Во-вторых, осознают правовой статус родителя и связанные с ним проблемы доказывания. В связи с этим правоохранители стараются найти компромиссы. Зачастую следуют следующему принципу: лучше иметь «хорошего» свидетеля в лице матери или отца, чем «плохого» подозреваемого. Последние в редких случаях оказывают сотрудничество следствию, если существует перспектива привлечения их к ответственности.

Вопросы, касающиеся правового положения и возможности привлечения граждан к уголовной ответственности за совершенное мошенничество в сфере родительского сертификата, требует отдельного исследования. Положение указанных участников в большинстве зависит от юридического статуса родителей, а поэтому также не бесспорно в уголовно-правовом смысле.

Актуальной проблемой является также уровень материально-технического обеспечения судебной системы: состояние зданий судов находится в неудовлетворительном статусе; дефицит специализированных помещений; низкая обеспеченность организационной техникой. Для превращения судов в равноправную и многоуважаемую ветвь власти необходимо серьезное укрепление материальной базы.[7]

Для того чтобы повысить эффективность работы судебной системы необходимо ужесточить условия для лиц, которые претендуют на статус судьи. Невозможен высокий уровень профессионализма без постоянного обучения и повышения квалификации судьи. Смена законодательных норм происходит часто и тем самым диктует необходимость постоянного повышения квалификации судейского корпуса.

Для того чтобы можно было улучшить эффективность работы судебной системы требуется устранить изъяны в организации деятельности судов. Несомненно, судейская занятость оказывает значительное влияние на характер

рассмотренных дел. Если освободить судей обязанностей, которые им не свойственны, например, прием исковых заявлений от субъектов, переложив эту обязанность на своих помощников – эффективность рассмотрения дел увеличится.

Однако, подытожив все вышесказанное, можно сказать, что необходимо:

1. ужесточить закон, чтобы наказание за мошенничество с родительским сертификатом было строже, т.к. в данных незаконных действия в первую очередь страдают дети;

2. внести изменения в статью 159.2 Уголовного кодекса с комментариями РФ с целью разъяснения о родительском сертификате;

3. внести изменения в статью 159.2 Уголовного кодекса с комментариями РФ с целью добавления информации о видах наказания, которое может быть установлена для мошенников в данной сфере преступлений;

4. дополнить состав новыми квалифицирующими признаками;

5. обязать виновных субъектов мошенничества в данной сфере выплачивать в пользу интересов детей сумму средств сертификата;

6. обязать сотрудников органа прокуратуры еженедельно делать запросы в Пенсионный фонд РФ;

7. обязать бюро технической инвентаризации (БТИ) обновлять сведения в техническом паспорте жилого объекта, который планируется приобретаться правообладателям родительского сертификата, так как на кону судьба детей;

8. обязать орган Пенсионного фонда РФ делать запросы в орган опеки и попечительства о том, что состоит ли данный заявитель на получение и сертификата и его семья на учете, а также в подразделение по делам несовершеннолетних (ПДН).

Таким образом, все вопросы, с которыми сталкивается судебная система в Российской Федерации затронуть сложно. Бесспорно, постепенный и грамотный подход к решению проблем будет способствовать к повышению эффективности судебной системы, а затем и успешное исполнение защиты прав и законных интересов семей с детьми.

3.3 Совершенствование государственных социальных программ в части защиты материнского капитала от мошеннических действий

Изменения, которые вносятся в Федеральный закон и Постановления правительства в дополнительную меру поддержки от государства в виде родительского сертификата, носят целесообразный характер и обращены на ликвидацию причин, которые мешают эффективному применению на практике данной социальной программы. Однако этого не достаточно для полной защиты родительского сертификата от незаконных действий со стороны мошенников. Поэтому следует улучшать работу в области семейной политики.

