

ЧТОБЫ НЕ ОСТАТЬСЯ У РАЗБИТОГО КОРЫТА

Мошенничества с материнским капиталом

Всем молодым родителям-россиянам известно о государственной программе материнского капитала. Ее суть заключается в том, что после рождения или усыновления ребенка государство выдает семье сертификат на определенную сумму денег, которая постоянно индексируется. В 2020 году эта сумма составила 466 617 рублей на первого ребенка и 616 617 рублей — на второго или третьего.

Предоставление материнского капитала осуществляется на основании Федерального закона № 256 от 29 декабря 2006 года. Что касается ответственности за мошенничество, то она наступает в соответствии со статьей 159 Уголовного кодекса РФ.

Что заставляет родителей нарушать закон

В первую очередь — серьезные ограничения по использованию материнского капитала. Согласно закону родители могут потратить эти деньги исключительно на строительство, приобретение или ремонт жилья, на образование детей, пенсионные накопления матери или реабилитацию ребенка-инвалида.

Поскольку перечень возможностей сильно ограничивает круг желаний родителей, многие из них ищут другие возможности использования капитала. Конечно, семья сама вправе решать, где эти деньги принесут ей наибольшую помощь, но порой, принимая решения, люди идут на нарушение закона.

Это происходит, когда родители понимают, что денег недостаточно на покупку жилья даже в самом отдаленном регионе страны. Или когда семье необходимы деньги на срочные нужды, и поэтому родители решают воспользоваться

средствами, отложенными на обучение ребенка в будущем. Однако закон строго следит за тем, чтобы родители тратили средства только на целевые нужды. И во избежание соблазна деньги хранятся в Пенсионном фонде РФ и не выдаются наличными. Эта же организация контролирует трату капитала и может отказать в их перечислении, если запланированные траты не предусмотрены законом или похожи на мошенничество. И все же аферисты даже в таких жестких условиях умудряются обналичить материнский капитал. Сумма в полмиллиона рублей привлекает многих, и ради нее изобретаются самые разные схемы.

Обналичить государственную субсидию чаще всего пытаются сами молодые родители под воздействием мошенников. И, увы, в результате таких манипуляций обычно страдают интересы семьи. К примеру, чтобы обналичить субсидию, мошенники предлагают родителям оформить реальную покупку жилья, направить деньги на обучение детей или реабилитацию ребенка-инвалида. Но на самом деле капитал не тратится на эти цели, а сама схема оформления просто является поводом, чтобы снять деньги со счета в Пенсионном фонде, а затем потратить на цели, которые молодые родители считают более важными. Аферисты же берут с них процент за оказанную услугу.

Что конкретно делают мошенники? На первом этапе они предлагают заключить договор с семьей, получившей материнский капитал, затем готовят и предоставляют все документы в Пенсионный фонд. Специалисты Пенсионного фонда проверяют документы и переводят деньги на счета, указанные мошенниками. После этого аферисты снимают деньги со счета, передают семье их часть и забирают причитающийся им процент. Суть мошенничества в данной схеме в том, что реальные цели и те, что указаны в документах, не совпадают.

Дом вверх дном

Чаще всего для осуществления своих схем мошенники пользуются предложением покупки жилья, ведь большая часть

Мошенничества с материнским капиталом

молодых семей тратит материнский капитал именно на приобретение квартиры. И, значит, такой повод вызовет меньше всего подозрений. Предложение осуществить махинацию с недвижимостью может поступить от риэлтора, работника банка или Пенсионного фонда, страховщика. Они предлагают родителям, получившим госсубсидию, повернуть аферу, чтобы обналичить деньги и потратить их на другие цели. Осуществляются махинации за счет того, что по факту и по документам на покупаемую недвижимость выставляется разная цена. А порой покупка жилья может вообще не производиться, быть мнимой.

