НЕЗАКОННОЕ ОБНАЛИЧИВАНИЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ

Косогор Анастасия Владимировна

студент ГБПОУ КК «БАК», РФ, ст. Брюховецкая

Сергеева Анна Викторовна

научный руководитель, преподаватель юридических дисциплин ГБПОУ КК «БАК», РФ, ст. Брюховецкая

С 1 января 2007 года вступил в силу Федеральный закон № 256-ФЗ от 29.12.2006 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Этот нормативный акт устанавливает право на получение материнского (семейного) капитала для семей, в которых с 1 января 2007 года появился второй ребенок (либо третий ребенок или последующие дети, если при рождении второго ребёнка право на получение этих средств не оформлялось).

В Краснодаре и Краснодарском крае многодетным семьям предлагают также получить региональный материнский капитал. Соответствующая программа действует с 1 января 2011 года как поддержка жителей региона, решившихся на рождение (усыновление) третьего и последующих деток. Предположительно программа, призванная помочь и поддержать семьи с тремя и более детьми в регионе, будет действовать до завершения 2016 года.

Материнский (семейный) капитал ежегодно индексируется государством. В 2007 году он составлял 250 000 рублей, в 2008 году — 276 250 рублей, в 2009 году — 312 162 рубля, с 1 января 2010 года — 343 378 рублей, с 1 января 2011 года — 365 698 рублей, с 1 января 2012 года — 387 640 рублей, с 1 января 2013 года — 408 960 рублей, с 1 января 2014 года — 429 408,5 рублей; А в 2015 году размер материнского капитала вырастет на 5,5 % и будет равен 453 026 рублям.

2013 год оказался счастливым для отечественной демографии. Впервые за много лет в России зафиксирован естественный прирост. У нас родилось на 23 тысячи соотечественников больше, чем умерло. Локомотивом положительных перемен стало значительное увеличение рождаемости: с 1214 тысяч человек в 1999 году до 1901 тысячи — в году минувшем.

Если уделить более пристальное внимание возрастной структуре (учитывая то, что двадцатипятилетние женщины рожают гораздо чаще, чем сорокалетние и семнадцатилетние) то и в этом случае окажется, что количество новорожденных в 2013 году должно упереться в потолок 97,3 процента от уровня 2000 года (Таблица 1), а фактически увеличилось в полтора раза. (Таблица 2).

Таблица 1.

Плановое увеличение новорожденных

Возрастные когорты	15—19	20—24	25—29	30—34	35—39	40—45	
Возрастные коэффициенты рождаемости,	27,4	93,6	67,3	35,2	11,8	2,4	

2000 год							
Число женщин, тыс., 2000 год	6117	5518	5 175	4 809	5 786	6 438	
Ожидаемая рождаемость, тыс., 2000 год	167,6	516,5	348,3	169,3	68,3	15,5	
Число женщин, тыс., 2013 год	3402	4941	6 180	5 796	5 411	5 008	
Ожидаемая рождаемость, тыс., 2013 год	93,2	462,5	415,9	204,0	63,8	12,0	

Расхождение ожидаемых цифр 2000 года — 1 285,5 тысячи — с фактической рождаемостью — 1266,8 тысячи — обусловлено тем, что для расчетов численности когорт брались не фактические сведения, а экстраполировались результаты переписи 2002 года.

Таблица 2.

Фактическое увеличение новорожденных

	Ожидаемая рождаемость (тысяч)	% к 2000 году	Фактическая рождаемость	(тысяч)
2000 год	1285,5	100,0	1266,8	
2013 год	1251,4	97,3	1901,2	

Поскольку численность населения отдельных областей и республик сильно изменилась, есть смысл сравнивать не суммарные числа, а общие коэффициенты рождаемости. Именно они являются ключом к пониманию качественных процессов: где увеличился, а где сократился размер семьи. В таблице 3 ранжированы по коэффициенту общей рождаемости те регионы страны, которые быстрее других перекрыли советские цифры, и те, которые «просели» ниже советского уровня.

Таблица 3.