Цели государственной программы о родительском сертификате должны находиться во взаимосвязи с целями других социальных программы, направленных на стимулирование рождаемости и укрепления семей. И эти стремление должны быть заключены в следующих приоритетах[6, 8, 10, 12, 13]:

1. формирование системы семейных ценностей посредством информирования граждан в теле- и радиокommunikации о семейном образе жизни, пропагандировать успешное воспитание, как родных детей, так и усыновленных;

2. подъем благосостояния в материальном плане, а также качества жизни семей с детьми;

3. создание социально-экономических условий, которые бы явились благоприятными для рождения, содержания и воспитания детей, а также для самореализации молодого поколения, в том числе получения общего и профессионального образования, работы с достойной заработной платой, предоставить семьям с детьми соответствующие жилищные условия.

Первоочередным решением государственной социальной проблемы, причина которой выражается в росте мошенничества с родительским сертификатом, является стремление государственной власти достигать поставленных целей. Будет желание – будут открыты все возможности для улучшения уровня и качества жизни семей с детьми. Но без каких-либо действий со стороны государства не будет достигнута цель. Поэтому решением проблемы

защиты родительского сертификата является оснащение государственной политики в области охраны материнства, отцовства и детства, а также повышение ответственности всех структур власти за ее реализацию. Для создания чувства уверенности и надежности в программе родительского сертификата, государство должно:

1. внедрять в медицину современную высокотехнологичную профилактику, диагностику и лечение, как женщин, так и отцов и их детей;
2. обеспечивать социальную государственную поддержку материнства, отцовства и детства;
3. сформировать условия для охраны здоровья матери, отца и рождения здоровых детей;
4. повысить требования к специалистам, которые работают в службе детства и родовспоможения;
5. укрепить материально-техническое состояние детских учреждений;
6. создать условия для взаимодействия с общественными и молодежными организациями, фондами, которые осуществляют поддержку и охрану здоровья матери, отца и ребенка.

Данные действия со стороны государства должны быть оказаны как на федеральном уровне, так и на региональном посредством указов и распоряжений Президента Российской Федерации и постановлений Правительства.

В России образовался некий барьер, который не дает повысить рождаемость населения. Все это результат неразвитого рынка социальных услуг по обеспечению должного ухода и воспитания детей. По большей мере это связано с проблемами, связанными с нехваткой детских дошкольных учреждений, недоступностью нянь, малоразвитыми детскими кружками, детскими центрами досуга. Родители сталкиваются с проблемами очереди на «поступление» малышкой в ясельную группу сразу после их рождения. Многие дети вообще не попадают в детские сады. И никакие средства родительского сертификата не решают данную проблему. Воспользоваться возможностью расходовать средства сертификата на дошкольные образовательные услуги не осуществляется многими семьями. Отсюда и мошеннические схемы с родительским сертификатом. Поэтому

государству необходимо решать данную проблему через увеличение числа дошкольных учреждений.

В России много детей-инвалидов воспитывается в семье, кто-то из них вообще находится в специализированных детских учреждениях. Работа этих учреждений нуждается в реформировании с целью усиления ее реабилитационной направленности.

Главная задача государства по решению проблем семей, которые воспитывают детей-инвалидов, – поддержать эти семьи, помочь родителям осуществлять процесс реабилитации ребенка и его лечение посредством улучшения программы родительского сертификата. Суммы средств сертификата многим семьям недостаточно, поэтому помимо улучшения материальной составляющей данной программы, необходимо как можно больше внедрить других социально важных программ для таких семей, которые бы: анализировали состояние данной семьи; выявляли степень проблемы; давали оценку о материальной обеспеченности семьи. Безусловно, взаимодействие данной социальной программы должно осуществляться под контролем государства. Волонтеры, фонды и общественные организации– должны оказывать поддержку таким семьям, чтобы они чувствовали себя нужным для всего общества в целом.

Для создания чувства уверенности и надежности в государственной программе родительского сертификата, необходимо также уделить большое внимание государственным учреждениям– территориальные центры социальной помощи семье и детям, в состав которых входят отделения реабилитации несовершеннолетних с ограниченными физическими и умственными возможностями.