Одна из популярных схем мошенников – приобретение жилья низкого качества ради обналичивания субсидии: к примеру, приобретение аварийного дома по высокой цене (хотя по документам недвижимость числится пригодной для проживания). В этом случае в договоре купли-продажи указывают стоимость жилья, равную материнскому капиталу, но по факту она намного меньше. После совершения аферы часть денег получает молодая семья, часть – продавец дома, и еще часть – риэлтор, который провел сделку. Ради получения небольшой прибыли молодые родители приобретают квартиру или дом за «бросовую» цену, а затем обнаруживают, что жить в аварийных условиях невозможно. Так у семьи в собственности оказывается жилье, за которое необходимо платить имущественный налог, но в котором нельзя жить и которое невозможно продать.

Порой мошенники проворачивают еще более опасную схему, которая касается самого договора продажи: при этом в документе указывают большую сумму, чем ту, которую реально заплатила молодая семья. После сделки продавец недвижимости делает вид, что передумал продавать свою недвижимость, и подает в суд, сообщив, что желает вернуть сделку обратно. Но на основании договора он требует вернуть ту сумму, что указана в договоре (а не ту, что вносили молодые родители). Проиграв суд, семья с ребенком остается не только без материнского капитала и жилья, но и с серьезным долгом.

Аферисты предлагают и другие сделки, чтобы обналичить материнский капитал. Это могут быть фиктивная покупка дома или мнимое вложение в кооператив, или долевого строительство. При совершении таких афер взятка риэлтору может достигать 50% от суммы материнского капитала, а в некоторых случаях он обманными действиями может забрать всю сумму. Самое печальное, что родители, согласившиеся на такую аферу, не могут никуда пожаловаться, поскольку их действия также подпадают под уголовную ответственность.

Есть вариант махинации, который реализуется с помощью фиктивного приобретения жилья у родственников. Цель такой операции та же: обналичить деньги. Конечно, шансов быть обманутым в этом случае меньше. Однако с момента оформления никто не сможет полностью распоряжаться такой собственностью, так как совладельцем жилья становится несовершеннолетний ребенок, а это требует участия в сделке органов опеки. Да и найти родственника, готового пойти на такой риск, весьма не просто. Кроме того, сделку аннулируют, если не произвести необходимого переоформления прав собственности: отказ от этого свидетельствует о мошенничестве, и участников сговора могут наказать.

Самая опасная схема – получение материнского капитала в виде наличных денег с помощью ипотечного кредита. Обычно в этих схемах участвуют или работники банков, или лица, связанные с кредитными организациями. В такой афере задействован мнимый покупатель, у которого уже есть недвижимость в собственности. На него оформляют ипотечный кредит, под который и получают материнский капитал из Пенсионного фонда. Далее деньги обналичивают и делят в соответствии с договоренностью. В чем опасность и непрактичность такой аферы? Во-первых, в большом количестве участников, каждый из которых возьмет свой процент, и в результате от капитала останется незначительная часть. Во-вторых, при успешно проведенной афере молодой семье нужно будет оплачивать проценты за ипотечный кредит

Мошенничества с материнским капиталом

(о чем обычно «забывают» предупредить мошенники). Наихудший случай касается ситуации, когда всю сумму забирают мошенники, а семье остаются только долги по кредиту.

Нередко для таких схем привлекаются подставные лица, и их присутствие делает сделку еще более небезопасной. В результате деньги просто не возвращаются владельцам. А обратиться к правоохранительным органам обманутые родители, как я уже говорила, не могут, так как и их ожидает уголовная ответственность.

Выучим и вылечим...

Рассмотрим ситуацию, когда аферисты и молодые родители договариваются о мнимой оплате обучения или реабилитации ребенка-инвалида. При этом оформляются все необходимые документы, но услугу никто не оказывает или оказывает частично, а участники схемы делят деньги между собой.

