

20. Ответственность за обналичивание материнского капитала.

Материнский (семейный) капитал - это одна из мер государственной поддержки семей, имеющих детей, направленных на увеличение рождаемости.

Наибольшее количество средств материнского капитала направляется на улучшение жилищных условий (погашение кредитных договоров и договоров ипотеки - 57%). Федеральное и региональное законодательство исключает возможность получения средств (части средств) наличными деньгами, предусматривая расчеты с использованием средств материнского капитала только безналичным путём. Однако совершение правонарушений при расчетах в сфере недвижимости с использованием средств материнского капитала на территории области продолжают иметь место.

Обналичивание денежных средств материнского (семейного) капитала запрещено, при совокупности обстоятельств может быть квалифицировано как мошенничество при получении выплат (ст. 159.2 УК РФ). Случаи мошенничества с использованием материнского капитала связаны с попыткой получить денежные средства наличными путём предоставления фиктивных документов.

Наиболее распространенным способом мошенничества данного вида является заключение фиктивной сделки по приобретению недвижимости с родственниками.

Длительное время мошенниками с участием риэлторов, получающих за свои услуги вознаграждение, используется схема приобретения жилого объекта по предельно низкой цене с указанием в документах заведомо завышенной цены.

Реализуется обналичивание через кредитные потребительские кооперативы, предлагающие услуги по оформлению займа на приобретение или строительство жилья, с погашением выданного займа средствами материнского капитала за определенный процент.

В соответствии с Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утв. Банком России (протокол от 13.10.2020 № КФНП-29), предоставляя ипотечный займ на приобретение или строительство жилого помещения, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами кредитного кооператива. Кредитный кооператив не вправе предоставлять ипотечные займы по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства, а также на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала кооператив обязан уделять тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- приобретение доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов его семьи;
- приобретение или строительство жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания заемщика и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой.

Преступления, за совершение которых предусмотрена ответственность частями 1 и 2 ст. 159.2 УК РФ, наказываются штрафом, либо обязательными работами, либо исправительными работами, либо ограничением свободы до двух лет, либо арестом до четырех месяцев.

За совершение квалифицированных составов преступления по ст. 159.2 УК РФ может быть назначено наказание в виде лишения свободы сроком до четырех лет (ч.2), до шести лет (ч.3) или до десяти лет (ч.4) либо в виде штрафа, принудительными работами, ограничением свободы (в зависимости от степени тяжести преступления).

Субъектом преступления является - физическое вменяемое лицо, достигшее ко времени совершения преступления 16-летнего возраста (как владелец сертификата, так и риелторы, должностные лица, посредники и т.д.).