Льгот и преимуществ должно быть больше для детей-инвалидов. Необходимо, чтобы государство упростило длительный процесс оформления инвалидности (сбор пакета документов, обследование у врача, проведение большого количества процедур, сдача различных анализов, проведение специальной экспертизы, дополнительное оформление необходимых социальных пособий). Таким образом, власть должна издавать указы и постановления, новые законопроекты, производные закону о родительском сертификате, в которых бы

указывалось о дополнительных возможностях для таких семей, дающим право на большой спектр услуг, возможностей и помощи, как со стороны государства, так и общественных и некоммерческих организаций.

Необходимо усилить контроль со стороны власти за органами, осуществляющими социальную поддержку семьям, у которых есть дети, т.е. помощь правообладателям родительского сертификата, которые испытывают трудности в реализации прав на получение поддержки от государства и исполнение своих основных семейных функций. Все это является важнейшей задачей в профилактике семейного неблагополучия. Нужно проводить патронаж социально-неблагополучных семей с целью определения необходимой помощи, т.е. это может быть оказана как социальная, так и психологическая консультация специалистами.

У родителей не хватает денежных средств и ответственности, а брошенные дети лишены будущего. Ребенок, оставшийся без родителей, проходит через целый ряд казенных учреждений: больницу, дом малютки, детский дом, школу-интернат. Лишенный родного дома, родительской ласки, он регулярно переживает еще и дополнительные психологические травмы, когда его заставляют менять обстановку, коллектив. Для обеспечения материальной обеспеченности в будущем, для укрепления чувства защищенности в этом мире необходимо усилить контроль со стороны государства за средствами родительского сертификата, которые принадлежат детям-сиротам. Усилить контроль со стороны государства за учреждениями, осуществляющими реализацию программ социальной адаптации и сопровождения выпускников детских домов.

Огромную помощь в изменении существующих в обществе взглядов на эту проблему могут оказать средства массовой информации, т.е. через пропаганду ценностей семьи, матерей, отцов и детей, в том числе нельзя забывать важную тему – тема о детях-инвалидах.

С целью совершенствования социальной поддержки семьи, у которых есть дети, предлагается создать следующий список государственных программ, включающий в себя помощь для закона о родительском сертификате:

1. необходимо создать орган, который систематически проводил внешнюю оценку деятельности государственной поддержки материнства, отцовства и детства, используя методы: опросы граждан, финансовый и административный мониторинг государственных и муниципальных социальных программ;

2. сформировать систему адресного подхода по оказанию семьям помощи, учитывая их уровень материального положения, через создание базы данных с перечнем конкретных семей с детьми, определением их статуса на основе созданных критериев, а не только по показателям уровня дохода семьи;

3. безвозмездное предоставление земельных участков под индивидуальную застройку после рождения второго ребенка;

4. расширить перечень целей, на которые можно расходовать родительский сертификат (транспортное средство, медицинское обслуживание всей семьи);

5. предложить учреждениям расширить свой спектр услуг для социального обслуживания семей, у которых есть дети, с разным уровнем достатка, с целью обеспечения развития детей из малоимущих семей;

6. немаловажную помощь в данной социальной программе в виде родительского сертификата окажет введение информационных технологий в систему адресной социальной защиты семей, у которых есть дети, чтобы объединить в единое информационное пространство базы данных различных министерств и ведомств с целью дальнейшей их организации и контроля;

7. развитие системы предоставления государственной поддержки в виде родительского сертификата в связи с рождением (усыновлением) второго или последующего ребенка, включая индексацию размеров средств с учетом инфляции;

8. совершенствование материально-технического обеспечения учреждений здравоохранения и образования;

9. создание для женщин и отцов, которые вышли из отпуска по уходу за ребенком, соответствующих условий, способствующих их возвращения и

адаптации на работе, организовать систему повышения их квалификации и переобучения профессиям, востребованным на рынке труда;

