

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный профессионально-педагогический  
университет»

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА**

Дипломная работа  
по направлению подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение  
(по отраслям)  
профиля подготовки «Правоведение и правоохранительная деятельность»  
специализации «Правозащитная деятельность»

Идентификационный код ДР: 926

Екатеринбург 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный профессионально-педагогический  
университет»  
Институт гуманитарного и социально-экономического образования  
Кафедра права

К ЗАЩИТЕ ДОПУСКАЮ:  
Заведующий кафедрой права  
\_\_\_\_\_ А.А. Воронина  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г.

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА**

Дипломная работа  
по направлению подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение  
(по отраслям)  
профиля подготовки «Правоведение и правоохранительная деятельность»  
профилизации «Правозащитная деятельность»

Идентификационный код ДР: 926

Исполнитель: студент группы Тц-514 ПВД	_____	Ю.С. Сопегина
	<i>(подпись)</i>	
Руководитель: ст. преподаватель	_____	О.В. Южакова
	<i>(подпись)</i>	
Нормоконтролер: ст. преподаватель	_____	К.А. Игишев
	<i>(подпись)</i>	

Екатеринбург 2019

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА.....	6
1.1. Понятие и значение материнского капитала.....	6
1.2. Основания приобретения права на материнский (семейный) капитал.....	9
2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА.....	13
2.1. Условия предоставления материнского (семейного) капитала.....	13
2.2. Процедура предоставления материнского (семейного) капитала.....	18
3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА.....	23
3.1. Способы использования средств материнского (семейного) капитала .....	23
3.2. Ответственность за нарушение законодательства при использовании средств материнского капитала .....	27
АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ .....	33
МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА .....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	55

## **ВВЕДЕНИЕ**

Одним из основных показателей успешности и развитости любого государства является демографическая ситуация. В свою очередь, одной из основных демографических проблем является низкая рождаемость. Чтобы упростить жизнь семьям с детьми и стимулировать рождаемость, в Российской Федерации принимается такая мера финансовой поддержки как выплата материнского (семейного капитала).

Низкая рождаемость и отсутствие материальной поддержки семей с детьми – вот две основные причины кризисной демографической ситуации в нашей стране. Большинство молодых семей не решаются на рождение детей не только из-за серьезности данного решения, но и отсутствия материальной возможности их обеспечить, дать им достойное образование, содержание и жилье. Поэтому важно, чтобы каждая семья, принимая решение о рождении ребенка, ощущала поддержку государства и была спокойна за будущее своих детей.

Актуальность исследования проблем, связанных с дополнительной мерой государственной поддержки семей, имеющих детей – с материнским (семейным) капиталом, введенным в нашей стране с 1 января 2007 г., обоснована, прежде всего, необходимостью стимулирования повышения рождаемости в Российской Федерации.

Безусловно, государство путем применения административных, финансовых, социальных мер пытается оптимизировать демографическую ситуацию в стране. Вместе с тем, следует отметить недостаточность указанных мер, порой не вполне всестороннюю их продуманность.

Также актуальность темы исследования обусловлена необходимостью совершенствования правового регулирования отношений, связанных с получением и использованием материнского капитала, которые, в свою очередь, сопряжены с рядом трудностей практического характера.

Объектом исследования выступают правоотношения, возникающие в процессе реализации права на материнский (семейный) капитал.

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие отношения в сфере предоставления и использования материнского капитала, а также практика их применения.

Целью дипломной работы является исследование правового регулирования отношений, связанных с материнским капиталом, выявление проблем правового характера в данной сфере и внесение предложений по их преодолению.

Задачи, поставленные для достижения данной цели, можно определить следующим образом:

- раскрыть понятие материнского (семейного) капитала;
- определить основания приобретения права на материнский (семейный) капитал;
- рассмотреть порядок получения и использования материнского (семейного) капитала;
- раскрыть особенности ответственности за нарушения законодательства в данной сфере;
- провести анализ правоприменительной практики по теме дипломной работы;
- выявить проблемы правового регулирования предоставления и использования материнского (семейного) капитала и сформулировать предложения по совершенствованию законодательства.

Теоретической основой дипломной работы являются труды следующих авторов: Т.Ю. Барышниковой, М.В. Якименко, В.И. Трескова, А.П. Гусева, Т.А. Семенистой, Н.Г. Кузьминой, И.В. Сиваковой, Т.А. Масловой, О.Ю. Ереминой, Ю.Г. Лесковой, Н.А. Коробковой, Т.А. Бекрениевой.

Методологическую основу исследования составляет комплексное применение общенаучных и специальных методов познания:

диалектического, формально-юридического, системного, а также методов анализа, синтеза и логического изложения.

Нормативной основой дипломной работы являются Конституция Российской Федерации (далее по тексту – Конституция РФ)<sup>1</sup>, Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)<sup>2</sup> (далее по тексту – ГК РФ), Семейный кодекс Российской Федерации (далее по тексту – СК РФ)<sup>3</sup>, Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее по тексту – Закон «О дополнительных мерах гос.поддержки»)<sup>4</sup>.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что сформулированные в нем выводы и предложения могут быть использованы для восполнения пробелов в законодательстве, регулирующем вопросы предоставления материнского капитала. А также материалы работы будут небесполезны обучающимся образовательной организации данного направления.

Структура дипломной работа состоит из введения, трех глав, включающих в себя шесть параграфов; анализа правоприменительной практики по теме исследования, методической разработки, заключения и списка использованных источников.

---

<sup>1</sup> Российская газета. 1993. 25 дек.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 16.

<sup>4</sup> Собрание законодательства РФ. 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 19.

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА

## 1.1. Понятие и значение материнского капитала

Термин «материнский капитал» впервые прозвучал 10 мая 2006 г. в Послании Президента России Федеральному Собранию РФ<sup>1</sup>, в котором особое внимание было уделено демографическим проблемам и предложено, в частности, повысить выплаты матерям по уходу за детьми, увеличить льготы для многодетных семей и учредить так называемый, «материнский капитал» для тех, у кого родился второй ребенок, с целью стимулирования рождаемости в стране.

С 1 января 2007 г. вступил в силу Закон «О дополнительных мерах гос.поддержки», который был принят с целью создания условий, обеспечивающих семьям достойную жизнь. Так был дан старт важнейшему национальному проекту, призванному обеспечить выход страны из демографического кризиса<sup>2</sup>.

Согласно ст. 2 вышеназванного Закона «материнский (семейный) капитал – это средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на реализацию дополнительных мер государственной поддержки.

Таким образом, материнский капитал является формой государственной поддержки семей, имеющих детей, при рождении (усыновлении) второго (третьего или последующего, если ранее семья не воспользовалась правом на дополнительные меры государственной поддержки) ребенка, имеющего российское гражданство. Причем неважно, сколько лет будет составлять разница между рождением первого и второго

---

<sup>1</sup> Российская газета. 2006. 11 мая.

<sup>2</sup> Корсаненкова Ю.Б. Материнский капитал как дополнительная мера государственной поддержки семей с детьми: проблемы правового регулирования // РГГУ. 2013. С. 202.

(или третьего, последующего) ребенка, главное, чтобы очередной ребенок был рожден после 1 января 2007 г.

Прошло уже более 10 лет с даты вступления в силу Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки». В течение указанного периода Закон подвергался неоднократным изменениям. Многие просто не успевают следить за стремительным развитием программы «Материнский капитал». И нередко новая полезная информация остается за рамками восприятия.

Как отмечает В.И. Тресков, было проведено социологическое исследование, в результате которого выяснилось, что знают о материнском капитале 85% российских граждан. 3% респондентов сказали социологам, что слышат о семейном капитале впервые. Свыше трех четвертей опрошенных считают, что выплаты материнского капитала помогают увеличить рождаемость в стране, иного мнения придерживаются лишь 12%. Почти все участвующие в опросе (95%) положительно оценили введение материнского капитала в России. Опрос проводился среди граждан РФ от 18 лет и старше 16 октября 2016 г. в 53 субъектах РФ, 104 населенных пунктах, охват составил 1500 респондентов. Метод проведения опроса – интервью<sup>1</sup>.

В настоящее время федеральная программа по выдаче государственного сертификата на материнский капитал действует уже сравнительно давно и достаточно успешно, при этом, в основном, учитывается уровень инфляции в стране.

В связи с этим, прежде всего, целесообразно проследить, как изменялся размер денежного содержания материнского капитала. В таблице № 1 наглядно представлена динамика роста материнского (семейного) капитала.

Таблица 1.

Год	Размер МСК, руб.	Источник	Примечание
-----	------------------	----------	------------

<sup>1</sup> Тресков В.И. Финансовая поддержка семьи: материнский капитал. Редакция «Российской газеты». 2017. Вып. 1. С. 23.



