

УДК 343.9

АЗАРОВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА

Воронежский институт МВД России

(Воронеж, Россия)

aziravlad@rambler.ru

ORCID: 0000-0003-3497-2126

**КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СПОСОБОВ
СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ, СВЯЗАННЫХ С
ПОЛУЧЕНИЕМ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО)
КАПИТАЛА**

***Аннотация.** В статье рассматриваются криминологическая характеристика мошенничеств, связанных с получением и использованием средств материнского (семейного) капитала в современной России. Анализируются различные мошеннические схемы. Предлагаются меры по борьбе с мошенничеством, связанным с материнским (семейным) капиталом.*

***Ключевые слова:** материнский (семейный) капитал, сертификат, Социальный фонд России, мошенничество, реализация, предупреждение, мошеннические схемы, сговор, займ, кредитные организации, хищение бюджетных средств, ущерб, криминологический анализ, правовые меры.*

AZAROVA IRINA V.

Voronezh Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia

(Voronezh, Russia)

**CRIMINOLOGICAL ANALYSIS OF METHODS
OF COMMITTING FRAUDS RELATED TO RECEIVING
MATERNAL (FAMILY) CAPITAL**

Annotation. *The article examines the criminological characteristics of frauds related to the receipt and use of maternity (family) capital funds in modern Russia. Various fraudulent schemes are analyzed. Measures are proposed to combat fraud related to maternity (family) capital.*

Keywords: *maternity (family) capital, certificate, Russian Social Fund, fraud, implementation, warning, fraudulent schemes, collusion, loan, credit organizations, theft of budget funds, damage, criminological analysis, legal measures.*

Одной из самых распространённых и востребованных социальных программ как в Российской Федерации, так и за рубежом является программа поддержки семей, у которых есть несовершеннолетние дети. В России данная федеральная программа действует с 1 января 2007 года и регулируется федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [1]. Изначально она предусматривала выплату денег на родившегося или усыновленного второго, третьего или последующего детей. С 1 января 2020 года материнский капитал выдается в России и при рождении первого ребенка. Президент Российской Федерации В.В. Путин на заседании президиума Государственного совета «О государственной политике в сфере семьи, материнства и детства» подчеркнул, что «Создание условий для роста рождаемости, охрана материнства и детства, укрепление института семьи – это приоритетные социальные задачи в России» [2]. Достаточно сказать, что общие расходы бюджета на выплаты материнского капитала в 2025 году составят 536,71 млрд руб., исходя из того, что за выплатами обратятся 1357,65 тыс. человек, следует из пояснительной записки к проекту бюджета Соцфонда. В 2026 году из бюджета на эти цели потратят 581,69 млрд руб. (1370,47 тыс. человек), в 2027-м – 624,86 млрд руб. (1388,52 тыс. человек). Эти расходы включают выплаты маткапитала

россиянам, проживающим за пределами страны [3]. В итоге размер материнского (семейного) капитала с 1 февраля 2025 года составляет: для семей с одним ребенком, рожденным или усыновлённым с 2020 года, – 690 266,95 руб. (+ 221 895, 14 руб., если в семье появится второй ребенок); для семей, в которых с 2020 года появился второй ребенок – 912 162,09 руб. в случае, если ранее право на дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей, не возникало [4].

Представляется, что указанные суммы привлекательны не только для добросовестных держателей сертификата, имеющих детей и соответствующих предъявленным требованиям для реализации программы «материнский (семейный) капитал», но и для мошенников, реализующих свой преступный умысел. Для реализации преступных деяний способствует несовершенство действующего гражданского и уголовного законодательства. В этой связи напомним процедуру проверки сотрудниками Социального фонда России (далее СФР) сведений для получения государственного сертификата на материнский (семейный) капитал. Так, территориальное отделение СФР в течение пяти рабочих дней направляет межведомственный запрос, а также использует сведения, содержащиеся в государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере» о предоставлении сведений для получения сертификата, ответ на который должны получить в течении 48 часов и по результатам которого территориальное отделение Социального фонда России должно вынести правомерное решение об удовлетворении или отказе на предоставление средств материнского капитала [5]. Однако исходя из практической реализации данной процедуры и в результате проведенного опроса 102 сотрудников СФР в марте-апреле 2025 г. в 37 регионах РФ (90,5% опрошенных утверждают, что «пять дней – это слишком короткий срок»), необходимо увеличить срок для подачи запроса до пятнадцати дней.