10. расширение применение гибких форм занятости, которые бы позволили совмещать работу с выполнением семейных обязанностей(т.е. труд на дому, частичная занятость);

11. обеспечить сотрудничество между органами государственной власти и общественностью;

12. преобразовывать российские социальные государственные и общественные службы, модифицировать подходы к решению проблем молодых семей с детьми, уменьшить документооборот;

13. предпринять шаги к увеличению пособий и материнского капитала;

14. молодежной политике необходимо предпринимать активные меры по пропаганде семейного образа жизни;

15. организовать общественную организацию с волонтерами, которые бы осуществляли распространение буклетов об информировании граждан о родительском сертификате, какие действия являются незаконными в данной сфере и какое наказание они понесут;

16. в поддержке нуждаются не только полные семьи, но и матери и отцы-одиночки, в том числе несовершеннолетние дети, они нуждаются в особом внимании со стороны органов государственной власти, как и родители детей-инвалидов;

17. социальную поддержку как в материальном, так и не в материальном плане необходимо оказывать не только за второго ребенка, но и за первого;

18. совершенствование консультационных услуг Пенсионного фонда по вопросам материнского капитала;

19. в условиях нестабильной экономическо-финансовой ситуации на рынке в России и мире в целом, у семей существует опасение потери долгосрочных вложений в пенсию матери, что подталкивает их оформлять крупные долгосрочные, и тем самым рискованные, кредиты, этим ухудшает и без того неокрепшее экономическое положение молодой семьи в условиях современного рынка. Таким образом, необходимо обеспечить государственные

гарантии индексации средств, гарантировать защиту от обесценивания родительского сертификата до времени его выплаты в качестве части пенсии.

Повышение уровня рождаемости не должно зависеть только от материальной поддержки, поэтому необходимо сосредоточить внимание на работу служб, которые оказывают помощь в планировании семьи, увеличивать число дошкольных образовательных учреждений и ужесточить требования к качеству оказываемых услуг.

Политика в России в семенной сфере сталкивается с множеством проблем. Тем не менее, они вполне решаемы, если иметь как политическое волеизъявление, так и экономический потенциал. основополагающая задача государственной власти и ее социальной политики состоит в том, чтобы граждане нашей страны осознавали, что стране нужны дети, а главное, что дети нужны им самим.

Необходимо обратить внимание и на зарубежный опыт стран, на их способы решения проблемы в сфере социальных программ для граждан от мошенничества.

Финляндия названа самой благоприятной страной для материнства. В данной стране существует бюро социального обеспечения народонаселения, которое предоставляет:

1. пособие по рождению ребёнка. Это пособие представляет собой «материнский пакет» или денежную сумму, и эта сумма не облагается налогом. Данный пакет включает в себя необходимую новую одежду для ребёнка и принадлежности необходимые ему. В случаях, когда родились близнецы, предоставляется два пакета или один общий для близнецов или две денежные суммы;

2. материнское пособие, отцовское пособие, родительское пособие: выплачивается беременной женщине, если она проживала и имела право на социальное страхование в Финляндии. Выплата этого пособия начинается примерно за 1 месяц до рождения ребёнка.

3. отцовское пособие выплачивается отцу ребёнка в том случае, если к моменту рождения ребёнка он проживал в Финляндии, имел право на социальное страхование в Финляндии по случаю ухода за ребёнком. Отцовское пособие

определяется, исходя из величины дохода отца. Кроме того, условием для выплаты пособия отцу является его совместное проживание в законном или гражданском браке с матерью ребёнка и общий семейный бюджет;

4. родительское пособие выплачивается тому родителю, который ухаживает дома за ребёнком. По желанию отца и матери период выплаты родительского пособия по уходу за ребёнком они могут распределить между собой;

5. пособие на ребёнка: это пособие выплачивается ребёнку с момента его рождения и по достижении 17-летнего возраста. Матери или отцы, воспитывающие детей без супруга/супруги, получают надбавку на каждого ребенка 36, 60 евро;

6. пособие по уходу за ребёнком на дому. Если ребёнок до 3-х лет не посещает детский сад или получает частный дневной уход, то семье выплачивается пособие по уходу на дому или пособие на частный дневной уход. Эти пособия не могут выплачиваться одновременно, и размер их зависит от доходов родителей [14].