2007	250 000	Часть 1 ст. 6 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ	-
2008	276 250	Часть 1 ст. 11 Федерального закона от 24.07.2007 № 198-ФЗ	+10,5%; инфляция за 2007 год 11,87%
2009	312 162,5	Часть 1 ст. 11 Федерального закона от 24.11.2008 № 204-ФЗ	+13%; инфляция за 2008 год 13,28%
2010	343 378,8	Часть 1 ст. 10 Федерального закона от 02.12.2009 № 308-ФЗ	+10%; инфляция за 2009 год 8,8%
2011	365 698,4	Часть 1 ст. 10 Федерального закона от 13.12.2010 № 357-ФЗ	+6,5%; инфляция за 2010 год 8,78%
2012	387 640,3	Часть 1 ст. 10 Федерального закона от 30.11.2011 № 371-ФЗ	+6%; инфляция за 2011 год 6,1%
2013	408 960,5	Часть 1 ст. 10 Федерального закона от 03.12.2012 № 216-ФЗ	+5,5%; инфляция за 2012 год 6,58%
2014	429 408,5	Часть 1 ст. 9 Федерального закона от 02.12.2013 № 349-ФЗ	+5%; инфляция за 2013 год 6,45%
2015	453 026	Часть 1 ст. 8 Федерального закона от 01.12.2014 № 384-ФЗ	+5,5%; инфляция за 2014 год 11,36%
2016	453 026	Часть 1 ст. 8 Федерального закона от 14.12.2015 № 359-ФЗ	в 2016 году размер материнского капитала не индексируется
2017	453 026	Часть 1 ст. 8 Федерального закона от 19.12.2016 № 415-ФЗ	индексация материнского капитала приостановлена до 1 января 2020 года.
2018	453 026	Часть 1 ст. 8 Федерального закона от 05.12.2017 № 362-ФЗ	
2019	453 026	Часть 1 ст. 8 Федерального закона от 29.11.2018 № 459-ФЗ	

Из приведенной таблицы видно, что стартовый размер материнского капитала с 2007 года повысился почти в два раза, что свидетельствует о действенной поддержке государством семей, имеющих детей.

Надо признать, что судьба материнского (семейного) капитала постоянно находится в центре внимания экспертов и руководства страны. В частности, в Государственную Думу неоднократно вносились законопроекты, которые предусматривали продление выплаты материнского капитала<sup>1</sup>. В связи с этим уместно напомнить, что программа материнского капитала была изначально предусмотрена как временная мера сроком с 2007 по 2016 г., однако уже дважды этот срок продлевался. Впервые срок программы был продлен до 31 декабря 2018 г. Федеральным законом от 30 декабря 2015 г. № 433-ФЗ «О внесении изменения в ст. 13 Федерального закона «О дополнительных мерах гос.поддержки». Во второй раз Федеральным законом от 28 декабря 2017 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах гос.поддержки»» срок продлили еще на 3 года – до 31 декабря 2021 г.

Все это свидетельствует о высокой значимости и эффективности идеи выплаты средств материнского капитала, которые оказывают действенную помощь семьям с детьми. Однако существует ряд оснований для возникновения данного права, о которых речь пойдет далее.

## **1.2. Основания приобретения права на материнский (семейный) капитал**

В качестве формального основания для возникновения права на получение дополнительных мер государственной поддержки законодатель называет рождение (усыновление) ребенка (детей). Кроме того в ст. 3 Закона

---

<sup>1</sup> *Барышникова Т.Ю.* Материнский капитал как особый вид социального обеспечения: семейно-правовые и гражданско-правовые аспекты // Вестник трудового права и право социального обеспечения. 2016. № 5. С. 53.

«О дополнительных мерах гос.поддержки» содержится ряд условий, наличие которых дает право на получение материнского (семейного) капитала. Общими требованиями являются следующие:

- родители или один из них (на кого будет оформляться сертификат) должны иметь гражданство РФ;
- ребенок, рождение которого поощряется государственной помощью, должен иметь гражданство РФ;
- в семье уже имеется хотя бы один ребенок;
- ребенок должен быть рожден (усыновлен) не ранее 1 января 2007 г.;
- семья не воспользовалась правом на получение материнского капитала ранее.

При выполнении всех этих условий можно рассчитывать на получение материнского капитала.

Круг лиц, на которых распространяется действие Закона, также указывается в ст. 3. На получение сертификата на материнский капитал могут рассчитывать:

- 1) мать, родившая (усыновившая) второго, третьего или последующего ребенка;
- 2) отец при условии единоличного усыновления второго, третьего или последующего ребенка;
- 3) отец в случаях, когда мать утрачивает возможность получения материнского капитала (в частности, в результате смерти или лишения родительских прав), вне зависимости от наличия у него российского гражданства или статуса лица без гражданства;
- 4) несовершеннолетний ребенок, если родители теряют право на получение выплаты, например, по причине смерти или лишения прав на воспитание;
- 5) совершеннолетний ребенок (родители которого утратили право на выплату материнского капитала), обучающийся по очной форме обучения

в образовательной организации до окончания учебы, но не дольше, чем до достижения им 23-летнего возраста.

Не имеют права на получение семейного капитала<sup>1</sup>:

- 1) граждане, лишённые родительских прав;
- 2) лица, в отношении которых судом было вынесено решение об отмене усыновления;
- 3) граждане, объявленные умершими;
- 4) заявители, совершившие в отношении своего ребенка (детей) умышленное преступление, относящееся к преступлениям против личности.

Право на получение материнского капитала возникает со дня усыновления или рождения второго, третьего ребенка или последующих детей и сохраняется независимо от того, сколько времени прошло с этого момента. По общему правилу данное право может быть реализовано не ранее чем по истечении трех лет со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей<sup>2</sup>.

Законодатель не случайно использует термин «материнский капитал», тем самым подчеркивая роль матери, связанной с реализацией социального риска материнства, предполагающего вынашивание плода и рождение ребенка. Мужчина (отец) получает право на меры дополнительной государственной поддержки лишь в некоторых случаях, а именно, если является единственным усыновителем детей, а также, когда право женщины на указанные меры прекратилось по причинам, предусмотренным законом (в связи со смертью, объявлением умершей, лишением родительских прав и в других ситуациях отсутствия материнского попечения)<sup>3</sup>. Нельзя не согласиться с мнением Н.А. Коробковой, которая считает, что Закон

---

<sup>1</sup> *Лескова Ю.Г.* Некоторые проблемы применения норм Семейного кодекса на реализацию права на материнский капитал // Вестник Тверского государственного университета. 2014. № 2. С. 193.

<sup>2</sup> *Тресков В.И.* Указ. соч. С. 30.

<sup>3</sup> *Ильина О.Ю.* Проблемы реализации принципа равенства прав родителей при получении дополнительных мер государственной поддержки (материнского капитала) // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 3. С. 84.

ущемляет права мужчин тем, что не учитывает ситуации, при которых мужчина мог бы претендовать на получение средств материнского (семейного) капитала в случаях, если женщина не совершила противоправных действий в отношении детей, но все-таки в силу Закона не является лицом, обладающим правом на получение таких средств. Например, семья, в которой двое детей – граждане Российской Федерации, второй ребенок рожден после 01.01.2007 г., отец – гражданин Российской Федерации, мать же является иностранной гражданкой. В силу Закона данная женщина не обладает правом на получение материнского капитала. Отец детей тоже, так как мать детей не умерла, не объявлена умершей, не лишена родительских прав и т. д.

Исключение таких мужчин из списка лиц, имеющих право на получение материнского (семейного) капитала, ущемляет права не только таких мужчин, но и детей – граждан Российской Федерации, так как если бы отец был иностранным гражданином, а мать с российским гражданством, то данная семья имела бы право на получение таких средств<sup>1</sup>.

Таким образом, в данном случае для устранения данного недостатка необходимо дополнить ч.1 ст. 3 Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» п. 4 следующего содержания: «Мужчин, являющихся отцами второго, третьего или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки, если женщины, родившие этих детей, являются иностранными гражданками, а эти дети родились начиная с 1 января 2007 года».

В завершение главы остается сделать итоговый вывод о том, что лишь совокупность оснований, указанных в законе, дает право на получение материнского капитала.

---

<sup>1</sup> Коробкова Н.А., Алимова Д.А. Материнский капитал как институт: проблемы формирования и перспективы его использования // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 3. С. 159.

## 2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА

### 2.1. Условия предоставления материнского (семейного) капитала

Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал представляет собой официальный документ, подтверждающий наличие у лица права на получение дополнительных мер государственной поддержки, выступая одновременно в качестве юридического основания предоставления соответствующих мер. В этой связи законодатель уделяет особое внимание процедуре подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский капитал и порядку его выдачи<sup>1</sup>. Предоставление материнского капитала и выдача сертификата, подтверждающего данное право, возможно только при наличии установленных законом условий. Указанные условия описаны в Законе «О дополнительных мерах гос.поддержки». Они определяют основные положения, согласно которым, право на получение сертификата имеют три категории лиц.

В первую категорию входят граждане РФ независимо от места жительства<sup>2</sup>:

– женщина, родившая (усыновившая) второго ребенка начиная с 1 января 2007 г.;

– женщина, родившая (усыновившая) третьего или последующих детей начиная с 1 января 2007 г., если ранее она не воспользовалась правом на материнский капитал;

– мужчина, являющийся единственным усыновителем второго, третьего ребенка или последующих детей, ранее не воспользовавшийся

---

<sup>1</sup> *Ахмедшина А.Н.* Право на материнский (семейный) капитал в системе мер социального обеспечения // Журнал Российского права. 2009. № 1. С. 100.

<sup>2</sup> *Орлова В.Ю.* О материнском (семейном) капитале // Вестник Московского университета. 2016. № 2. С. 62.

правом на материнский капитал, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 г.

Стоит обратить внимание на то, что при возникновении права на материнский капитал у первой категории лиц не учитываются дети, в отношении которых они были лишены родительских прав. Либо в отношении которых было отменено усыновление, а также усыновленные дети, которые на момент усыновления являлись пасынками или падчерицами данных лиц. Как отмечает О.С. Ростова, неоднозначная ситуация возникает, при условии, если ребенок, учитываемый при предоставлении права на материнский капитал, рожден мертвым. В Законе «О дополнительных мерах гос.поддержки» не прописано, что рождение мертвого ребенка является основанием для отказа в выдаче сертификата. Однако указанный Закон предусматривает государственную поддержку семьям, имеющим детей, а не женщинам, родившим второго, третьего и более ребенка <sup>1</sup>.

Вторая категория – отец (усыновитель) ребенка независимо от его гражданства или статуса лица без гражданства, в случаях смерти женщины, объявления ее умершей. Лишения ее родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на капитал или совершения в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности. Также в случае отмены усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на материнский капитал.

