

струкции, разработанные советскими правоведами при исследовании принципов построения и основных элементов правоотношений, вытекающих из права на образование.

Множественность дефиниций в разных интерпретациях свидетельствует об отсутствии единого концептуального подхода к данному вопросу. Нельзя не признать его высокую сложность, в связи с чем поиск истины сопряжен с серьезными онтологическими и концептуальными проблемами. Впрочем, это и не удивительно: по замечанию В.М. Сырых, за прошедшие 15 лет российские правоведаы так и не решили сколько-нибудь удовлетворительно проблему правопонимания¹.

Так, в большинстве исследований «отношения по народному образованию», относимые к административно-правовым, тем не менее, толковались как «отношения равноправия»².

Вместе с тем, благодаря работам советских ученых, прежде всего, исследованиям Г.А. Дороховой, Г.С. Сапаргалиева, С.С. Алексева, были созданы теоретико-методологические предпосылки для системного изучения правоотношений, возникающих в данной сфере, и подходов к формированию законодательства об образовании. Фактически исследования этого периода заложили основу научной традиции изучения правоотношений, условно называемых «отношениями по обучению и воспитанию», как отдельного вида отношений, урегулированных правом, а также форм и способов из законодательной регламентации.

Демко О.С.,

доцент кафедры уголовного права и процесса
Юридического института Белгородского государственного
национального исследовательского университета, к.соц.н.

Малимон Л.А.,

аспирант кафедры уголовного права и процесса
Юридического института Белгородского государственного
национального исследовательского университета

НЕЗАКОННОЕ ОБНАЛИЧИВАНИЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА

В 2006 г. в своем Послании Федеральному Собранию³ Президент России В.В. Путин отметил, что на протяжении последних десятилетий уровень рождаемости в Российской Федерации снижается. В результате чего было предложено стимулировать рождаемость в стране крупными выплатами на рождение второго ребёнка. Тем самым, с 1 января 2007 г. вступил в силу Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»⁴, согласно которому была введена материальная мера

¹ См.: Сырых В.М. Методология юридической науки: состояние, проблемы, основные направления дальнейшего развития // Методология юридической науки: состояние, проблемы, перспективы. Вып. 1. М., 2006. С. 31.

² Петров Г.И. Советские административно-правовые отношения. Л., 1972. С. 23-24.

³ См.: Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 10.05.2006 г. // Российская газета. 2006, 11 мая.

⁴ См.: Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (ред. от 02.07.2013, с изм. от 23.06.2014) // СЗ РФ. 2007. № 1. Ст. 19.

поддержки семей, решившихся на второго, третьего и более детей. Позже была принята Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 г.¹ Согласно принятому нормативно-правовому акту семьи, в которых, начиная с 1 января 2007 г., родились или были усыновлены вторые или последующие дети, имеют право на материнский капитал в размере, ежегодно устанавливаемом государством.

Стартовая сумма материнского (семейного) капитала составляла 250 000 рублей², однако данная сумма ежегодно подвергается индексации с учетом уровня инфляции³. Так, в 2014 размер материнского (семейного) капитала составляет 429 408 рублей⁴. Предварительно, по оценкам экспертов сумма выплат материнского (семейного) капитала в 2015 г. составит около 460 000 рублей с учетом инфляции 5 %⁵. Новая мера социального обеспечения в форме материнского (семейного) капитала стала поводом для мошенничества. Преступные действия распространяются на весь процесс действия данного института. Сам механизм реализации средств капитала можно разбить на следующие стадии:

- оформление документов и получение государственного сертификата на материнский (семейный) капитал;
- распоряжение средствами материнского (семейного) капитала.

Большое количество мошеннических действий приходится именно на вторую стадию действия данного института. Так, нередким явлением стали объявления, предлагающие владельцам сертификатов на материнский (семейный) капитал обналичить данные средства. А ведь Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» предусматривает расчеты с использованием средств материнского капитала только безналичным путем. Нормативно-правовой акт предусмотрел действия владельца сертификата при распоряжении средствами капитала. Для этого необходимо подать заявление в Пенсионный фонд (далее – ПФР) на распоряжение капиталом, после рассмотрения и одобрения заявки, запрашиваемые суммы перечисляются со счетов ПФР непосредственно на счета соответствующих организаций⁶. Ключевым моментом является то, что расчет с организацией либо физическим лицом производится безналичным путем.

В основном мошеннические схемы с материнским капиталом направлены на его обналичивание. В своей статье рассмотрим самые распространенные мошеннические схемы, направленные на получение наличных денег по серти-

¹ См.: Указ Президента РФ от 09.10.2007 № 1351 «Об утверждении Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года» // СЗ РФ. 2007. № 42. Ст. 5009.

² См.: п. 1 ст. 6 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (ред. от 02.07.2013, с изм. от 23.06.2014) // СЗ РФ. 2007. № 1. Ст. 19

³ См.: п. 3 ст. 6 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (ред. от 02.07.2013, с изм. от 23.06.2014) // СЗ РФ. 2007. № 1. Ст. 19.

⁴ См.: п. 1 ст. 9 Федерального закона от 02.12.2013 г. № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» // Российская газета. 2013, 6 декабря.

⁵ См.: Материнский (семейный) капитал в 2015 году [Электронный источник] // <http://materinskij-kapital.ru/taznicer-materinskogo-kapitala/v-2015-godu> (дата обращения 13.09.2014)

⁶ См.: Бекренева Т. Материнский капитал – повод для мошенничества / Т. Бекренева // Жилищное право. 2012. № 4. С. 57.