В Германии на всех детей в возрасте до 18-ти лет, а в некоторых случаях и на детей совершеннолетних, платят пособие, которое называется «Детские деньги». Собственно, основанием для подачи заявления на получения указанных средств является наличие ребёнка. Ребёнок может быть как свой, так и приёмный. Если, например, бабушка и дедушка постоянно присматривают за внуком, и он зарегистрирован у них, то им также можно получать детские деньги [13].

Детское пособие начинает выплачиваться с первого месяца жизни или с того месяца, когда ребенка зарегистрировали в Германии. В ситуациях, когда пособие на ребенка не получилось сразу оформить, то в первую выплату включают также всю накопленную сумму средств.

Пособие можно оформлять всем детям, не достигшим 19-тилетия. Даже если ребёнку уже 18, то пособие на него всё равно платят до того месяца, в котором ему исполнится 19. В некоторых случаях пособие на ребёнка можно продолжать получать и дальше, до 25-тилетнего возраста. Если ребёнок после окончания школы продолжает учиться, то Kindergeld дальше оплачиваются на

детей. Получив профессию, но не найдя сразу работу по причине отсутствия соответствующих рабочих мест, можно также продолжать получать Kindergeld до полных 25 лет. Если же рабочие места всё-таки есть, но на них не удаётся устроиться, то детское пособие платят только до 21 года включительно [12].

Детям-инвалидам, которые не в силах за собой самостоятельно ухаживать, детское пособие платят до 25 лет включительно. В случаях, если ребенок-инвалид находится на попечении родителей и ему исполнилось 26 лет, то Kindergeld платятся дальше.

В случаях, когда у данного ребенка, не состоящего в браке и проживающего с родителями, появляется свой малыш, тогда он начинает получать пособие на своего ребёнка, а родители продолжают получать детское пособие на своего.

Исходя из анализа государственной поддержки семей с детьми в Российской Федерации и за рубежом, были обнаружены отличия в опыте поддержки семей. Изучив заграничный опыт на примере двух европейских стран, было выявлено, что в данных странах государство оказывает поддержку в области различных пособий, как детям, так и их родителям. Российская Федерация могла бы перенять заграничный опыт и применять родительский сертификат вместе с дополнительными к нему социальными программами, льготами и пособиями по аналогии с этими странами.

Также зарубежный опыт показывает, что социальная поддержка должна быть дифференцирована – то есть, размер пособия формируется в зависимости от степени нуждаемости в ней семей с детьми. Таким образом, государство должно обратить внимание на то, чтобы предоставлять программу родительского сертификата тем семьям, которые действительно нуждаются в данной помощи.

Очевидно, что надо предпринимать шаги, чтобы увеличивать размер родительского сертификата, так как тот размер, который есть сейчас, не отражает реальной нуждаемости семей.

Безусловно, важной проблемой остаются семьи с детьми-инвалидами. Что бы оказать дополнительную помощь помимо поддержки от государства в виде родительского сертификата необходимо развивать общественные и благотворительные организации, что тем самым приведет к созданию

конкуренции на рынке социальных услуг. Ведь учреждения – важный институт гражданского общества, которые формируют независимый, альтернативный взгляд на проблему.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что опыт дополнительной мерой социальной поддержки от государства в виде родительского сертификата является новым как для нашей страны, так и для всего мира в целом, так как аналогов у данной программы не существует. Программа государственного сертификата требует дальнейшей доработки, как на нормативно-законодательном уровне, так и на уровне социальных программ. Все же, не смотря на изъяны, родительский сертификат приносит свои плоды. В стране вырос естественный прирост населения, молодым семьям стало легче купить собственное жилье. Но все равно сумму денежных средств государственного родительского сертификата не хватает и условия распоряжения ограничены. И программу родительского сертификата необходимо развивать, чтобы семьям, особенно молодым, было не страшно рожать и воспитывать детей, чтобы они были уверены, что будущее детей будет реализовано.