В.В. Семенихин, в свою очередь, указывает, на тот факт, что право на материнский капитал у отца (усыновителя) не возникает, если он является отчимом в отношении предыдущего ребенка, очередность рождения которого была учтена при возникновении права на капитал. Также если ребенок, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на

---

<sup>1</sup> Ростова О.С. О реализации государственной программы материнского семейного капитала // Администратор суда. 2018. №4. С. 16.

материнский капитал, признан в установленном порядке после смерти матери (усыновительницы) оставшимся без попечения родителей<sup>1</sup>.

К третьей категории относится ребенок (дети в равных долях), не достигший совершеннолетия, или совершеннолетний ребенок, обучающийся по очной форме обучения в образовательных учреждениях любого типа и вида независимо от их организационно–правовой формы, до окончания такого обучения, но не более чем до достижения им возраста 23 лет<sup>2</sup>.

Право на материнский капитал у ребенка возникнет только при прекращении такого права у его отца (усыновителя) или матери, являющейся единственным родителем, по основаниям, установленным законом. Так О.В. Волокитина в своей статье выделила следующие основания<sup>3</sup>.

К таким основаниям относятся:

- смерть родителя (усыновителя);
- признание родителя (усыновителя) умершим;
- лишение родителя (усыновителя) родительских прав;
- совершение родителем (усыновителем), имеющим право на капитал, в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности;
- отмена усыновления.

Остается напомнить, что для получения государственного сертификата родитель и ребенок, с рождением (усыновлением) которого возникает право на материнский капитал, обязательно должны быть гражданами Российской Федерации.

Условия и порядок оформления сертификата материнского (семейного) капитала (его дубликата) регламентирован не только Федеральным законом № 256-ФЗ, но и для его оформления установлены «Правила подачи заявления

---

<sup>1</sup> Семенихин В.В. Материнский (семейный) капитал и родовые сертификаты // Аудиторские ведомости. 2018. № 4. С. 95.

<sup>2</sup> Попова Т.А. Материнский капитал: вопросы теории и практики // Роль права в формировании гражданского общества в Российской Федерации. 2016. С. 94.

<sup>3</sup> Волокитина О.В. Правовая природа материнского капитала // Вестник ТГПУ. 2016. №12 (140). С. 125.



о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал», утвержденные Приказом Минздравсоцразвития России от 18.10.2011 № 1180н (в ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Правил подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (его дубликата) и формы государственного сертификата на материнский (семейный) капитал»<sup>1</sup>, которые определяют порядок предоставления документов и их список.

Лица, указанные выше, вправе лично, либо через законных представителей или доверенных лиц обратиться за получением сертификата в любое время после возникновения права на дополнительные меры государственной поддержки путем подачи заявления о выдаче сертификата. Заявление со всеми документами подается, непосредственно в территориальный орган Пенсионного фонда РФ по месту жительства (пребывания) или фактического проживания, или через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, путем направления их по почте. Либо направления заявления в форме электронного документа посредством «Единого портала государственных и муниципальных услуг» или информационной системы Пенсионного фонда РФ «Личный кабинет застрахованного лица».

Пакет необходимых документов при подаче заявления о выдаче сертификата должен в себя включать<sup>2</sup>:

- 1) заявление о выдаче государственного сертификата;
- 2) документ, удостоверяющий личность, место жительства (пребывания) или фактического проживания и гражданство РФ лица,

---

<sup>1</sup> Российская газета. 2012. 16 марта.

<sup>2</sup> Якименко М.В., Вострухина Д.Ю. Материнский капитал как инструмент социально-ориентированной политики государства // Экономические исследования. № 1. 2016. С. 148.

имеющего право на получение материнского (семейного) капитала, т.е. паспорт или заменяющий его документ;

3) документ, удостоверяющий личность, место жительства (пребывания) или фактического проживания и полномочия законного представителя или доверенного лица;

4) свидетельства о рождении всех имеющихся детей;

5) свидетельства об усыновлении и вступившее в законную силу решение суда об усыновлении (для усыновленных детей);

б) документ, свидетельствующий о наличии у ребенка гражданства РФ.

Как отмечает М.М Старосельцева, в отдельных необходимых случаях отцом (усыновителем) или самим ребенком представляются документы, подтверждающие: смерть женщины, родившей (усыновившей) детей либо документы об объявлении ее умершей; подтверждающие лишение ее родительских прав; совершение женщиной умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности по отношению к ребенку и др.; смерть родителей (усыновителей) или документы об объявлении их умершими; либо лишение родительских прав; совершение родителями (усыновителями) по отношению к ребенку умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности; отмена усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки<sup>1</sup>.

Документы (копии документов, сведения), необходимые для вынесения решения о выдаче либо об отказе в выдаче сертификата, запрашиваются Пенсионным фондом в соответствующих органах, которые в свою очередь обязаны рассмотреть межведомственные запросы и направить ответ в срок, который не превышает пяти календарных дней со дня их поступления.

---

<sup>1</sup> Старосельцева М.М. Материнский (семейный) капитал как способ обеспечения и защиты родительских прав // Вестник Белгородского юридического института МВД России имени И.Д. Путилина. 2019. № 1. С. 35.

Решение о выдаче либо об отказе в выдаче сертификата выносится территориальным органом Пенсионного фонда в пятнадцатидневный срок с даты приема заявления о выдаче сертификата. Однако, указанный срок может быть приостановлен в случае не поступления в срок, запрашиваемых Пенсионным фондом сведений. При этом решение о выдаче либо об отказе в выдаче сертификата выносится не позднее месяца с даты приема заявления о выдаче сертификата.

После этого, в течение пяти дней заявителю направляется уведомление, с указанием на принятое решение (о выдаче или об отказе в выдаче сертификата). В случае обращения заявителя через многофункциональный центр уведомление направляется в многофункциональный центр. В случае отказа в удовлетворении заявления также направляется уведомление. В котором излагаются основания, по которым Пенсионным фондом было принято такое решение. Решение об отказе в удовлетворении заявления о выдаче сертификата может быть обжаловано в вышестоящий орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в установленном порядке в суд.

## **2.2. Процедура предоставления материнского (семейного) капитала**

Основанием для выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал является принятие территориальным органом Пенсионного фонда РФ решения о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал.

При принятии решения о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал уполномоченное лицо<sup>1</sup>:

---

<sup>1</sup> Хайруллина Ю.Р., Жигитова Т.В., Хайруллин Р.Р. «Материнский капитал. Инвестиции в будущее или социальное пособие // Вестник экономики, права и социологии. № 3. 2017. С. 272.

– уведомляет заявителя о принятом решении и приглашает заявителя прибыть в территориальный орган Пенсионного фонда для получения сертификата;

– регистрирует реквизиты выданного сертификата в соответствующем журнале;

– выдает заявителю (его представителю) под роспись, либо направляет по почте сертификат на материнский капитал;

– направляет сертификат в форме электронного документа посредством Единого портала или информационной системы Пенсионного фонда «Личный кабинет застрахованного лица»;

– направляет сертификат в многофункциональный центр для дальнейшей выдачи заявителю.

Согласно ст. 7 Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» распоряжение средствами материнского (семейного) капитала осуществляется лицами, получившими сертификат, путем подачи в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации непосредственно либо через многофункциональный центр заявления о распоряжении средствами материнского капитала в котором указывается направление использования материнского (семейного) капитала.

Правила подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского капитала утверждены Приказом Минтруда России от 02.08.2017 № 606н (в ред. от 18.01.2018) «Об утверждении Правил подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала и перечня документов, необходимых для реализации права распоряжения средствами материнского (семейного) капитала»<sup>1</sup>.

Заявление о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала лица, имеющие сертификат на материнский капитал, вправе подать лично либо через законных представителей или доверенных лиц со всеми соответствующими документами. Заявление можно подать непосредственно

---

<sup>1</sup> Российская газета. 2017. 24 ноября.

в территориальный орган Пенсионного фонда РФ по месту жительства или фактического проживания или через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг. Подать документы можно путем направления их по почте либо направления в форме электронного документа посредством «Единого портала государственных и муниципальных услуг» или информационной системы Пенсионного фонда РФ «Личный кабинет застрахованного лица».

Пакет необходимых документов при подаче заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала должен в себя включать<sup>1</sup>:

1) Разрешение органа опеки и попечительства о расходовании средств капитала по выбранным направлениям – в случае подачи заявления опекунами (попечителями) или приемными родителями несовершеннолетнего ребенка (детей);

2) Документы, подтверждающие приобретение несовершеннолетним ребенком (детьми) дееспособности в полном объеме до достижения совершеннолетия (свидетельство о браке, решение органа опеки и попечительства или решение суда об объявлении несовершеннолетнего полностью дееспособным), – в случае подачи несовершеннолетним ребенком (детьми);

3) Документы, подтверждающие право собственности на жилье – в случае направления средств материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий;

4) Документы, подтверждающие факт обучения в организации – в случае направления средств материнского капитала на получение образования ребенком (детьми);

5) Документы, подтверждающие расходы на приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в

---

<sup>1</sup> Гусева Т.С. Актуальная тенденция развития законодательства о социальном обеспечении семьи, материнства, отцовства и детства // Социальное и пенсионное право. 2016. № 12. С. 8.

общество детей–инвалидов (товарный или кассовый чек, договор купли-продажи и др.) – в случае направления средств материнского капитала на приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей–инвалидов.

б) В течение пяти рабочих дней после приема и регистрации заявления территориальный орган Пенсионного фонда РФ запрашивает в соответствующих органах сведения:

- о лишении родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;

- о совершении в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности;

- об отмене усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;

- об ограничении в родительских правах в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;

- об отобрании ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки.