Отметим, что опрошенные респонденты указали на положительный опыт применения данных сроков, который существовал до внесения изменений Постановлением Правительства России от 31 марта 2020 г. № 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», а также федерального закона от 07.06.2025 г. № 131-ФЗ «О внесении изменений в «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»».

Представляется, что анализ действующей в настоящий момент процедуры выявляет двойственность ее воздействия на поведения потенциального мошенника и в целом предупредительный потенциал системы профилактики мошенничеств при получении рассматриваемых выплат. Так, с одной стороны, существующие административные барьеры ограничивают оперативный доступ СФР к актуальным данным, предоставляемым органами межведомственного взаимодействия. Данное ограничение препятствует проведению всестороннего анализа информации, что, в свою очередь, негативно сказывается на обоснованности и своевременности принимаемых решений в рамках процедуры оформления государственного сертификата. С другой стороны, установленные сокращенные сроки реализации процедуры создают предпосылки для расширения спектра противоправных схем. Данный фактор способствует активизации злоумышленников, предоставляя им инструментарий для несанкционированного присвоения бюджетных ассигнований, включая средства, выделяемые в рамках программы материнского (семейного) капитала.

Можно привести следующий весьма показательный пример из судебно-следственной практики: в ходе сопровождения уголовного дела № 60/1108-2020 дополнительно установлено (эпизоды №№ 5, 6 по ч. 3 ст. 159.2 УК РФ), что С.А.И., являясь директором ООО «Наutilus», действуя группой лиц совместно с П.И.А. и М.А.Э., с целью хищения федеральных

бюджетных средств, выделяемых в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», реализуемых в рамках национального проекта «Демография», введя в заблуждение И.З.С. и Г. Н.С. относительно законности своих действий по обналичиванию указанных средств и организовав предоставление в территориальный орган Пенсионного фонда РФ заведомо ложные и недостоверные сведения о приобретении ими на заемные средства недвижимого имущества в целях улучшения жилищных условий, а также относительно его реальной рыночной стоимости, совершили хищение денежных средств в сумме 1 млн 250 тыс. руб. при получении вышеуказанной социальной выплаты, причинив государству в лице Пенсионного фонда РФ материальный ущерб на указанную сумму. В феврале-августе 2021 года в отношении С.А.И., П.И.А. и М.А.Э. дополнительно возбуждено 32 уголовных дела по аналогичным фактам преступной деятельности, а также по факту легализации денежных средств в сумме 2,4 млн руб., полученных преступным путем (эпизоды №№ 7, 8, 9, 10, 11, 12, 15, 19, 20, 21, 22, 23, 26, 27, 28, 30, 31, 32, 34, 35, 39, 40, 41, 45, 48, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 61 по ч. 3 и ч. 4 ст. 159.2, ч. 2 ст. 174.1 УК РФ [6]. Указанный пример говорит об особой изворотливости и ухищренности мошенников, позволяющей системно, на протяжении длительного времени реализовывать свои преступные схемы.

Таким образом, процедура сокращения сроков, направленная на упрощение получения средств материнского капитала, является криминогенным фактором, так как с позиции уголовного законодательства нарушается правило разумности сроков, что дает широкие возможности для осуществления и реализации мошеннических схем.

Обратим внимание, что в соответствии с действующим законодательством обналичивание средств материнского (семейного) капитала возможно только на строго установленные законом цели. Такие

как: улучшение жилищных условий, образование детей, накопительную пенсию мамы, социальную адаптацию детей-инвалидов, получение ежемесячной выплаты для семей с небольшим доходом [7].