Для родителей все выглядит доступно. Но они часто не учитывают, что обналичить деньги можно только после перевода их лицу, якобы оказывающему услуги. Однако, когда деньги переведены, аферист может легко скрыться со всей суммой. Чтобы предотвратить махинации подобного рода, еще в 2015 году был принят Федеральный закон №54, запрещающий работать с материнским капиталом микрофинансовым организациям. Однако полностью эта проблема так и не была решена, так как аферисты нашли другие лазейки для махинаций.

Чем грозит мошенничество

Как это обычно бывает при нарушении закона, все зависит от масштабов «катастрофы». То есть от квалификации преступления, суммы ущерба и факта сговора.

Для самой семьи, то есть для владельцев сертификата на получение материнского капитала, наказание назначается чаще всего по статье 159.2 Уголовного кодекса РФ («Мошенничество при получении выплат, то есть хищение денежных

средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат»). В качестве наказания могут последовать штраф, обязательные, принудительные и исправительные работы, а иногда и лишение свободы.

Чаще всего суд назначает штраф (около 120 тысяч рублей) или принудительные работы до 5 лет. Но если доказан преступный умысел, то лишения свободы избежать не удастся. Отягчающими обстоятельствами могут при этом стать использование служебного положения, организация преступной группы и особо крупный ущерб. В последнем случае лишиться свободы могут на 10 лет, а штраф составит миллион рублей. Кроме того, нужно будет вернуть всю сумму материнского капитала на счет Пенсионного фонда. При этом родители-мошенники потеряют право на получение субсидии, но члены их семьи это право сохраняют при условии, что они не участвовали в афере.

Судебная практика мошенничества с материнским капиталом показывает, что суды крайне редко наказывают третьих лиц, участвовавших в данных махинациях. В частности, риэлторы, которые обычно и являются организаторами всей схемы, на суде представляют себя в качестве потерпевших и доказывают это соответствующими документами. К тому же по закону владельцы сертификата должны знать свои обязанности. Поэтому на практике за любые мошеннические действия с материнским капиталом родители получают тюремные сроки, а штрафом удается отделаться лишь 10% родителей-нарушителей.

Иногда подобные аферы осуществляют сами чиновники, которые незаконно получают право на субсидию, подделывают документы или дают взятку должностным лицам ради получения чужого капитала. В судебной практике существуют примеры, когда уполномоченные чиновники выписывают сертификат на получение денег бездетным матерям, а затем обналичивают эти деньги.

Иногда родители, у которых есть знакомые в банковской сфере, используют их для обналичивания материнского ка-

Мошенничества с материнским капиталом

питала. Чаще всего стороны заключают фиктивный ипотечный договор, а когда Пенсионный фонд начисляет нужную сумму, эти деньги выводятся на другой счет.

Немало мошеннических схем связано с должностными лицами, которые за небольшое вознаграждение готовы пойти навстречу владельцам материнского капитала. К сожалению, данные действия отследить очень сложно. Но и наказание за такое преступление довольно серьезное, так как подразумеваются сговор и умысел. К тому же при наличии подозрений в отношении любой сделки по материнскому капиталу может быть назначена прокурорская проверка. И если факт мошенничества доказывают, то сделку аннулируют, деньги возвращают на счет Пенсионного фонда, а виновных наказывают.

Сообщить о нарушениях закона можно в полицию или прокуратуру. Также можно поставить в известность и Пенсионный фонд, так как именно эта организация следит за законностью использования материнского капитала.

Как обезопасить семейный капитал

Собственники сертификатов на материнский капитал должны быть предельно осторожны, используя субсидию. В первую очередь ни в коем случае нельзя связываться с лицами, предлагающими обналичить выплату за небольшое вознаграждение. Необходимо помнить, что уголовная ответственность в данном случае наступает для всех, включая молодых родителей.

Все сделки купли-продажи жилья по материнскому капиталу должны осуществляться только через Пенсионный фонд. По закону эта организация имеет право проверять всю предоставленную заявителями информацию, подавая запросы во все необходимые государственные органы.

Олеся КАЛЬНИЦКАЯ,
юрист, адвокат.