Заключение

Актуальность темы исследования заключается в том, что принятие закона «О дополнительных мерах поддержки государства в виде сертификата» стало попыткой оказать содействие и помощь семьям, у которых есть дети, однако спровоцировала новый вид мошенничества в сфере материнского капитала, ответственность за которое предусмотрено Уголовным кодексом Российской Федерации. Для решения задач исследования в выпускной квалификационной работе были изучены правовые аспекты реализации программы «Материнский капитал», а также нормативно-законодательная база по борьбе с мошенническими действиями в данной сфере.

По результатам проведенного исследования были сформулированы основные методы квалификации мошеннических действий в сфере материнского капитала и порядок их применения, к числу которых относятся заявления от пенсионного фонда в органы полиции и прокуратуры, от граждан страны, а также из информационного Интернет-портала.

Для исследования практических аспектов осуществления и предотвращения мошеннических действий в сфере материнского капитала по результатам анализа судебной практики и публикаций в средствах массовой информации были выявлены 2 способа осуществления мошеннических действий в сфере материнского капитала – обман и злоупотребление доверием. Наиболее яркими примерами их осуществления являются схемы с фиктивным ремонтом жилого объекта. В данном мошенничестве заключается поддельный договор со строительной компанией. А также это схема с фиктивной оценкой стоимости жилого объекта и фиктивной ипотекой.

Для оценки тенденций эффективности деятельности борьбы с мошенничеством в сфере материнского сертификата, были проанализированы данные о судебных делах из информационного портала «Судебный департамент при Верховном суде Российской Федерации» и «Управления судебного департамента в Кемеровской области» за 2012-2017 гг. По представленным в нем данным можно выявить тенденцию снижения.

Мошенническая схема, которая чаще всего использовалась аферистами, как в Кемеровской области, так и в остальных регионах России – схема с обналичиванием родительского сертификата путем покупки жилья в ипотеку с целью дальнейшей продажи жилого объекта недвижимости.

Безусловно, наблюдается сокращение мошеннических действий с родительским сертификатом. Однако нельзя говорить о том, что это 100% улучшение, так как большинство рассматриваемых дел органами полиции и прокуратуры не доходит и до суда. Причинами этого могло явиться:

1. отсутствие признаков состава преступления;
2. отсутствие доказательной базы;
3. не установлен умысел в совершенных действиях подозреваемого субъекта;
4. не определен факт приобретения жилого объекта, непригодного для проживания;
5. не установлен факт нецелевого использования денежных средств, предоставленных в качестве родительского сертификата;
6. документы, которые правообладатель сертификата подписывает с кредитными и риэлтерскими организациями, как правило, законом не нарушены.

Выявленная тенденция судебных разбирательств с родительским сертификатом также говорит о том, что перечень мошенничеств с сертификатом с 2015 г. стал сокращаться. Однако скачок зафиксированных преступлений также пришелся на 2014, 2015 гг. Таким образом, можно сказать о том, что те цели направления средств сертификата, которые были добавлены в закон № 256-ФЗ, не оправдали ожидания граждан.

В связи с этим в рамках реализации задач исследования были проанализированы недостатки правового регулирования в вопросе о направлении средств родительского сертификата на улучшение жилищных условий семей и связанные с этим проблемы правоприменительной практики. Основными, на наш взгляд, являются: законодатель не установил размер доли детей в общей

собственности, законом не установлены ограничения по выбору жилого помещения.

Исходя из вышесказанного, можно выделить проблемы, возникающие при диагностировании и пресечении мошеннических схем с родительским сертификатом, из которых основными, на наш взгляд, являются: отсутствие контролирующего органа, не в полной мере защищены права детей, в том числе детей-инвалидов.

