**УДК 343.721**

**Корзун Владимир Анатольевич** – адъюнкт ФГКОУ ВПО «Дальневосточный юридический институт МВД России» (г. Хабаровск). *E-mail:orinka@list.ru*

**В.А. Корзун**
**V.A. Korzun**

# Способы совершения мошенничества при получении средств материнского капитала

*Одним из направлений криминалистической науки является установление и изучение способов совершения конкретных преступлений. В настоящей статье рассмотрены основные подходы к пониманию способа совершения преступлений и предложено понятие способа совершения мошенничества при получении средств материнского капитала. Кроме того, автором предложена классификация способов совершения мошенничества при получении средств материнского капитала, в зависимости от состава лиц, принимающих участие в совершении данных преступлений, дана их характеристика, приведены примеры судебной и следственной практики. Автором сделан вывод о значении знания о способах совершения данных преступлений, о характеристике каждого способа для разработки средств, приемов и методов их раскрытия и расследования.*

## The ways of commission of fraud when receiving the means of maternity capital

*One of the directions of criminalistic science is the establishment and studying of the ways of commission of concrete crimes. In this article the main approaches to understanding of a way of crimes commission are considered and the concept of a way of commission of fraud when receiving the means of maternity capital is offered. Besides, the author offered classification of the ways of commission of fraud when receiving the means of maternity capital, depending on the structure of persons who are taking part in commission of these crimes, their characteristics, examples of judicial and investigative practice are also given. The author drew a conclusion on the value of knowledge of the ways of commission of these crimes, on the characteristic of every way for the development of means, ways and methods of their disclosure and investigation.*

***Ключевые слова:*** *способ совершения преступления, средства материнского капитала, сертификат, мошенничество.*

***Keywords:*** *way of crime commission, means of maternity capital, certificate, fraud.*

За последние несколько лет в России преступления, связанные с хищением средств материнского семейного капитала, стали распространенным явлением. Несовершенство законодательства Российской Федерации в области правоотношений, возникающих при получении средств материнского (семейного) капитала, часто привлекает внимание мошенников, использующих разнообразные способы совершения преступлений в данной сфере.

При расследовании данных преступлений правоохранительными органами проводится огромный объем работы по установлению всех обстоятельств преступления, в том числе умысла преступников, направленного на завладение имуществом. В свою очередь, при установлении умысла большую роль играет знание способа совершения преступления – одного из основных элементов криминалистической характеристики мошенничества, именно способ совершения преступления содержит наибольший объем информации, позволяющий ориентироваться в существе и особенностях совершенного преступления, его обстоятельствах, круге лиц, среди которых следует искать преступника [1], кроме того, он является источником сведений, используемых при разработке средств, приемов и методов раскрытия и расследования преступлений.

Рассматривая структуру способа совершения преступления, Э.Д. Курановой было предложено понимать его как «… комплекс действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, избранных виновным в соответствии с намеченной целью и теми условиями, в которых осуществляется преступный замысел» [2]. Данная точка зрения была поддержана такими учеными, как Р.С. Белкин, Г.Г. Зуйков, при рассмотрении способа совершения преступления в широком смысле [3].

Согласно определению, данному Г.Г. Зуйковым, способ совершения преступления – это «… система действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, детерминированная условиями внешней среды и психофизиологическими качествами личности, связанными с избирательным использованием соответствующих средств и условий места и его времени» [4]. В настоящее время понятие способа преступления и представление о нем фактически не отличаются от предыдущих и зачастую имеют своей целью совершенствование и развитие его отдельных элементов.

Анализируя вышеизложенное, можно сказать, что под способом совершения мошенничества при получении средств материнского капитала необходимо понимать систему действий по подготовке, совершению и сокрытию факта хищения средств материнского капитала путем представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а равно путем умолчания о фактах, влекущих прекращение выплат, объединенных единым преступным умыслом, обусловленных объективными и субъективными факторами.

Согласно ч. 3 ст. 7 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [5] (далее – Федеральный закон №256-ФЗ от 29 декабря 2006 г.), средствами материнского капитала можно распорядиться, направив их на улучшение жилищных условий, на получение образования ребенком (детьми), на формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин. Анализ следственной и судебной практики показывает, что большинство преступлений при получении средств материнского капитала совершаются в сфере улучшения жилищных условий, при этом, мошенниками, совершающими данные преступления, используются различные способы. Для более полного их понимания попытаемся их классифицировать и охарактеризовать.