Ранжирование регионов и стран по коэффициенту общей рождаемости

20 субъектов Федерации, где общий коэффициент рождаемости в наибольшей степени превысил уровень 1990 года	20 субъектов Федерации, где общий ко рождаемости в наибольшей степени по сравнению с 1990 годом
Свердловская область,	Калмыкия,
Московская область,	Дагестан,
Санкт-Петербург,	Мордовия,
Новосибирская область,	Еврейская АО,
Республика Алтай,	Кабардино-Балкария,
Пермский край,	Карачаево-Черкесия,
Кемеровская область,	Ульяновская область,
Москва,	Тамбовская область,
Ярославская область,	Ленинградская область,
Тюменская область,	Чеченская республика (сравнение с

Челябинская область,	Брянская область,
Республика Коми,	Саратовская область,
Ханты-Мансийский АО,	Приморский край,
Алтайский край,	Ингушетия,
Республика Хакасия,	Ставропольский край,
Камчатский край,	Пензенская область,
Вологодская область,	Амурская область,
Нижегородская область,	Чувашия,
Томская область,	Саха-Якутия,
Мурманская область	Северная Осетия

Средства материнского семенного капитала в размере всей суммы, либо ее части, возможно, использовать по следующим направлениям, которые определены в Федеральном законе № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Использование краевого капитала в Краснодарском крае разрешено по следующим направлениям:

- На улучшение жилищных условий (приобретение или строительство жилья на территории края);
- На оплату получения детьми образования;
- На формирование накопительной части пенсии матери.

Для получения возможности расходования капитала в выбранном направлении, семья должна подождать, пока ребенку, в связи с рождением которого получен региональный семейный капитал, исполнится 3 года (в случае с усыновлением должно пройти 3 года со дня вступления в силу соответствующего решения суда). Однако если семье нужно погасить в Краснодарском крае ипотеку региональным материнским капиталом, то сделать это можно только через 36 месяцев после рождения / усыновления ребенка.

Важно знать, что участники программы «Материнский капитал» в городе Краснодар могут участвовать в программе «Молодая семья», чтобы объединить государственные субсидии. При этом у семьи не должно быть собственного жилья, и она должна быть признана муниципальными органами нуждающейся в улучшении жилищных условий.

Сегодня много разговоров ведется о том, что маленькие и не слишком популярные банки также занимаются отмыванием капитала. На данный момент в разных регионах России возбуждено несколько десятков подобных уголовных дел, и правоохранители пытаются выяснить, причастны ли финансисты к махинациям.

Каждая мать, соглашающаяся на сотрудничество с мошенниками, должна понимать, что она совершенно не защищена со стороны закона и не имеет никаких гарантий того, что получит хоть какую-то сумму. Даже если мошенники не отдадут вам деньги, но при этом продолжат свою деятельность в вашем городе, пожаловаться на них вы не сможете, так как сами себя этим подставите под удар.

«Серые» схемы обналичивания материнского капитала:

1. Родственники.

Данная схема предполагает, что вы ищете родственника, в собственности которого находится недвижимость на сумму равную, либо превышающую размер материнского капитала, и приобретаете у него либо все жилье, либо его часть. После согласия Пенсионного фонда РФ и регистрации сделки сертификат погашается, и деньги перечисляются «продавцу». Он возвращает деньги владельцу материнского капитала, а сам по-прежнему продолжает жить в своем доме. Обычно для этих целей приглашают близких родственников: бабушек и дедушек (квартира и так может перейти к владельцу материнского капитала по наследству), родителей и так далее. Предпочтительно, чтобы фамилии участников сделки были разными.

Рискуют при такой схеме обе стороны. «Продавец» фактически лишается собственности (по документам) и в любой момент может оказаться на улице, а также права ей распоряжаться. Если «продавец» захочет продать квартиру, обменять ее, подарить и так далее, то ему необходимо будет уговорить «покупателя», а «покупателю» придется получить согласие органа опеки и попечительства на проведение сделки, так как одним из ее участников будет выступать несовершеннолетнее лицо.