Проанализировав положения закона №256-ФЗ, определяющие субъекта, имеющего право на родительский сертификат, и порядок использования средств сертификата, можно дать ряд предложений по совершенствованию данного закона. К числу наиболее важных относятся: расширить перечень целей направления средств сертификата, необходимо назначить контролирующий орган, который бы осуществлял проверку законности действий со стороны правообладателей сертификата

По итогам исследования нормативно-правовых документов, научных публикаций и судебной практики были рассмотрены проблемы расследования дел, связанных с мошенничеством с родительским сертификатом и возможные пути решения к ним. Важным и основополагающим решением в данном вопросе является внесение изменений и ужесточений наказания в закон 159.2 УК РФ.

Кроме того, немаловажными факторами защиты от мошеннических действий с родительским сертификатом является улучшение государственных программ РФ, возможные пути реализации данного мероприятия: предоставлять программу родительского сертификата тем семьям, которые действительно нуждаются в данной помощи, увеличить размер родительского сертификата и цели его направления.

Таким образом, опыт дополнительной мерой социальной поддержки от государства в виде родительского сертификата является новым, как для нашей страны, так и для всего мира в целом, так как аналогов у данной программы не существует. Программа материнского капитала требует дальнейшей доработки, как на нормативно-законодательном уровне, так и на уровне социальных программ. Однако вносимые по ходу возникновения проблем изменения в

судебную практику, нормативные акты и государственные социальные программы эффективны, что выразилось в сокращении числа случаев мошенничества с одной стороны, и положительной динамике естественного прироста населения – с другой стороны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Вопросы судебной практики по уголовным делам о специальных видах мошенничества [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «Киберленинка», 2015 г. Режим доступа – <https://cyberleninka.ru/>–Загл. с экрана(дата обращения 08.05.2018г.)
2. Всеобщая декларация прав человека [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 19.04.2018г.)
3. Гусев, А.П. Материнский капитал: получение, использование, субъекты [Текст] / А.П. Гусев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 159 с. – (Консультирует юрист)–Загл. с экрана(дата обращения 08.05.2018г.)
4. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004г. № 188-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 03.04.2018г.) [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 25.04.2018г.)
5. Конвенция Международной Организации Труда № 117 от 23.04.1964г. «Об основных целях и нормах социальной политики» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> (дата обращения 18.04.2018г.)
6. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 11.04.2018г.)
7. Костылева, Н.В. Закон о материнском капитале: три года спустя. Комментарии // Нотариус. – 2016. – 36с.–Загл. с экрана(дата обращения 01.05.2018г.)
8. Макеева, О.А. Регулирование семейных отношений в России: исторические уроки и современные проблемы // История государства и права – 2016. – 14с.–Загл. с экрана(дата обращения 07.05.2018г.)
9. Маслова, Т.А. Материнский капитал: как получить и распорядиться издание 2-ое, переработанное и дополненное [Текст] / Т.А. Маслова. – Москва:

Библиотечка «Российской газеты», 2015. – 160 с.–Загл. с экрана(дата обращения 15.04.2018г.)

10. Материнский капитал: новое в 2018 году [Электронный ресурс] // Пенсионный фонд Российской Федерации, 2018 г. Режим доступа – <https://pfrf.ru/> - Загл. с экрана (дата обращения 30.04.2018г.)

11. Некоторые особенности расследования мошенничества с материнским капиталом [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «Киберленинка», 2015 г. Режим доступа – <https://cyberleninka.ru/> - Загл. с экрана(дата обращения 05.05.2018г.)

12. Пособие на детей в Германии– Kindergeld [Электронный ресурс] // Журнал «Я Эмигрантка». Режим доступа –<http://ja-emigrantka.com/> –Загл. с экрана(дата обращения 21.05.2018г.)