По составу лиц, принимающих участие в совершении противоправных деяний, способы совершения преступлений вышеуказанной категории можно классифицировать на три вида:

1. Совершение мошенничества при получении средств материнского капитала непосредственно лицом, получившим сертификат на материнский (семейный) капитал (далее – сертификат).

Данный способ совершения преступления можно разделить на следующие подвиды:

а) совершение мошенничества непосредственно лицом, получившим сертификат на законных основаниях;

б) совершение мошенничества непосредственно лицом, незаконно получившим сертификат.

При совершении преступления способом, указанным в п. «а», противоправное деяние совершается лицом, у которого уже имеется законно полученный сертификат. Однако данное лицо вводит в заблуждение сотрудников Пенсионного фонда Российской Федерации относительно наличия у него законных оснований воспользоваться мерами государственной поддержки или намерений распорядиться средствами материнского капитала по направлениям, указанным в ч. 3 ст. 7 Федерального закона №256-ФЗ от 29 декабря 2006 г. То есть, держатель сертификата обращается в территориальное отделение Пенсионного фонда РФ с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала, при этом, лицо намеренно не указывает на те обстоятельства, которые могут повлиять на отказ в удовлетворении поданного заявления, фактически им не указываются сведения об отсутствии оснований для получения дополнительных мер государственной поддержки (например, после получения сертификата женщина была лишена родительских прав или было отменено усыновление ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки). Либо при обращении в Пенсионный фонд РФ с заявлением о распоряжении держатель сертификата прилагает документы, необходимые для решения вопроса о предоставлении дополнительных мер государственной поддержки,

которые содержат ложные сведения (например, фиктивный договор купли-продажи жилого помещения).

Одним из примеров может служить уголовное дело в отношении А., которая Приговором Инзенского районного суда Ульяновской области была осуждена по ч. 3 ст. $159^2$ УК РФ. Как установил суд, А. на законных основаниях получила сертификат материнского (семейного) капитала. В целях получения наличных денежных средств материнского (семейного) капитала А. предложила ранее знакомой Б. приобрести у последней за 38000 руб. принадлежащий ей дом, непригодный для проживания. Между сторонами был заключен фиктивный договор купли-продажи принадлежащих Б. земельного участка и жилого дома, стоимость которых была определена в размере 300000 рублей. Впоследствии была произведена государственная регистрация права собственности на земельный участок и жилой дом на имя А. и ее детей. После этого А. обратилась в отдел Пенсионного фонда РФс заявлением о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала, к которому приложила пакет документов, содержащих заведомо ложные сведения о стоимости приобретаемого ею дома и его техническом состоянии. Отделом Пенсионного фонда было принято положительное решение, денежные средства перечислены на банковский счет Б., которая, не догадываясь об истинных намерениях А., согласно письменной договоренности между ними, перевела на расчетный счет А. денежные средства в сумме 262000 руб. Похищенными деньгами А. распорядилась по своему усмотрению [6].

Способ совершения преступления, указанный в п. «б», в первую очередь характеризуется тем, что сама по себе процедура распоряжения средствами материнского капитала внешне выглядит законно. То есть лицо, получившее сертификат, распоряжается данными средствами по направлениям, указанным в ч. 3 ст. 7 Федерального закона №256-ФЗ от 29 декабря 2006 г. Однако обман заключается в незаконном получении сертификата, а именно – при подаче заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации о его получении, лицом предоставляются заведомо ложные данные либо сознательно не указываются обстоятельства, которые могут препятствовать получению сертификата, а в дальнейшем и средств по нему.

Схематично это можно представить следующим образом: при подаче заявления в Пенсионный фонд РФ о выдаче сертификата матерью указывается о рождении у нее второго, третьего либо последующего ребенка, которого в действительности у нее нет, к заявлению прилагается свидетельство о рождении ребенка, выданное органом ЗАГС на основании поддельной справки о рождении данного ребенка. Другой вариант: мать, лишенная родительских прав в отношении одного или нескольких своих детей, при подаче заявления о выдаче сертификата на материнский капитал не указывает на это обстоятельство.

После получения сертификата мать распоряжается средствами материнского капитала по направлениям, указанным в Федеральном законе №256-ФЗ от 29 декабря 2006 г.