Однако мошенники при получении выплат осуществляют обналичивание денежных средств материнского (семейного) капитала, используя фиктивные сделки с недвижимостью. Недвижимость приобретают за вознаграждение в первую очередь у родственников, близких знакомых или третьих лиц. Как правило, мошенники заключают фиктивный договор купли-продажи недвижимости по завышенной цене, при этом оформление документов происходит полностью в соответствии с законом РФ, а бывший собственник продолжает жить и пользоваться «своей» недвижимостью на тех же условиях, какие у него были до заключения договора купли-продажи недвижимости. В результате СФР передает средства на покупку выбранной недвижимости продавцу, а последний возвращает полученные денежные средства так называемому «покупателю». В связи с тем, что в подобных схемах фигурируют родственные лица, подобного рода мошеннические схемы трудно выявляемые, а возникшие споры рассматриваются в гражданско-правовом порядке – через Суд РФ.

Еще одним не менее распространённым способом незаконной реализации средств материнского (семейного) капитала является покупка по завышенной стоимости старого, ветхого жилья, которое в соответствие с законодательством может даже не соответствовать требованиям «жилого помещения». В договоре купли-продажи указывается завышенная сумма стоимости реализуемой недвижимости, далее из указанной суммы вычитается реальная стоимость жилого помещения, в результате средства материнского капитала передаются так называемому «покупателю». Как правило, в подобных схемах участвуют микрофинансовые (кредитные) организации, риелторы и прочие учреждения, предлагающие свои

посреднические и представительские услуги. При этом с 1 января 2025 г. введено обязательное требование о предоставлении заключения межведомственной комиссии о пригодности жилого дома для проживания при использовании МСК на приобретение объектов блокированной застройки (таунхаусов, дуплексов) [8]. Данная мера направлена на пресечение массовых злоупотреблений, связанных с приобретением аварийного или недостроенного жилья. Приведем следующий пример из судебно-следственной практики: 12 марта 2018 г. возбуждено уголовное дело №11801650094000243 по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159.2 УК РФ в отношении И.И.Л., С.А.А. по факту предоставления в отделение Пенсионного фонда РФ по Свердловской области в Верх-Исетском районе г. Екатеринбурга документов для незаконного получения государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал, на основании которых в период с 2014 по 2016 год на лиц, не имеющих соответствующего права на дополнительные меры государственной поддержки, предусмотренные Федеральным законом от 29.12.2006 № 256 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», были выданы государственные сертификаты на сумму более 26,7 млн рублей [9].

Далее рассмотрим еще одну мошенническую схему с материнским капиталом. С целью хищения бюджетных денежных средств руководство юридических лиц (микрофинансовых (кредитных) организаций), осуществляющих финансовую деятельность, имея умысел на хищение денежных средств материнского капитала, вступают в сговор с риелторами, осуществляющими поиск матерей, являющихся держателями сертификата на материнский (семейный) капитал и желающих его обналичить. В последующем с целью реализации преступного умысла под контролем риелтора заключается фиктивный договор купли-продажи земельного участка с матерями, согласно которому последние приобретают земельный

участок под строительство жилого дома в районах различных областей, однако фактически не имеют намерений производить строительство жилых домов на данных участках. При этом в ряде случаев земельные участки риелторами выкупаются обратно. После этого на держателя сертификата на материнский капитал в администрации района, где приобретен земельный участок, получается разрешение на строительство индивидуального жилого дома. На приобретенный, земельный участок, подписывается предоставленный руководителем организации фиктивный договор целевого займа денежных средств на сумму сертификата на материнский капитал на срок в несколько месяцев для строительства индивидуального жилого дома на якобы приобретенном земельном участке и договор ипотеки (залога недвижимого имущества). В дальнейшем на счет держателя сертификата на материнский капитал по договору займа перечисляются денежные средства, однако по ранее достигнутой договоренности с риелтором и руководством финансовой организации мать фактически указанными денежными средствами не распоряжается, а передает их в полном размере лицу, выдавшему заем. После этого держатель сертификата на материнский капитал направлялся в СФР, где предоставлял пакет документов на погашение основного долга и уплату процентов по займу на строительства жилого дома на земельном участке. По результатам рассмотрения указанных документов с расчетного счета Управления Федерального казначейства по области во исполнение решения Отделения Социального фонда РФ на городском или районном (межрайонном) уровне, принятого под обманом, производится зачисление денежных средств на сумму займа на расчетный счет организации, выдавшей фиктивный заем. В итоге похищаемые бюджетные денежные средства делятся между участниками преступной группы после подачи документов держателем материнского (семейного) капитала либо после перечисления денежных средств по

распоряжению СФР. При этом намерения, направленные на строительство индивидуального жилого дома, изначально отсутствовали.