Соответствующие органы и организации обязаны рассмотреть межведомственные запросы Пенсионного фонда РФ и направить ответ в срок, не превышающий 5 календарных дней со дня их поступления в такие органы и организации. Только после этого, территориальный орган Пенсионного фонда принимает решение об удовлетворении заявления или оставлении его без удовлетворения.

Заявление о распоряжении средствами материнского капитала по желанию заявителя может быть аннулировано путем подачи им лично либо через представителя заявления об аннулировании ранее поданного

заявления<sup>1</sup>. Заявление об аннулировании может быть подано в территориальный орган Пенсионного фонда РФ, в который ранее было подано заявление, до перечисления средств материнского капитала согласно заявлению в срок не позднее 10 рабочих дней со дня принятия решения об удовлетворении заявления.

Таким образом, рассмотрев условия и порядок предоставления материнского (семейного) капитала, представляется необходимость проанализировать сферы его использования.

---

<sup>1</sup> *Гусев А.П.* Материнский капитал: получение, использование // Феникс. 2015. С. 30.

### **3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА**

#### **3.1. Направления использования средств материнского (семейного) капитала**

Материнский (семейный) капитал – полезное нововведение, которое успешно прижилось в России. Он позволяет семьям, которые решились завести больше одного ребенка, улучшить свои жилищные условия, создать стартовый капитал для образования детей или позаботиться о пенсии матери. Закон «О дополнительных мерах гос.поддержки» предусматривает полное или частичное распоряжение средствами материнского капитала исключительно на следующие цели:

- улучшение жилищных условий;
- получение образования ребенком (детьми);
- формирование накопительной пенсии матери;
- приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов;
- получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка начиная с 01.01.2018.

Само право на материнский (семейный) капитал имеет бессрочный характер. По общему правилу использовать капитал можно только после трехлетия ребенка или после того, как пройдет три года со дня его усыновления, за исключением случаев, когда расходования средств разрешается сразу после получения сертификата. Они перечислены в ч. 6.1. ст. 7 Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки»:

- 1) На первоначальный взнос или погашение основного долга и уплаты процентов по кредитам на приобретение жилья;

Данная норма закреплена в Постановлении Правительства РФ от 12 декабря 2007 г. № 862 (в ред. от 31.05.2018) «О правилах направления



средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий»<sup>1</sup>.

Самое распространенное направление для распоряжения средствами материнского (семейного) капитала – улучшение жилищных условий. С целью улучшения жилищных условий средства материнского капитала могут быть направлены на приобретение или строительство жилого помещения на территории РФ, которое осуществляется гражданами посредством<sup>2</sup>:

– заключения любых сделок, которые не противоречат закону (купли-продажи, мены с доплатой, строительного подряда и т.д.);

– участия в обязательствах (в том числе участие в жилищных, жилищно-строительных и жилищных накопительных кооперативах, долевое участие в строительстве).

Либо на строительство или реконструкцию объекта индивидуального жилищного строительства, которое осуществляют граждане своими силами.

Допускается использование материнского капитала не дожидаясь трехлетия ребенка или истечения трех лет со дня усыновления ребенка. Путем перечисления капитала на оплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и оплату процентной части кредитов или займов, целевое назначение которых – приобретение или строительство жилого помещения. Сюда можно отнести ипотечный кредит<sup>3</sup>.

Как отмечает О.А. Ковалева, на основании Федерального закона от 08 марта 2015 г. № 54-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», который направлен на пресечение имеющихся на практике злоупотреблений и мошенничества средствами материнского капитала, стали более жесткими требования. В частности к организациям, которые

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2007. № 51. Ст. 6374.

<sup>2</sup> Мошкович М.А., Завойкина Н.В., Терешко Ю.А. Материнский капитал на жилище // ЭЖ – Юрист. 2016. № 1. С. 28.

<sup>3</sup> Данилов В.Н. О распоряжении средствами материнского (семейного) капитала // Пенсия. 2009. № 6. С. 40.

выступают заемщиками по кредитным договорам, которые предъявляются для оплаты средствами капитала<sup>1</sup>. Теперь средствами материнского капитала можно совершать первоначальный взнос и (или) погашать основной долг и оплачивать проценты по займам, в том числе начисленным ипотекой, если он заключен:

- с кредитной организацией, которая соответствует требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- с кредитным потребительским кооперативом согласно Федеральному закону от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», осуществляющими свою деятельность не менее трех лет со дня государственной регистрации;

- с иной организацией, которая предоставляет заем по договору займа выполнение обязательства, по которому обеспечено ипотекой.

2) На оплату платных образовательных услуг по реализации образовательных программ дошкольного образования, на оплату иных связанных с получением дошкольного образования расходов;

Данная норма закреплена в Постановлении Правительства РФ от 24 декабря 2007 г. № 926 (в ред. от 30.12.2017) «Об утверждении Правил направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на получение образования ребенком (детьми) и осуществление иных связанных с получением образования ребенком (детьми) расходов»<sup>2</sup>. Вторым, по востребованности, направлением использования материнского капитала является оплата образования детей. Раньше сертификат можно было использовать только после исполнения трех лет ребенку и потратить на оплату обучения любого из своих детей или всех сразу, при условии, что он должен быть не старше 25 лет на момент начала обучения. С 2018 года у

---

<sup>1</sup> Ковалева О.А. Приобретение жилого помещения с использованием ипотечного кредитования и средств материнского капитала: Актуальные проблемы правоприменения // Известия Оренбургского государственного аграрного университета, № 1 (51). 2016. С. 250.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 2007. № 53. Ст. 6622.

семей появилась возможность получать финансовую поддержку на дошкольное образование практически сразу после рождения ребенка. Средства можно использовать для оплаты детского сада и яслей, а также на оплату услуг по уходу и присмотру за ребенком. Оплатить услуги можно только при наличии у организации лицензии на предоставление соответствующих услуг.

Стоит отметить, органам Пенсионного фонда необходимо время для рассмотрения заявления и осуществления первого перевода – 2 месяца. Это означает, что за первые два месяца по заключенному договору родители будут должны самостоятельно произвести оплату<sup>1</sup>.

3) На получение ежемесячной выплаты при рождении (усыновлении) второго ребенка начиная с 01.01.2018 г.;

Данная норма регламентирована не только Законом «О дополнительных мерах гос.поддержки» но и Федеральным законом от 28 декабря 2017 г. № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей»<sup>2</sup>. В связи с рождением (усыновлением) с 01 января 2018 г. второго ребенка может быть назначена ежемесячная выплата до достижения им полутора лет, если доходы составляют менее 1,5 величины прожиточного минимума трудоспособного населения на одного человека в семье. Размер выплаты из материнского капитала зависит от региона проживания семьи и равен установленному в нем прожиточному минимуму ребенка за 2 квартал предыдущего года<sup>3</sup>.

Заявление о назначении указанной выплаты можно подать в любое время в течение полутора лет со дня рождения ребенка. Заявление подается по месту жительства в территориальный орган Пенсионного фонда

---

<sup>1</sup> *Ермина О.Ю.* Правовое регулирование материнского капитала: практика применения и перспектива развития // Журнал российского права. 2018. № 5. С. 109.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 2018. № 1. Ст. 2.

<sup>3</sup> *Пуговкин Ю.А.* Демографический кризис: социальное прогнозирование и материнский капитал // Вестник Орловского государственного аграрного университета. 2018. № 2. С. 54.

непосредственно или через МФЦ либо направляется в форме электронного документа, либо по почте. Такое заявление можно подать одновременно с заявлением о выдаче сертификата на материнский капитал.

А.Е. Типикина отмечает, размер материнского капитала ежемесячно уменьшается на сумму данной выплаты, а в случае использования материнского капитала полностью, выплата прекращается<sup>1</sup>.

4) На компенсацию затрат по оплате товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов.

С 2016 года стало возможным направить материнский капитал и еще и на реабилитацию детей-инвалидов. Этого давно добивались общественные организации, ведь зачастую лечение больного ребенка оказывается очень дорогостоящим. Для родителей оно, естественно, оказывается более важным, чем, например, расширение земельного участка<sup>2</sup>. Данная норма действует с 01 января 2016 г. на основании Федерального закона от 28 ноября 2015 г. № 348-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах гос.поддержки». Перечень товаров и услуг, для социальной реабилитации детей-инвалидов, установлен Распоряжением Правительства РФ от 30 апреля 2016 г. № 831-р «Об утверждении перечня товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей - инвалидов»<sup>3</sup>.

### **3.2. Ответственность за нарушение законодательства при использовании средств материнского капитала**

Ответственность в сфере нарушения законодательства о материнском капитале определяется различными правовыми отраслями, и, как правило, в

---

<sup>1</sup> Типикина А.Е., Болтёнкова О.М. Анализ эффективности реализации программы материнского капитала // Молодой ученый. 2018. № 4. С. 616.

<sup>2</sup> Юрченко Е.С. Правовая природа материнского капитала // Вестник ТГПУ. 2017. № 2. С. 126.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. 2016. № 20. Ст. 2844.

судебном порядке. Предметом судебной защиты по гражданским делам является социальное благо, именуемое «материнский (семейный) капитал». При этом, как правило, требование о признании права на него сопряжено с имущественными требованиями, которые регулируются не законодательством о социальном обеспечении, а гражданским, жилищным, земельным законодательством. В качестве меры ответственности может выступать удовлетворение судом требований о возмещении имущественного ущерба, компенсации морального вреда и т.д.

Судебная практика содержит случаи возбуждения искового производства по делам о защите прав на материнский капитал, рассматриваемым в рамках гражданского судопроизводства. Однако значительное количество дел, связанных с материнским капиталом, подпадает под квалификацию статьи Уголовного кодекса РФ (далее – УК РФ) и рассматривается в рамках уголовного судопроизводства.