В качестве примера можно привести уголовное дело, рассмотренное Сунженским районным судом Республики Ингушетия в отношении Г., обвиняемой в совершении преступления предусмотренного ч. 3 ст. $159^2$ УК РФ, которая обратилась в Главное управление – Отделение Пенсионного фонда РФ по Республике Ингушетия с поддельным медицинским свидетельством о рождении, выданным Сунженской ЦРБ на несуществующего ребенка, после чего получила государственный сертификат на материнский капитал на сумму 365698 руб. 40 коп. После чего, на основании заявления Г., данные денежные средства были направлены в коммерческий банк для погашения ипотечного кредита в сумме 370000 руб., предоставленного Г. для приобретения жилья за счет средств материнского капитала. Гражданка Г. признана виновной в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159.2 УК РФ, и осуждена к лишению свободы сроком на 2 года со штрафом в размере 6000 руб., без ограничения свободы [7].

Характеризуя приведенный способ совершения мошенничества, при котором преступление в сфере получения средств материнского капитала совершается непосредственно лицом, незаконно получившим сертификат, необходимо отметить, что данное преступление может быть совершено не только посредством «законного» распоряжения средствами материнского капитала, но и также путем обмана сотрудников Пенсионного фонда РФ относительно намерения распорядиться средствами материнского капитала по направлениям, указанным в ч. 3 ст. 7 Федерального закона №256-ФЗ от 29 декабря 2006 г. В этом случае лицо, незаконно получившее сертификат, при обращении в Пенсионный фонд РФ с заявлением о распоряжении прилагает документы, необходимые для решения вопроса о предоставлении дополнительных мер государственной поддержки, которые содержат ложные сведения, например, фиктивный договор купли-продажи жилого помещения.

Подготовительными действиями при совершении вышеуказанных преступлений в первом случае будет являться оформление фиктивного договора купли-продажи жилого помещения (объекта недвижимости), во втором случае – оформление незаконно полученого сертификата.

2. Совершение мошенничества при получении средств материнского капитала при соучастии в данных преступлениях сотрудников кредитной или другой организации.

Раскрывая сущность данного способа совершения преступления необходимо указать, что мошеннические действия совершаются сотрудниками кредитной или иной организации, которым принадлежит наиболее активная роль при совершении преступления, в соучастии с лицами, получившими сертификат. Например, для совершения преступления создается или используется действующее юридическое лицо. Чаще всего это агентство

недвижимости. Сотрудники данных агентств (риэлторы) через средства массовой информации (путем подачи объявлений о предоставлении помощи в обналичивании средств материнского капитала, либо иным способом) подыскивают держателей сертификатов и предлагают последним помощь в получении средств материнского капитала в наличной форме за вознаграждение, передаваемое агентству. Как правило, это часть суммы, которую планируется получить по сертификату. После вступления в преступный сговор между держателем сертификата и представителем юридического лица (сотрудником или руководителем агентства) либо иным лицом заключается фиктивный договор купли-продажи жилого помещения (как правило, это ветхое и непригодное для проживания жилье, не имеющее существенной стоимости) за счет заемных средств и непосредственно сам договор займа, который заключается между юридическим лицом и держателем сертификата. В дальнейшем, после регистрации права собственности на приобретенное жилое помещение, держатель сертификата обращается в Пенсионный фонд РФ с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала, к которому прикладывает свидетельство о регистрации права собственности, договор купли-продажи жилого помещения, договор займа и иные документы. Держатель сертификата и представители юридического лица дожидаются перечисления денежных средств на счет юридического лица, после чего делят их между собой, тем самым похищая их.

Так, Советский районный суд г. Томска рассмотрел уголовное дело по факту незаконного «обналичивания» средств материнского (семейного) капитала.

Согласно материалам уголовного дела, директор одного из томских агентств недвижимости совместно с двумя знакомыми в период с июня 2010 г. по май 2011 г. заключали с гражданами, получившими государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, фиктивные договоры процентного целевого займа с целью «обналичивания» денежных средств маткапитала. Предоставляя в ГУ – Отделение Пенсионного фонда России по Томской области заявление о распоряжении средствами материнского капитала с приложением документов, в том числе и фиктивного договора целевого займа, подсудимым удалось похитить из бюджета Российской Федерации денежные средства на сумму около 3 млн. руб. Всего же подобных заявлений было подано на сумму более 8 млн. руб., однако, их рассмотрение было приостановлено ввиду сомнений в достоверности заключенных договоров займа.

Рассмотрев материалы дела, Советский районный суд г. Томска признал подсудимых виновными в совершении хищения денежных средств в крупном размере и покушении на хищение денежных средств в крупном размере (ч. 3 ст. 159.2 УК РФ и ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159.2) и назначил наказание директору агентства недвижимости в виде 3 лет 9 месяцев лишения свободы условно с испытательным сроком 3 года, ее подельникам – по три года лишения свободы

условно с аналогичным испытательным сроком. Так же суд обязал взыскать с осужденных похищенные денежные средства в пользу ГУ – Отделение Пенсионного фонда РФ по Томской области [8].