13. Пособие по уходу за ребенком на дому [Электронный ресурс] // Финляндия на твоём языке. Режим доступа – <https://www.inforankki.fi//> –Загл. с экрана(дата обращения 21.05.2018г.)

14. Пособия [Электронный ресурс] // Все о Финляндии. Режим доступа – <https://www.vse.fi/> –Загл. с экрана(дата обращения 21.05.2018г.)

15. Постановление Правительства РФ от 16.02.2008 г. №82 «Об утверждении Правил подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 11.04.2018г.)

16. Постановление Правительства РФ от 24.12.2007г. №926 «Об утверждении Правил направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на получение образования ребенком (детьми) и осуществление иных связанных с получением образования ребенком (детьми) расходов» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 11.04.2018г.)

17. Постановление Правительства РФ от 30.12.2006г. №865 «Об утверждении Положения о порядке назначения и выплаты государственных пособий гражданам, имеющим детей» [Электронный ресурс] // СПС Гарант.

Режим доступа – <http://www.garant.ru/> – Загл. с экрана (дата обращения 11.04.2018г.)

18. Постановление Правительства РФ от 30.12.2006г. №873 «О порядке выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> – Загл. с экрана (дата обращения 11.04.2018г.)

19. Приказ Минздравсоцразвития России от 30.12.2006 №892 (ред. от 28.01.2009) «Об утверждении Правил ведения федерального регистра лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки»// Российская газета. №12- 2007. -10 декабря. – Загл. с экрана (дата обращения 11.04.2018г.)

20. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29.10.2012г. №345н «Об утверждении Административного регламента предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами государственной услуги по выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал» (с изменениями на 30.06.2017г.) [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. Режим доступа – <http://docs.cntd.ru/> – Загл. с экрана (дата обращения 10.04.2018г.)

21. Решения по делам с мошенничеством в сфере материнского капитала [Электронный ресурс] // Банк судебных решений «РосПравосудие». Режим доступа – <https://rospravosudie.com/> – Загл. с экрана (дата обращения 28.04.2018г.)

22. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995г. № 223-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29.12.2017г.) [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> – Загл. с экрана (дата обращения 04.05.2018г.)

23. Судебная система РФ: проблемы развития и пути их решения [Электронный ресурс] // Научный журнал «NovaInfo», 2016г. Режим доступа – <https://novainfo.ru/> – Загл. с экрана (дата обращения 17.05.018г.)

24. Судебный департамент при Верховном суде Российской Федерации[Электронный ресурс] // Режим доступа –<http://www.cdep.ru/>–Загл. с экрана(дата обращения15.05.2018г.)

25. Тоноян, М. Капитал материнский, а заботы общие [Текст] // Юридическая газета «Эж-Юрист» №39. – 2015.(дата обращения 15.05.2018г.)

26. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996г. №63-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 23.04.2018г.)[Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 09.04.2018г.)

27. Управление судебного департамента в Кемеровской области [Электронный ресурс] // Режим доступа –<http://usd.kmr.sudrf.ru/>–Загл. с экрана(дата обращения 23.04.2018г.)

28. Федеральный закон от 08.03.2015 г. №54-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 11.04.2018г.)

29. Федеральный закон от 18.07.2009г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации»[Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 18.04.2018г.)

30. Федеральный закон от 19.05.1995 г. №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»[Электронный ресурс] //СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 12.04.2018)

31. Федеральный закон от 19.07.2009г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 14.04.2018г.)

32. Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [Электронный ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 01.04.2018г.)

33. Федеральный закон от 29.12.2006 г. №88-ФЗ «О единовременной выплате за счет средств материнского (семейного) капитала» [Электронный

ресурс] // СПС Гарант. Режим доступа – <http://www.garant.ru/> –Загл. с экрана(дата обращения 03.04.2018г.)

34. Характеристика типичных способов совершения мошенничества с материнским капиталом [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «Киберленинка», 2015 г. Режим доступа – <https://cyberleninka.ru/>–Загл. с экрана(дата обращения 22.04.2018г.)