За годы действия Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» рассмотрено значительное количество уголовных дел связанных с мошенничеством с материнским капиталом. По данным правоохранительных органов, большинство преступлений связано с хищением и «обналичиванием» материнского (семейного) капитала<sup>1</sup>.

Согласно ст. 159 УК РФ мошенничеством является хищение чужого имущества, посягающее на право собственности. Сущность мошеннических способов изъятия чужого имущества состоит в том, что потерпевший сам передает мошеннику имущество или право на имущество, полагая, что тот действует правомерно.

Мошенничество с материнским капиталом предусматривает ответственность по ст. 159.2 УК РФ. Предметом мошенничества при получении выплат согласно ч. 1 ст. 159.2 УК РФ являются денежные

---

<sup>1</sup> *Московцева Е.А., Ким Е.Ю.* Сущность и проблемы федеральной программы «материнского (семейного) капитала» // Электронное научное издание «Ученые заметки ТОГУ» 2016. С. 106.

средства или иное имущество, похищаемые при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами.

Наказание за такой вид мошенничества предусматривает:

- штраф в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;
- обязательные работы на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительные работы на срок до одного года;
- ограничение свободы на срок до двух лет;
- принудительные работы на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев.

То же деяние, но совершенное группой и лиц по предварительному сговору наказывается:

- штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет;
- обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов;
- исправительными работами на срок до двух лет;
- принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового;
- лишением свободы на срок до четырех лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

То же деяние, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере наказывается:

- штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет,
- принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового,
- лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного

дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

То же деяние, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере наказывается:

– лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Практика показывает, что есть случаи, когда документы для получения материнского капитала оформляются на не существующих (не рожденных) детей. Для этого используются следующие варианты:

«Фиктивные документы» – подделывается справка из роддома или свидетельство о рождении ребенка. Поддельные документы достаточно легко выявляются.

«Фиктивные свидетельские показания» – используется положение российского законодательства о том, что если женщина рожала не в роддоме, документы на ребенка в отделе записей актов гражданского состояния можно получить на основе свидетельских показаний<sup>1</sup>.

Чаще всего выявляются фиктивные сделки с недвижимостью. Услуги по «обналичиванию» материнского капитала предлагаются частными лицами и компаниями, связанными с недвижимостью. Мошенники, пользуясь безграмотностью граждан и малой осведомленностью в данном вопросе, за определенную плату предлагают помощь по переводу сертификата на материнский капитал в наличные деньги<sup>2</sup>. Обналичивание материнского капитала согласно действующему законодательству попросту запрещено. Все операции выполняются безналичным путем, так как выдача материнского

---

<sup>1</sup> Трошин А.В., Петренко Д.С. Проблемные аспекты использования «Материнского капитала» // Вестник Международного института экономики и права. № 4 (9). 2018. С. 141.

<sup>2</sup> Бекренева Т.А. Материнский капитал – повод для мошенничества // Жилищное право. 2018. № 4. С. 188.

капитала курируется Пенсионного фонда Российской Федерации. Так, например, при покупке квартиры или свершении любых других операций перевод средств в обязательном порядке осуществляется на счет второго участника сделки безналичным путем<sup>1</sup>.

Основными причинами, по которым лица, имеющие сертификат на материнский капитал, пытаются обналичить средства, являются следующие:

- 1) необходимость сбора большого количества документов;
- 2) длительность процесса реализации средств;
- 3) сложность процедуры оформления.

Именно по этим причинам семьи прибегают к услугам всевозможных мошенников. Причем величина вознаграждения за такие услуги может достигать 50% от всего материнского капитала.

Обналичивание средств можно осуществить следующим образом:

- заключение фиктивного договора купли-продажи;
- фиктивное приобретение недвижимости у родственников, знакомых;
- покупка жилья по завышенной стоимости.

Наиболее продуктивным способом является фиктивное приобретение жилья у родственников или близких знакомых по фиктивному договору. При этом документы оформляются должным образом, но прежний хозяин остается жить в своей квартире. Пенсионный фонд перечисляет средства на счет фиктивного продавца, который их обналичивает и передает своему подельнику<sup>2</sup>.

В целях предотвращения нарушения законодательства РФ при использовании средств материнского капитала на улучшение жилищных условий в законодательство были внесены изменения. Федеральный закон от 08 марта 2015 г. № 54-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки

---

<sup>1</sup> *Иванов И.С.* Некоторые аспекты применения законодательства о материнском (семейном) капитале // Современные проблемы правового регулирования. 2017. С. 133.

<sup>2</sup> *Бекренева Т.А.* Указ. соч. С. 189.



семей, имеющих детей» уточнил перечень видов организаций, которые имеют юридическое право на заключение договора займа на приобретение или строительство жилого помещения за счет средств материнского капитала<sup>1</sup>.

Подводя итог, следует признать, что при всей своевременности и общественной значимости Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» механизм его реализации достаточно несовершенен, что зачастую позволяет мошенникам разрабатывать схемы для получения незаконной выгоды. Программа требует доработки на законодательном уровне. Также, необходимо отметить, что перечень направлений, в которых может быть реализован материнский капитал довольно узкий. Решить данную проблему можно, путем внесения изменений и поправок в Федеральный закон, с целью расширения спектра возможностей распоряжения материнским (семейным) капиталом.

---

<sup>1</sup> Ковалева О.А. Указ. соч. С. 250.

## АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

Судебная практика показала, что после принятия Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» возникает ряд спорных вопросов, связанных с применением положений законодательства о направлении средств материнского капитала.

Исходя из Обзора судебной практики по делам, связанным с реализацией прав на материнский (семейный) капитал, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 22 июня 2016 г.<sup>1</sup>, чаще всего судами разрешаются споры:

- о признании права на дополнительные меры государственной поддержки и выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал;
- о признании недействительным государственного сертификата на материнский (семейный) капитал;
- о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала;
- о разделе между супругами имущества, приобретенного с использованием средств материнского (семейного) капитала;
- об определении доли родителей и детей в праве собственности на жилое помещение, приобретенное с использованием средств материнского (семейного) капитала, а также иные споры.

Целесообразно рассмотреть некоторые примеры.

*Споры о признании права на дополнительные меры государственной поддержки.*

Так, Апелляционным определением Судебной коллегии по гражданским делам Красноярского краевого суда решение Норильского городского суда об удовлетворении исковых требований П. о признании незаконным решения об отказе в выдаче государственного сертификата оставлено без изменения. Норильским городским судом рассмотрено

---

<sup>1</sup> Бюллетень Верховного Суда РФ. 2016. № 12.

гражданское дело по иску П. о признании незаконным решения УПФ г. Норильска об отказе в выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал. Свои требования она мотивировала тем, что <дата> у нее родилась дочь ФИО9, которая умерла на первой неделе жизни. <дата> у нее родилась дочь ФИО10.16 сентября 2014 г. она обратилась с заявлением на получение сертификата на материнский капитал, предоставив необходимые документы, в том числе справку о рождении дочери ФИО9 и свидетельство о ее смерти, свидетельство о рождении дочери ФИО10. Ей было отказано в выдаче сертификата, в связи с отсутствием свидетельства о рождении ФИО9. Она считает данный отказ незаконным, в этой связи П. просила суд признать оспариваемое решение УПФ г. Норильска незаконным и обязать ответчика выдать государственный сертификат.

Суд, разрешая настоящий спор, пришел к выводу о том, что истице было необоснованно отказано в выдаче сертификата на материнский капитал. В связи с тем, вынес решение об удовлетворении исковых требований и возложил на ответчика обязанность выдать истице государственный сертификат. В апелляционной жалобе на решение Норильского городского суда, представитель УПФ просит отменить решение суда, ссылаясь на неправильное применением судом норм материального права.

Судебная коллегия не принимает во внимание как необоснованные доводы апелляционной жалобы т.к. отсутствие свидетельства о рождении первого ребенка при наличии других доказательств его рождения, не является основанием для отказа в удовлетворении заявления о выдаче сертификата. Каких-либо доказательств, опровергающих выводы суда, обстоятельств, которые не были бы исследованы судом и могли бы повлиять на принятое решение, в жалобе не приведено, вследствие чего оснований для отмены решения суда по доводам апелляционной жалобы не имеется. Судебная коллегия по гражданским делам Красноярского краевого суда определила: Решение Норильского городского суда оставить без изменения, а

апелляционную жалобу представителя УПФ РФ (ГУ) в г. Норильске Г. – без удовлетворения<sup>1</sup>.

Иную точку зрения высказал Тульский областной суд в Апелляционном определении от 17 июля 2014 г. по делу № 33-1907/2014. Так, Советским районным судом г. Тулы рассмотрено дело по иску П.М. к УПФ в г. Туле о признании права на получение государственного сертификата на материнский (семейный) капитал в связи с рождением второго ребенка. В обоснование заявленных требований указала, что ДД.ММ.ГГГГ у нее родился второй ребенок, она обратилась в УПФ г.Тулы за получением сертификата на материнский капитал. В подтверждение чего ею было представлено свидетельство о рождении №, а также справка, подтверждающая рождение первого ребенка – девочки, ДД.ММ.ГГГГ родившегося мертвым. Решением УПФ РФ в г. Туле ей было отказано в выдаче государственного сертификата, в связи с отсутствием свидетельства о рождении первого ребенка. С данным решением истица не согласна, просит суд признать за ней право на получение государственного сертификата, признать решение УПФ в г. Туле об отказе в выдаче сертификата незаконным, обязать выдать сертификат на получение материнского капитала в связи с рождением второго ребенка.

Суд, исследовав обстоятельства дела и доводы сторон, в совокупности с представленными доказательствами, пришел к выводу о том, что требования закона при принятии решения об отказе в выдаче истцу государственного сертификата соблюдены. При этом, суд исходил из того, что у П.М., родившей первого ребенка мертвым, не возникло право на дополнительные меры государственной поддержки. В исковых требованиях истцу было отказано.