фикату о материнском (семейном) капитале. Одна из преступных схем представляет собой заключение договора купли-продажи жилья. Зачастую в качестве продавца жилья выступает родственник или близкий знакомый владельца сертификата. Как и любая сделка с жильем такой договор регистрируется в Росреестре. Затем документы подаются в Пенсионный фонд для погашения сертификата, а денежные средства материнского капитала перечисляются продавцу¹. Тем самым совершается фиктивный договор купли-продажи.

Еще одним способом мошеннических действий является приобретение жилья под видом договора дарения. При этом способе мошенничества представитель агентства недвижимости или продавец жилья предлагает не заключать договор купли-продажи, а оформить дарение. Однако, каким бы заманчивым ни было предложение такого рода, очевидно самое негативное последствие – аннулирование договора. Данный факт регулируется ст. 179 Гражданского кодекса РФ, где продавцу предоставляется право на оспаривание сделки, если она была совершена путем обмана, насилия, угрозы².

Недобросовестные лица, владеющие сертификатом на материнский (семейный) капитала, зачастую осуществляют покупку жилья, непригодного для проживания. Фактически жилье не существует, не пригодно для проживания, однако юридически дом находится в эксплуатации. Вполне естественно, что цена такой сделки мала, а разницу по договору и фактической стоимости уже в наличном виде получают держатели сертификата³.

Среди мошеннических схем, результатом которых является обналичивание сертификата на материнский (семейный) капитал, есть такие, которые не обходятся без совершения других преступлений. К примеру, в Пенсионный фонд может быть предоставлено недействительное свидетельство о государственной регистрации права собственности. Из этого следует, что на самом деле семья жилья не покупала. Осуществить подобные преступные действия можно при совершении другого преступления – подделки документов, которое подлежит квалификации по ст. 327 Уголовного кодекса РФ. Зачастую в такую преступную схему вовлекаются сотрудники Росреестра, которые и занимаются изготовлением поддельных документов за соответствующую плату. Следовательно, на лицо дача взятки и получение взятки.

Похожие черты можно наблюдать и в мошеннических действиях, связанных с фиктивным ремонтом. Так, в территориальный орган Пенсионного фонда РФ предоставляется договор со строительной организацией о выполнении строительных работ, а так же акт приема выполненной работы. Соответственно, данные документы являются подложными, то есть не соответствуют действительности. На деле же капитального ремонта жилья не производилось, а строительная организация за определенную плату перечисляет

¹ См.: Гагаева К., Тычкия К. Мошеннические схемы: от «обналички» маткапитала до рейдерства // Жилищное право. 2012. № 9. С. 87.

² См.: ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Российская газета. 1994, 8 декабря

³ См.: Петрова Д.В. Мошенничество с материнским капиталом // Проблемы обеспечения, реализации, защиты конституционных прав и свобод человека: материалы ежегодного регионального форума молодых ученых, 12 декабря 2012, г. Екатеринбург. Екатеринбург: УрГИ, 2013. С. 375.

полученные от государства деньги владельцам сертификата¹.

Без посторонней помощи владельцам сертификатов на выплаты по материнскому капиталу трудно было бы обналечить соответствующую сумму. Поэтому недобросовестные родители пытаются отыскать наиболее безопасный для себя способ. В последнее время очень популярны услуги оценочных компаний. Фиктивная оценка стоимости жилища или земельного участка – это один из новейших способов мошеннических действий с материнским (семейным) капиталом. Так, за небольшую цену приобретается земельный участок под индивидуальное жилищное строительство или уже существующий добротный дом, но который удален от черты города. Вполне естественно, что цена данной недвижимости в разы меньше, чем у подобных объектов, находящихся в черте города. Оценочная компания предоставляет фиктивный отчет об оценке стоимости недвижимости, где указывается стоимость значительно превышающая реальную. Такой вариант с одним и тем же домом или земельным участком может использоваться многократно².

Одним из ухищрений мошенников является также оформление фиктивной ипотеки. Данная схема заключается в предоставлении в кредитные финансовые учреждения сертификата на материнский капитал с целью получения займа или кредита на покупку жилья или улучшения его условий. И в данном случае мошенниками являются отнюдь не владельцы сертификатов, а иные лица, заинтересованные в получении выгоды. В случае выявления такого преступленного деяния, владельцы материнского капитала не только остаются денежных средств, но и выплачивают процент по полученному кредиту.

Свои услуги по обналечиванию материнского (семейного) капитала сегодня предлагают как частные лица, так и компании, тем или иным образом связанные с недвижимостью. В основном подобные услуги мошенников стоят от 30 до 100 тысяч рублей, при этом заранее ничего платить не нужно – комиссия вычитается из обналеченной субсидии. К сожалению, в век информационных технологий люди все же попадают на уловки мошенников, доверяя расклеенным на подъездах объявлениям о помощи в обналечивании материнского капитала. Подобными действиями владельцы сертификатов сами того не подозревая становятся звеном в преступной цепочке мошеннических действий. Однако, действующее законодательство и правоприменительная практика нацелены на искоренение такого рода преступлений, ведь главной целью Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» является не оформление денежных выплат семьям с двумя и более детьми, а поддержка демографической политики нашей страны.

¹ См.: Курбанова Д.Н. О материнском (семейном) капитале: мошенничество в указанной сфере // Государство в меняющемся мире: материалы VI Международной школы-практикума молодых ученых-юристов (Москва, 26-28 мая 2011 г.). М.: Институт зак-ва и сравнит. правовед. при Правительстве РФ, 2012. С. 164.

² См.: Гагаева К., Тычкин К. Мошеннические схемы: от «обналечки» маткапитала до рейдерства // Жилищное право. 2012. № 9. С. 88.