Кроме того, «продавец» и «покупатель» рискуют выступить ответчиками в суде по иску о признании сделки недействительной вследствие ее мнимости (ч. 1 ст. 170 ГК РФ), который может подать ПФР, если выяснится, что обе стороны договора купли-продажи не имели намерения совершать эту сделку. Сегодня вероятность такого развития событий невелика, но если схема получит распространение, то Пенсионный фонд РФ наверняка постарается перекрыть все возможности для «серого» обналичивания материнского капитала.

Также не стоит забывать и об уголовной ответственности, поскольку при желании правоохранительных органов в подобных действиях можно усмотреть состав преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

2. Завышенная цена на жилье.

Здесь смысл таков: вы ищете плохонький «домик в деревне», и чем дальше от крупных населенных пунктов, тем лучше. Цена такого дома составляет, скажем, 30 тысяч рублей. Главное, чтобы метраж выбранного объекта позволял говорить об улучшении жилищных условий, а не об их ухудшении. Далее с продавцом обговаривается стоимость объекта, а так же то, что его цена в договоре будет завышена, раз этак в 10. После совершения сделки продавец получает свои 30 тысяч, а «покупатель» всё остальное — и наличность, и домик на черный день.

У этой схемы есть один значительный минус — продавец может присвоить ваши деньги, и обратно их вернуть уже не получится, поскольку сделка зарегистрирована, акт приема-передачи подписан, претензий стороны друг к другу не имеют. В результате вы купите какую-нибудь развалину по цене хорошего дома, который в обычной ситуации вам вряд ли был бы нужен.

3. Ипотека.

При осуществлении этой схемы, ваш помощник-риелтор предлагает оформить ипотеку в «своем» банке якобы на покупку жилья. В качестве «продавца» выступает человек, которому риелтор целиком и полностью доверяет. В счет оплаты жилья идет, в том числе и сертификат на материнский капитал. Итак, кредит оформлен, деньги получены. А что с процентами по кредиту? Их, конечно же, будете платить именно вы, но даже если риелтор или агентство обещают внести деньги в качестве погашения кредита за покупателя (которые они отберут у «продавца»), вам необходимо помнить о том, что во многих банках досрочно погасить кредит можно только по истечению периода в полгода — год. Да и то не всегда, поскольку банки используют разные схемы погашения ипотечного кредита.

Единственным утешением для покупателя в таких случая становится приобретенная квартира, но здесь можно быть уверенным, что стоит только предъявить на нее свои права, как тут же появится пара крепких парней и доходчиво объяснит, что вы ой как не правы. В завершении дела покупателя, скорее всего, попросят «продать» квартиру по-хорошему и отдать наличные, часть которых пойдет на оплату услуг риелторов и оплату процентов по

ипотеке. В целом, это самая опасная схема обналичивания материнского капитала, и она давно находится на вооружении у организованной преступности.

За незаконные сделки с материнским капиталом грозит уголовная ответственность, в соответствии со статьей 159 УК РФ — мошенничество!

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, — наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.
2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, — наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.
3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, — наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до десяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.
4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере, — наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет, либо без такового.

По словам сотрудников отдела по борьбе с экономическими преступлениями, наиболее часто уголовные дела открываются по факту незаконного получения материнского капитала. Это случаи предоставления лицами недостоверных сведений о себе.

Реже преступления совершаются владельцами сертификата, вступившими в сговор с мошенниками. В результате мошеннических действий, родители получают наличными около 30 % от всей суммы. Ущерб, наносимый неправильно израсходованным материнским капиталом государству, ежегодно оценивается в сотни миллионов рублей.

Любые действия и дела по обналичиванию капитала априори не могут быть законными, а поэтому подвергаются судебному преследованию. Нарушением считается также распространенное предложение облегчить бумажную волокиту с оформлением ипотеки за небольшое вознаграждение. Подобные действия судебная коллегия расценивает как вымогательство взятки.

Любые аферы, проводимые с материнским капиталом, квалифицируются правоохранителями как мошенничество в особо крупных размерах, и владелица может привлекаться как соучастница преступления. По решению суда, вся сумма господдержки взыскивается с семьи в пользу того отделения Пенсионного фонда РФ, в котором был выдан сертификат.