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 01.04.2015 по делу № 33-2989/2015 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/9hkN1KRd8wHR/> (дата обращения 13.05.2019)

В апелляционной жалобе П.М. просит решение суда отменить, считая его незаконным и необоснованным. Судебная коллегия, рассмотрев спор, соглашается с указанными выводами суда, поскольку они соответствуют нормам материального права, регулирующим спорные правоотношения. Считает доводы апелляционной жалобы о том, что ограничение права на получение государственного сертификата в зависимости от продолжительности жизни ребенка и наличия свидетельства о рождении законом не предусмотрено, несостоятельными. Судебная коллегия по гражданским делам Тульского областного суда определила: решение Советского районного суда г. Тулы от 4 марта 2014 года оставить без изменения, а апелляционную жалобу П.М. – без удовлетворения<sup>1</sup>.

Рассмотрев оба примера из судебной практики, можно сделать вывод, что однозначной судебной позиции по данному вопросу не выработано, в каждом конкретном случае суд принимает решение исходя из индивидуальных обстоятельств. В связи с этим, необходимо внести ясность в Закон в виде указания продолжительности жизни детей, учитываемых при возникновении права на материнский капитал, а не только наличия факта их рождения.

*Споры о признании недействительным государственного сертификата на материнский (семейный) капитал.*

Пример 1. Решением Иволгинского районного суда Республики Бурятия от 09.10.2018 по делу № 2-644/2018 удовлетворены иски требования Отделения Пенсионного фонда РФ по Республике Бурятия к Бородиной Н.Е. о признании государственного сертификата на материнский (семейный) капитал недействительным. Обращаясь в суд с иском заявлением, Пенсионный фонд просит признать недействительным государственный сертификата на материнский капитал, выданный на имя

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение Тульского областного суда от 17.07.2014 по делу № 33-1907/2014 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/TNd4VN4tHq5u/> (дата обращения 13.05.2019)

Бородина Н.Е., указывая на то, что у последней отсутствовало право на дополнительные меры по государственной поддержке, поскольку усыновила второго ребенка, который являлся её пасынком, поскольку вступила в брак с отцом данного ребенка, в связи с чем сертификат был выдан необоснованно. Ответчик Бородина Н.Е. в судебном заседании иск не признала, суду пояснила, что консультировалась в пенсионном фонде о возможности претендовать на материнский капитал в случае усыновления второго ребенка, на что ей был дан положительный ответ, в связи с чем были поданы документы. Суд решил: исковое заявление Пенсионного фонда удовлетворить, признать государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, выданный на имя Бородиной Н.Е. недействительным<sup>1</sup>.

Пример 2. Решением Хасавюртовского районного суда Республики Дагестан от 27.09.2018 по делу № 2-410/2018 удовлетворены исковые требования ОПФ по Республике Дагестан к Дайитбеговой К.М. о признании недействительным государственный сертификат на материнский (семейный) капитал. Дайитбегова К.М. 08.02.2013г. обратилась с заявлением о выдаче государственного сертификата в связи с рождением 09 ноября 2012г. второго ребенка, ОПФР по РД в Хасавюртовском районе выдал сертификат на имя Дайитбеговой К.М.. Однако, решением Хасавюртовского районного суда от 07.04.2014г. установлено усыновление ребенка Дайитбеговой К.М. ее родителями, в связи с чем, Дайитбегова К.М. теряет все права, основанные на факте родства с ребенком, в том числе право на получение от него содержания, а также право на льготы и государственные пособия, установленные для граждан, имеющих детей. В ходе рассмотрения дела ответчик признал иск. Суд. Решил: Исковые требования ОПФР

---

<sup>1</sup> Решение Иволгинского районного суда Республики Бурятия от 09.10.2018 по делу № 2-644/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/1xKDV1TdxZLj/> (дата обращения 13.05.2019)

удовлетворить. Признать недействительным государственный сертификат на материнский капитал на имя Дайитбеговой К.М.<sup>1</sup>.

Рассматривая примеры разрешения споров данной категории дел, можно заметить суды чаще всего придерживаются единой точки зрения и правильно руководствуются нормами материального и процессуального права.

*Споры о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала.*

Обобщение судебной практики свидетельствует о том, что наиболее часто в судебной практике встречаются случаи оспаривания решения Пенсионного фонда об отказе в удовлетворении заявления о распоряжении средствами материнского капитала. При разрешении данных споров довольно часто решения районных судов отменяются апелляционными определениями. Это происходит из-за неправильного толкования норм материального и процессуального права, либо не установлены все обстоятельства дела, не исследованы все вопросы.

Пример 1. Решением Красноперкопского районного суда г. Ярославля от 19.10.2018 по делу № 2-1399/2018 удовлетворены иски Егорова О.В. к УПФ РФ в г. Ярославле о признании незаконным решения об отказе в удовлетворении заявления. В обоснование заявленных требований Егорова О.В. ссылается на то, что в связи с рождением второго ребенка ей выдан государственный сертификат и между ней и частным детским садом «Дошкола» были заключены два договора на оказание ее детям общеобразовательных услуг. Впоследствии она обратилась в пенсионный орган с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала на оплату данных услуг. По результатам рассмотрения ее заявления ответчиком вынесено решения об отказе в удовлетворении заявления о распоряжении

---

<sup>1</sup> Решение Хасавюртовского районного суда Республики Дагестан от 27.09.2018 по делу № 2-410/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/EA1e3J56656q/> (дата обращения 13.05.2019)

средствами материнского капитала, с которыми она не согласна. Отказывая в удовлетворении заявлений Егоровой О.В. о распоряжении средствами материнского капитала, ответчик исходил из того, что направление средств материнского капитала на образование детей, в т.ч. на присмотр и уход за детьми, осуществляемые индивидуальными предпринимателями, не представляется возможным в силу действующего законодательства. При рассмотрении дела, суд постановил, что ИП Заозёрва Г.А. приравнивается к организации, реализующей образовательные программы дошкольного образования и (или) образовательные программы начального общего, основного общего и среднего общего образования, что следует из лицензии на осуществление образовательной деятельности по образовательным программам: общее образование, в т.ч. дошкольное образование и дополнительное образование. Суд признал незаконным решение УПФ РФ г. Ярославля об отказе в удовлетворения заявления Егоровой О.В. и возложил обязанность на УПФ РФ г. Ярославля направления средств материнского капитала на счет образовательных услуг, указанный Егоровой О.В.<sup>1</sup>.

Пример 2. Определением судебной коллегии по гражданским делам Верховного суда Российской Федерации от 23.11.2012 по делу № 88-КП 2-2 решение Кировского районного суда г. Томска и определение судебной коллегии по гражданским делам Томского областного суда отменено. Установлено, что 4 апреля 2008 года Дмитриевой А.Д. УПФ по Томской области был выдан государственный сертификат на материнский капитал. По договору займа от 15 февраля 2011 года Дмитриевой А.Д. от ООО «Компания <...>» получены денежные средства на приобретение 1/2 доли в праве общей собственности на жилой дом. Порядок возврата займа предусматривал перечисление на счет заимодавца средств по государственному сертификату на материнский капитал. 15 февраля 2011

---

<sup>1</sup> Решение Красноперкопского районного суда г. Ярославля от 19.10.2018 по делу № 2-1399/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/YjahDONKS3mK/> (дата обращения 13.05.2019)



года Дмитриевой А.Д. по договору купли-продажи приобретена указанная доля, в связи с чем 29 марта 2011 года она обратилась с заявлением в пенсионный орган о направлении средств материнского капитала на погашение долга по договору займа. Однако денежные средства перечислены не были, Дмитриева А.Д. обратилась в суд с иском к УПФ по Томской области об обязанности перечислить средства материнского капитала на погашение долга и уплату процентов по договору. Решением Кировского районного суда г. Томска от 18 октября 2011 года исковые требования Дмитриевой А.Д. удовлетворены частично: на УПФ по Томской области возложена обязанность перечислить средства материнского капитала по сертификату на погашение основного долга и уплату процентов по договору процентного займа от 15 февраля 2011 года в пользу Добродеевой О.А.. Определением судебной коллегии Томского областного суда от 6 декабря 2011 года указанное решение суда оставлено без изменения. В кассационной жалобе ГУ – ОПФ РФ по Томской области, поданной в Судебную коллегию по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации ставится вопрос об отмене решения Кировского районного суда г. Томска и определения судебной коллегии по гражданским делам Томского областного суда. Судом не было учтено, что действующим законодательством не предусмотрена возможность перечисления средств материнского капитала физическим лицам, к которым перешли права требования по договору займа, в связи с чем суд был не вправе устанавливать новый порядок направления средств капитала на улучшение жилищных условий не соответствующий порядку, определенному Правительством Российской Федерации. Кроме того, судом не исследован вопрос о наличии улучшения жилищных условий истца и ее детей, не учтено наличие зарегистрированного лица в отчуждаемом жилом доме, который сохранил право пользования и проживания в доме, в связи с чем не установлена реальная возможность проживания истца и ее детей в приобретенном доме. Также в материалах дела отсутствуют сведения о месте регистрации детей, условиях их

проживания до заключения сделки купли-продажи доли дома, а также данные, свидетельствующие о том, что жилое помещение, приобретенное с использованием средств материнского капитала, оформлено в общую собственность родителей, детей с определением размера долей. При таких обстоятельствах Судебная коллегия признает решение Кировского районного суда г. Томска от 18 октября 2011 года и определение судебной коллегии по Томского областного суда от 6 декабря 2011 года незаконными, принятыми с существенным нарушением норм материального права и подлежащими отмене, а дело направлению на новое рассмотрение в суд первой инстанции<sup>1</sup>.