Таким образом, в результате обмана работников отделений СФР в области мошенники совершают хищение бюджетных денежных средств в крупном размере по каждой сделке, направленной на обналичивание средств материнского (семейного) капитала, причиняя федеральному бюджету значительный ущерб. Яркий пример: 5 января 2019 г. было возбуждено уголовное дело № 11901650019000012 по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159.2 УК РФ, в отношении работников кредитного потребительского кооператива «Виктория», которые под предлогом покупки земельного участка и строительства жилого дома заключили с И.И.В., имеющей государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, фиктивный договор займа на строительство дома. Обналиченные денежные средства в дальнейшем похитили, не потратив на цели, предусмотренные федеральным законом от 29.12.2006 № 256 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [10].

Еще одним видом мошеннических действий является подделка документов или предоставление недостоверных сведений в документы, подтверждающие право на выдачу сертификата. В данном случае возникает ответственность по ст. 327 «Подделка, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков» и по ст. 159.2 «Мошенничество при получении выплат». Как следует из судебной практики, наиболее часто подделывают или вносят недостоверные сведения в медицинскую справку о рождении ребенка или в свидетельство о рождении ребенка. В соответствии с п. 1 ст. 14 «Основания для государственной регистрации рождения» федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» [11] для получения медицинской справки достаточно показаний

свидетеля, подтверждающего факт рождения ребенка. Мошенники путем обмана вносят сведения о неродившемся ребенке, получают свидетельство о рождении и на основании свидетельства получают право на материнский (семейный) капитал преступным путем. Наглядный пример из судебной следственной практики: от 7 октября 2020 было возбуждено уголовное дело №12001680005000995 по ч. 3 ст. 159.2 УК РФ в отношении гр. Б.Л.Н., которая, предоставив у УПФР г. Мичуринска Тамбовской области свидетельство о рождении несуществующего ребенка, незаконно получила средства материнского капитала в сумме 616 617 рублей. По результатам расследования 12.04.2021 данное уголовное дело направлено в суд с обвинительным заключением [12].

По данным правоохранительных органов Российской Федерации, совокупный материальный ущерб от незаконного присвоения средств, выделенных на социальные пособия и программу материнского капитала в отношении фиктивных новорожденных, превысил один миллиард рублей. При этом представители Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России ранее сообщили о выявлении только в 2024 г. 708 инцидентов подобного мошенничества, зафиксированных на территории 59 субъектов федерации. В связи с установленными фактами возбуждено 229 уголовных производств, к уголовной ответственности привлечено 217 фигурантов. Суть выявленной противоправной схемы заключалась в подаче заинтересованными лицами в многофункциональные центры заявлений о регистрации рождения детей, якобы появившихся на свет вне медицинских учреждений. Основанием для оформления выплат служили заявления, содержащие рукописные подтверждения фиктивных матерей и копии их паспортов, при полном отсутствии установленных законом документов, удостоверяющих факт рождения ребенка. Предварительный анализ свидетельствует о тенденции мошенников инициировать процедуру оформления на несуществующих

близнецов с целью получения повышенного размера социальных выплат и средств материнского капитала [13].

Криминологический анализ мошеннических действий, связанных с материнским (семейным) капиталом, позволил сформировать ряд правовых мер, способствующих уменьшению или исключению реализации некоторых мошеннических схем:

- ввести механизм обязательного мониторинга состояния жилья со стороны органов опеки и попечительства. Предлагается установить трехлетний период осуществления регулярных проверок сохранности и надлежащего содержания жилых помещений, приобретенных с привлечением указанных средств материнского (семейного) капитала. Реализация данной превентивной меры потребует внесения соответствующих корректировок в Федеральный закон от 24 апреля 2008 года № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».

- создать государственный информационный ресурс – Единый реестр организаций, имеющих право продавать недвижимость для реализации материнского (семейного) капитала, в которые будут направляться денежные средства непосредственно из Социального фонда РФ. В реестр должны входить крупные конкурентноспособные организации, кредитные организации, выдающие займы (кредит) или ипотеку под реализацию материнского капитала, работающие на рынке более трех лет и своевременно представляющие отчетность.