Кроме того, любые обращения граждан в компетентные органы по материнскому капиталу, тщательно проверяются сотрудниками. Так, ежегодно в прокуратуру поступают сотни заявлений от Пенсионного фонда РФ с просьбой выяснить цели расходования денежной

суммы. Практика показывает, что иногда женщины-владелицы сертификатов даже не осознают, что, принимая решения о подписании договоров с фирмами-однодневками, сами становятся участницами преступления.

По обращению ПФ РФ сотрудниками прокуратуры проводится проверка законности действий граждан, пытающихся использовать семейный капитал. При обнаружении мошеннических схем нецелевого применения средств или подложных документов, принимается решение о возбуждении уголовного дела.

Вывод следующий: положения Закона № 256-ФЗ от 29.12.2006 года требуют доработки. Изменения должны обеспечить использование средств государственной поддержки по их целевому назначению и без ущерба социальным и финансовым интересам владельцев.

Основой борьбы с незаконным обналичиванием материнского капитала в Краснодарском крае доложены стать:

1. новая кадровая политика;
2. этика государственной службы;
3. профессионализм;
4. подотчетность и подконтрольность;
5. ответственность;
6. открытость;
7. честность.

В пример наказуемости незаконного обналичивания материнского капитала в Краснодарском крае приведу уголовное дело жителя станицы Брюховецкой Юрия Малахова[1].

«В Краснодарском крае в ст. Брюховецкой вынесен приговор директору кредитного потребительского кооператива, обналичивавшим мошенническим способом средства материнского капитала».

Брюховецким районным судом вынесен приговор в отношении руководителя КПК «Альтернатива» Юрия Малахова. Он признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 159.2 УК РФ (мошенничество при получении выплат в крупном размере).

Как установлено в судебном заседании, руководитель КПК «Альтернатива» Юрий Малахов используя юридическую безграмотность женщин, которым управлением Пенсионного фонда РФ были выданы сертификаты на получение материнского капитала, предлагал получить и обналичить денежные средства. Из этих денег Малахов по собственному усмотрению взимал плату от 50 до 250 тыс. руб.

Введя в заблуждение вышеуказанных лиц, Юрий Малахов составлял фиктивные договоры беспроцентных целевых займов, согласно которым Столяренко С.С. и Федоренко Л.П. получали от заимодавца от 380 до 390 тыс. руб. на приобретение жилья. Реализуя мошеннический умысел, Юрий Малахов с февраля по июль 2012 года, предложил Столяренко и Федоренко, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки, получить средства материнского капитала наличными деньгами.

Затем женщины по указанию Юрия Малахова обращались в территориальные отделения управления Пенсионного фонда с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала на улучшение жилищных условий, предоставляя фиктивные договоры беспроцентных целевых займов с КПК «Альтернатива», свидетельство о государственной регистрации права собственности на дом и другие недостоверные документы.

В течение 2012 г. деньги были перечислены на расчетный счет КПК «Альтернатива», обналичены и распределены Малаховым по своему усмотрению.

07.06.2013 приговором Брюховецкого районного суда Малахов признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 159.2 УК РФ и ему назначено наказание

в виде штрафа в сумме 300 тысяч рублей.

Список литературы:

1. Бубон К.В. Узаконенное неравенство, или Кому нужен закон о материнском капитале // Адвокат. 2007. № 5.
2. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года (с поправками от 30.12.2008, 05.02.2014, 21.07.2014 г.).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.
4. Право социального обеспечения: Учеб. / Под ред. К.Н. Гусева. — М., 2009.
5. http://referatwork.ru.
6. https://ru.wikipedia.org.
7. https://prokbruhov.ru.

---

[1] Малахов Юрий Александрович (дата рождения: 17 декабря 1965 г.) директор организации ПТК КПК «АЛЬТЕРНАТИВА» Краснодарского края, Брюховецкого района, станицы Брюховецкой.