Подготовительными действиями перед совершением преступлений вышеуказанным способом будут являться: приискание держателей сертификатов; заключение с ними фиктивных договоров купли-продажи жилого помещения, займа.

3. Совершение мошенничества при получении средств материнского капитала при соучастии сотрудников государственных органов (Пенсионного фонда Российской Федерации, органов ЗАГС).

Характеризуя указанный способ совершения преступления, по-нашему мнению, его необходимо выделить как отдельный, в связи со статусом и должностным положением лиц, совершающих данное мошенничество. Сам факт совершения данных преступлений сотрудниками государственных органов обуславливает их повышенную общественную опасность, так как изначально деятельность данных сотрудников должна быть направлена как раз на выявление нарушений, возникающих в сфере правоотношений, с использованием средств материнского капитала, недопущение хищений государственных бюджетных средств иными лицами. Данные преступления могут продолжаться в течение длительного времени (в связи с чем государству может быть причинен огромный материальный ущерб), характеризуются повышенной конспирацией, повышенной сложностью в выявлении, раскрытии и расследовании.

Так, глава Пенсионного фонда Ингушетии В. Мовлат с заместителями был задержан силовиками 27 марта 2012 г. Его вместе с подчиненными обвиняют в мошенничестве с выплатами материнских капиталов. По данным следствия, управляющий ПФ Ингушетии отнял у матерей порядка 117 млн. руб.

Высокопоставленные чиновники Пенсионного фонда Ингушетии разработали схему, по которой они обналичивали деньги, положенные матерям, родившим второго ребенка. Среди задержанных: заместитель руководителя Лидия Б., начальник отдела назначения социальных выплат Лина Д. и ее заместитель Муслим Х.. Сумма причиненного ущерба оценивается в 117 млн. руб. Пострадавшими проходят более 130 матерей.

Предполагаемый организатор мошенничества – 37-летняя жительница г. Грозного Лейла А., арестованная год назад. Участники преступной группы обещали матерям обналичить материнский капитал, составлявший на то время более 365 тыс. руб., за небольшой процент. Получив генеральную доверенность на получение денег, мошенники их присваивали [9].

В заключение необходимо отметить, что интерес у мошенников, совершающих преступления при получении средств материнского капитала, к возможности хищения и обращения в свою собственность данных средств в настоящее время не пропадает, о чем свидетельствует разнообразие способов совершения данных преступлений. Знание способов совершения указанных

преступлений и их характеристики, представленные в настоящей статье, могут способствовать эффективному использованию информации при разработке средств, приемов и методов раскрытия и расследования преступлений, установлению обстоятельств, имеющих значение для уголовного дела.

***Литература и источники:***


*1. Шурухнов, Н. Г. Криминалистика / Н. Г. Шурухнов. – М., 2002. – С. 453.*

*2. Куранова, Э. Д. Об основных положениях методики расследования преступлений отдельных видов / Э. Д. Куранова // Вопросы криминалистики. – М., 1962. – Вып. 6 – 7. – С. 165 – 167.*

*3. Белкин, Р. С. Курс советской криминалистики : в 3 т. Т. 3: Криминалистические средства, приемы, рекомендации / Р. С. Белкин. – М. : Академия МВД СССР, 1979. – С. 231.*

*4. Зуйков, Г. Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления : дисс. д-ра юрид. наук / Г. Г. Зуйков. – М., 1970. – С. 205.*

*5. О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей : Федеральный закон от 19.12.2006 № 256-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс Версия проф. – М., 2015.*

*6. Официальный сайт Ульяновского областного суда. Справка по результатам обобщения практики рассмотрения районными (городскими) судами Ульяновской области уголовных дел о мошенничестве (ст. 159 – 159 УК РФ), решения по которым вступили в законную силу в 2013 году [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: // http:// uloblsud. ru/index.php? option=com_content&task=view&id=2984.*

*7. Официальный сайт Верховного суда Республики Ингушетия [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа // http:// vs.ing.sudrf.ru/modules.php? name=press_dep&op=1& did=1924.*

*8. Официальный сайт Томского областного суда [Электронный ресурс]: // http: // oblsud.tms.sudrf.ru/modules.php? name=press_dep&op=1&did=536.*

*9. Дело на 117 миллионов [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа // http://wek.ru/delo-na-117-millionov.*