*Споры о разделе между супругами имущества, приобретенного с использованием средств материнского (семейного) капитала.*

Пример 1. Решением Октябрьского районного суда г. Ставрополя от 25.06.2018 по делу № 2-458/2018 удовлетворены исковые требования Бекировой Х.А. к Бекирову Э.Н. о расторжении брака, о разделе совместно нажитого имущества супругов, по встречному исковому заявлению Бекирова Э.Н. к Бекировой Х.А. о разделе совместно нажитого имущества супругов, определении долей в праве общей долевой собственности, признании права собственности. Бекирова Х.А. просит разделить совместно нажитое имущество супругов - жилой дом, признав за ней право собственности на 7/16 доли в праве общей долевой собственности на жилой дом и 7/16 доли в праве общей долевой собственности на земельный участок. Признать за Бекировым Э.Н. право собственности на 7/16 доли в праве общей долевой собственности на жилой дом и 7/16 доли в праве общей долевой собственности на земельный участок. Признать за ФИО2 и ФИО3 право общей долевой собственности по 1/16 доли в праве общей долевой собственности на жилой дом, и по 1/16 в праве общей долевой собственности на земельный участок: за каждым. В обоснование иска указано, что Бекирова

---

<sup>1</sup> Определение судебной коллегии по гражданским делам Верховного суда Российской Федерации от 23.11.2012 по делу № 88-КП 2-2 // Официальный сайт Верховного Суда РФ. URL: <http://www.vsrp.ru/> (дата обращения: 13.05.2019)

Х.А. вступила в брак ДД.ММ.ГГГГ с Бекировым Э.Н., до настоящего времени брак не расторгнут, совместно проживали до ДД.ММ.ГГГГ. В браке родились 2 детей. На основании решения ГУ-УПФ РФ был выдан государственный сертификат на материнский капитал. В период брака ими был приобретен жилой дом вместе с земельным участком общей площадью 577 кв.м. на основании договора купли-продажи объекта недвижимости с условием о рассрочке платежа с использованием средств ипотечного кредита. Денежные средства для приобретения спорной жилья состояли из кредитных средств в размере 450 000 руб. и совместно нажитых денежных средств супругов в сумме 1 260 000 руб. В погашение кредита была направлена денежная сумма материнского капитала, которая в силу требований части 4 статьи 10 Федерального закона от ДД.ММ.ГГГГ № 256-ФЗ должна быть разделена на количество человек в семье истца. В свою очередь Бекиров Э.Н. обосновал свои требования следующим образом. Считает, что раздел жилого дома должен производиться исходя из равенства долей родителей и детей на материнский капитал, а не на все средства, за счет которых приобретен жилой дом, также считает, что отсутствуют какие либо основания для отступления от равенства долей супругов, в соответствии с п.4 ст.60 СК РФ. Суд решил брак между Бекировой Х.А. и Бекировым Э.Н. расторгнуть. Признать совместно нажитым имуществом супругов жилой дом и земельный участок. Признать за Бекировой Х.А. право собственности на 7/16 доли в праве общей долевой собственности на жилой дом. Признать за Бекировым Э.Н. право собственности на 7/16 доли в праве общей долевой собственности на жилой дом. Признать за детьми право общей долевой собственности по 1/16 доли в праве общей долевой собственности на жилой дом каждому<sup>1</sup>. В данном случае я считаю суд принял верное решение, удовлетворив требования Бекировых.

---

<sup>1</sup> Решение Октябрьского районного суда г. Ставрополя от 25.06.2018 по делу № 2-458/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/xZJ3Dzh9VSHc/> (дата обращения 13.05.2019)

*Споры об определении доли родителей и детей в праве собственности на жилое помещение, приобретенное с использованием средств материнского (семейного) капитала.*

Пример 1. Решением Рыбинского городского суда Ярославской области от 26.10.2018 г. по делу № 2-3621/2018 удовлетворены исковые требования прокурора в интересах несовершеннолетних, к Соколову А.А. о возложении обязанности оформить жилое помещение в общую долевую собственность с несовершеннолетними детьми, с определением размера доли по соглашению. Исковые требования мотивированы тем, что супруга ответчика умерла, имела право на получение материнского капитала. В связи с тем, что средства материнского капитала были направлены на погашение кредита, Соколовым А.А. и его супругой предоставлено обязательство о том, что указанные лица обязуются оформить принадлежащую им комнату в общую долевую собственность с несовершеннолетними детьми. В настоящее время ипотека в отношении указанного недвижимого имущества погашена. Соколов А.А. жилое помещение в собственность детей не оформил. Поскольку материнский капитал предоставлялся на улучшение жилищных условий всей семьи, уклонение ответчика от оформления прав собственности несовершеннолетних детей нарушает их права. Суд обязал Соколова А.А. оформить жилое помещение, в общую долевую собственность с несовершеннолетними с определением размера доли по соглашению в течение 30 дней с момента вступления решения суда в законную силу<sup>1</sup>.

Пример 2. Решением Истринского городского суда Московской области от 25.10.2018 по делу № 2-3704/2018 удовлетворены исковые требования прокурора в интересах несовершеннолетних к ПапашьянцА.В., Папашьянц Р.О. об обязанности исполнить обязательства в рамках использования средств материнского капитала. В обоснование заявленных

---

<sup>1</sup> Решение Рыбинского городского суда Ярославской области от 26.10.2018 г. по делу № 2-3621/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/5K13e15wZnbd/> (дата обращения 13.05.2019)

требований указано, что Папашьянц Р.О. построено и зарегистрировано жилое помещение, УПФ РФ №27 по г. Москве и МО Папашьянц А.В. перечислены денежные средства на улучшение жилищных условий за счет средств материнского капитала. Папашьянц Р.О. дано обязательства об оформлении жилого помещения в общую собственность с супругой Папашьянц А.В. и детьми с определением размера долей по соглашению. До настоящего времени и в установленный законом срок Папашьянц Р.О. обязательство не исполнено, что является нарушением законодательства о дополнительных мерах государственной поддержки и влечет нарушение прав несовершеннолетних на имущество, жилище, достойные условия проживания, гарантированные ст.ст. 35,40 Конституции РФ. Суд обязал Папашьянц Р.О., Папашьянц А.В. исполнить обязательство об оформлении в общую собственность родителей и детей жилого помещения, зарегистрировать право собственности на жилое помещение, за Папашьянц Р.О., Папашьянц А.В. и детьми, по 1/4 доли в праве собственности за каждым<sup>1</sup>. Практика свидетельствует о сформировавшейся и действенной процедуре судебной защиты прав несовершеннолетних детей на долю в приобретаемом за счет капитала жилье, так как сами родители не торопятся с оформлением жилого помещения.

Также, следует рассмотреть пример из судебной практики по делам о мошенничестве с материнским капиталом. Так, приговором Усольского городского суда Иркутской области от 09.10.2018 г. по делу № 1-605/2018 Пономарева О.С. признана виновной в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159.2 УК РФ. Рассматриваемое деяние было совершено путем предоставления заведомо ложных сведений в Пенсионный фонд. Пономарева О.С. не имея намерения улучшить жилищные условия своей семьи и приобрести жилье, избрала способ совершения преступления,

---

<sup>1</sup> Решение Истринского городского суда Московской области от 25.10.2018 по делу № 2-3704/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/AnOm9Q7LdUWd/> (дата обращения 13.05.2019)

в соответствии с которым, осуществляя свой преступный умысел, Пономарева О.С. обратилась к знакомому Е., имеющему в собственности квартиру. С просьбой оказания ей помощи в заключение, с нею мнимого договора купли-продажи указанной квартиры, согласно которому она приобретет у Е. данную квартиру в собственность и предоставления сведений о его банковском счете для перечисления денежных средств, которые он должен будет снять и передать ей, при этом, не осведомляя Е. о своем преступном намерении. На основании представленных заведомо ложных и недостоверных сведений по приобретению жилого дома, Пенсионный фонд перевел средства материнского капитала в сумме 433 026 рублей 00 копеек. Таким образом, Пономарева О.С., умышленно, из корыстных побуждений, совершила мошенничество при получении выплат, то есть хищение денежных средств при получении иных социальных выплат, путем представления заведомо ложных и недостоверных сведений, совершенное в крупном размере. За совершенное преступление Пономаревой О.С. назначено наказание в виде 1 года лишения свободы. На основании ст. 73 УК РФ, наказание считается условным с испытательным сроком 1 год. А также взыскано с Пономаревой О.С. в пользу Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации 433026 рублей 00 копеек<sup>1</sup>.

Большинство преступников, совершающих мошенничество с материнским капиталом, рассчитывают на смягчение наказания, ввиду наличия у них малолетнего ребенка. Однако судебная практика показывает, что лишение свободы (пусть и условное) в отношении операций с материнским капиталом применяется не так уж и редко. Примерно в 70% случаев из 100%. Штраф и обязательные работы при этом назначаются в 7–10% случаев.

---

<sup>1</sup> Приговор Усольского городского суда Иркутской области от 09.10.2018 г. по делу № 1-605/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/U4gHKsXFmf5L/> (дата обращения 13.05.2019)

Рассмотрев судебную практику, можно сделать вывод, что однозначной судебной позиции аналогичным делам, связанных с материнским капиталом, не выработано. Наблюдаются расхождения в толковании материальных норм судами первой инстанции и вышестоящими это говорит о том, что Закон «О дополнительных мерах гос.поддержки», помимо внесенных в него изменений, дополнений все еще требует доработки.

## МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

**Тема:** Предоставление и использование материнского (семейного) капитала.

Занятие разработано для обучающихся образовательных организаций среднего профессионального образования, по направлению «Право и организация социального обеспечения».