- внести изменения в федеральный закон «Об актах гражданского состояния» положение, обязывающее заявителей при государственной регистрации факта рождения, произошедшего вне медицинской организации без оказания квалифицированной помощи, предоставлять в качестве единственного допустимого основания: официальное заключение врача (включая индивидуального предпринимателя с действующей лицензией на медицинскую деятельность), непосредственно

ассистировавшего при родоразрешении, или надлежащим образом заверенное свидетельство лица, присутствовавшего при родах, с обязательным последующим прохождением матерью и новорожденным комплексного медицинского освидетельствования в течение трех рабочих дней.

- проводить активную информационную пропаганду в СМИ и Интернет-ресурсах о правовом регулировании материнского (семейного) капитала и о наступлении уголовной ответственности за нарушение действующего законодательства. Ранняя профилактика должна начинаться с рассмотрения данной темы в рамках школьной программы, а именно учебной дисциплины «Обществознание».

Реализация указанных превентивных механизмов будет способствовать минимизации случаев противоправного присвоения средств материнского капитала независимо от формы организации противоправной деятельности, что окажет стабилизирующее влияние на состояние бюджетных потоков и социальных показателей в национальном масштабе.

Список источников.

1. О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей: федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64872/ (дата обращения: 05.06.2025).

2. Заседание президиума Госсовета, посвящённое политике в области семьи, материнства и детства // Сайт. URL: <http://www.kremlin.ru/events/state-council/20265> (дата обращения: 05.06.2025).

3. Соцфонд оценил размер маткапитала на ближайшие три года // РБК.
URL: <https://dzen.ru/a/ZvrhWMTYZy-VOIX6?ysclid=mc3pb6jpw817229223>
(дата обращения: 05.07.2025).

4. Материнский (семейный) капитал // Социальный фонд России.
URL: <https://sfr.gov.ru/grazhdanam/msk/?ysclid=mc3pdstt5w34504422> (дата
обращения: 05.06.2025).

5. О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных
мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»: Федеральный
закон от 07.06.2025 г. № 131-ФЗ // Президент России. URL:
<http://www.kremlin.ru/acts/bank/52005> (дата обращения: 22.06.2025).

6. Уголовное дело № 60/1108-2020.

7. О дополнительных мерах государственной поддержки семей,
имеющих детей: федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ (ред. от
08.08.2024) // КонсультантПлюс. URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64872/ (дата обращения:
05.06.2025).

8. Оценка состояния жилья стала обязательной при распоряжении
материнским капиталом // Социальный фонд России. URL:
[https://sfr.gov.ru/press_center/~2025/01/29/269736?](https://sfr.gov.ru/press_center/~2025/01/29/269736?ysclid=mcbv8ivs6j408844441)
[ysclid=mcbv8ivs6j408844441](https://sfr.gov.ru/press_center/~2025/01/29/269736?ysclid=mcbv8ivs6j408844441) (дата обращения: 05.06.2025).

9. Уголовное дело №11801650094000243.

10. Уголовное дело № 11901650019000012.

11. Об актах гражданского состояния: федеральный закон от
15.11.1997 № 143-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // КонсультантПлюс. URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16758/ (дата обращения:
05.06.2025).

12. Уголовное дело №12001680005000995.

13. В России выявили хищения маткапитала на сумму не менее ₽1 млрд // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/675fad9f9a794708d4e7d97b> (дата обращения: 05.06.2025).

Информация об авторе:

И.В. Азарова, старший преподаватель кафедры социально-гуманитарных, экономических и правовых дисциплин.

Воронежский институт МВД России

E-mail: aziravlad@rambler.ru

Россия, 394065, г. Воронеж, проспект Патриотов, 53.

Information about the author:

I.V. Azarova, Senior Lecturer of the Department of Social and Humanitarian, Economic and Legal Disciplines.

Voronezh Institute of the Ministry of the Interior of Russia.

Work address: Russia, 394065, Voronezh, Prospect Patriotov, 53.