**Курс:** Право социального обеспечения.

**Раздел (тема) курса:** Институт семьи и брака

**Форма занятия:** семинар

**Тип занятия:** комбинированный

**Методы:** словесные, практические, объяснительно-иллюстративные, информационно-обобщающие.

**Средства обучения:** Конституция РФ; Семейный кодекс РФ; Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»; учебник «Обществознание» 11 класс, Боголюбов Л.Н., Лазебникова А.Ю., Кинкулькин А.Т., 2008., Карточки с заданиями.

**Цель занятия:**

Изучить правовую природу материнского (семейного) капитала как одной из форм поддержки семьи.

**Задачи занятия:**

1) раскрыть значение государственной поддержки семьи, изучить понятие материнского (семейного) капитала, его значение и условия предоставления.

2) повысить уровень знаний обучающихся о теме, развить умения и навыки поиска необходимой информации, использования и анализа юридической литературы.

3) сформировать правосознание, правовую культуру студентов и интерес к предмету.



## **План урока.(40 мин.)**

1. Организационный момент (3 мин.)
2. Проверка усвоения пройденного материала
3. Изучение нового материала (20 мин.)
  - 3.1. Понятие государственной поддержки семьи
  - 3.2. Материнский (семейный) капитал
4. Закрепление пройденного материала (10 мин.)
  - 4.1. Вопросы
  - 4.2. Решение задач
5. Подведение итогов (5 мин.)

Ход занятия:

1. Организационная часть.  
Приветствие учащихся. Объявление темы занятия.
2. Проверка усвоения пройденного материала.
  - Каково значение социальных институтов в жизни общества?
  - Как влияют социальные ценности и нормы на поведение людей?
  - Какие функции выполняет семья как малая группа?
3. Изучение нового материала.

Государство в современном обществе заинтересовано в укреплении семьи как социального института. С этой целью правительства ряда стран принимают специальные меры. Государственная поддержка семьи осуществляется и в России: учреждены дополнительные отпуска (в связи с рождением ребенка, по уходу за маленькими или больными детьми и др.); установлены денежные пособия (например, по уходу за ребенком, по беременности и родам); введены особые льготы (например, перевод беременных женщин, а также женщин, имеющих детей в возрасте до трех лет, в соответствии с медицинскими требованиями на более легкую работу без уменьшения заработной платы) и др. Вместе с тем выделяемые государством средства на эти цели пока явно недостаточны.

Материнский (семейный) капитал – форма государственной поддержки российских семей, воспитывающих детей. Эта поддержка оказывается с 1 января 2007 года при рождении или усыновлении второго, третьего или последующего ребёнка, имеющего российское гражданство. Под материнским (семейным) капиталом принято понимать средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на реализацию дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Право на дополнительные меры государственной поддержки семей при рождении или усыновлении второго усыновлении ребенка имеют следующие категории:

- женщина, родившая (усыновившая) второго (или последующих детей), в период с 1 января 2007;

- мужчина, являющийся единственным усыновителем второго или последующих детей, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу, начиная с 1 января 2007 года;

- отец (усыновитель) ребенка в случае прекращения права на дополнительные меры государственной поддержки женщины, родившей (усыновившей) детей, вследствие, например: смерти, лишения родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на получение материнского капитала, совершения в отношении ребенка (детей) умышленного преступления;

- несовершеннолетний ребенок (дети в равных долях) или учащийся по очной форме обучения ребенок до достижения им 23-летнего возраста, при прекращении права на дополнительные меры государственной поддержки отца (усыновителя) или женщины, являющейся единственным родителем (усыновителем) в установленных Федеральным законом случаях.

В подтверждение права на получение средств материнского капитала выдается сертификат государственного образца. Использовать материнский капитал можно, например, на улучшение жилищных условий; на получение

образования ребенком (детьми); формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин и т.д.

Перечень документов, необходимых для подачи заявления на получение материнского капитала в Пенсионном фонде РФ:

- заявление на выдачу сертификата;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, место жительства гражданина;
- свидетельство о рождении или судебное решение об усыновлении ребенка;
- документ, свидетельствующий о наличии у ребенка гражданства РФ.

Основными нормативно-правовыми актами в области регулирования материнского (семейного) капитала являются Конституция РФ, Семейный кодекс РФ и Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Закрепление пройденного материала.

Преподаватель предлагает аудитории разделиться на группы по 4-5 человек. Каждой группе раздаются карточки с вопросами по теме занятия. Студенты в читают карточки, обсуждают поставленные вопросы и решение между собой. Та группа, которая ответит правильно на большее количество вопросов, получит положительные оценки.

Вопросы в карточках:

Какие основные термины мы разобрали? Какие вам документы потребуются для получения материнского капитала? Кто может претендовать на получение сертификата на материнский (семейный) капитал? Какие нормы регулируют отношения в семье? Какие документы нужно предоставить для получения материнского (семейного) капитала? В чем заключается государственная поддержка семьи? Варианты использования материнского (семейного) капитала.

Решение задач.

Может ли семья Соколовых использовать материнский (семейный) капитал на приобретение жилья до достижения ребенком 1,5 лет? Дайте обоснованный ответ.

Макарова О.В., мать двоих детей, рожденных после 2007 года, была лишена родительских после рождения второго ребенка, обратилась территориальное отделение ПФР за выдачей ей сертификата на материнский капитал. ПФР ей отказал, проанализируйте ситуацию.

Подведение итогов.

В конце занятия преподаватель подводит итоги того, как обучающиеся усвоили пройденный материал. Если у них возникли трудности, обсуждают вопросы с учителем. Педагог называет обучающихся, которые активно работали на уроке и поощряет положительными оценками.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания работы была достигнута цель исследования и выполнены поставленные задачи. Под материнским (семейным) капиталом законодатель подразумевает средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на реализацию дополнительных мер государственной поддержки. Материнский капитал основан на Конституции Российской Федерации, определяющей основные направления государственной поддержки семьи, материнства, отцовства и детства и установлен Законом «О дополнительных мерах гос.поддержки».

Прошло уже более 10 лет с тех пор, как государство реализует специальную социальную программу для поддержки семей с двумя и более детьми. За это время материнский (семейный) капитал стал надежным подспорьем для миллионов российских семей. Именно этот механизм позволил женщинам родить второго ребенка, не опасаясь материальных трудностей. В стране улучшилась демографическая обстановка, обусловленная ростом рождаемости. Благодаря программе материнского капитала удастся не только поддерживать естественный прирост населения, но еще и оказывать действенную помощь российским семьям, в которых появляется на свет второй ребенок и последующие дети.

Размер материнского (семейного) капитала на сегодняшний день составляет 453 026,00 рублей. Воспользоваться правом на материнский капитал можно 1 раз, при этом обязательным условием является наличие гражданства РФ на дату рождения (усыновления) ребенка как у женщины, так и у ребенка, с рождением (усыновлением) которого связано возникновение этого права.

Одним из проблемных моментов Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» является получение материнского (семейного) капитала отцами. Так, мужчина (отец) получает право на меры дополнительной государственной поддержки лишь в некоторых случаях, а именно, если

является единственным усыновителем детей, а также, когда право женщины на указанные меры прекратилось. Закон не учел ситуации, при которых мужчина мог бы претендовать на получение средств материнского капитала в случаях, если женщина является иностранной гражданкой. А в нашей стране миграционные процессы достаточно часто приводят к подобным проблемам. В силу Закона данная женщина не обладает правом на получение материнского капитала. Отец детей тоже, так как мать детей не умерла, не объявлена умершей, не лишена родительских прав и т. д. Исключение таких мужчин из списка лиц, имеющих право на получение материнского (семейного) капитала, ущемляет права, прежде всего, семьи и детей.

Таким образом, для устранения данного недостатка необходимо дополнить ч.1 ст. 3 Закона «О дополнительных мерах гос.поддержки» пунктом 4 следующего содержания: «Мужчин, являющихся отцами второго, третьего или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки, если женщины, родившие этих детей, являются иностранными гражданками, а эти дети родились начиная с 1 января 2007 года».

Также, законодатель четко не прописал, имеет ли право женщина на материнский капитал, если один из детей, учитываемый при предоставлении права на материнский капитал, рожден мертвым или умер на первой неделе жизни. В связи с этим, необходимо внести ясность в Закон путем введения в ст. 3 категории – «мертворожденные дети» и в виде указания продолжительности жизни детей, а не только наличия факта их рождения.

Как показывает практика, в основном материнский капитал используется для улучшения жилищных условий. В 2013 году было выдвинуто предложение о разрешении использования средств материнского капитала для проведения ремонта (капитального ремонта) в доме, квартире. Подразумевается, что молодая семья приобрела квартиру в новом доме в черновом варианте, например, при помощи родителей или за счет ипотеки, но не имеет возможности провести капитальный ремонт. Материнский

капитал был бы полезен в таком случае. Но законопроект так и не был принят из-за многочисленных недоработок, а многие семьи считают правильным и полезным внесение указанного дополнения в Закон.

Кроме того материнский капитал может быть реализован, как в полном объеме так и по частям на:

- получение образования ребенком (детьми);
- формирование накопительной пенсии для женщин;
- приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов;
- получение ежемесячной выплаты, в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка начиная с 01 января 2018.

Стоит отметить, что перечень направлений, в которых может быть реализован материнский капитал, несмотря на постепенные дополнения довольно узкий. Решить данную проблему можно путем внесения изменений и поправок в Федеральный закон с целью расширения спектра возможностей распоряжения материнским (семейным) капиталом. Например, можно использовать его как стартовый капитал для открытия своего семейного бизнеса, что могло бы помочь в условиях высокой безработицы начать собственное дело. Или использовать средства материнского капитала для приобретения автомобиля или погашения кредита на приобретение автомобиля, используемого в интересах всей семьи.

Также вполне логично было бы разрешить сохранение «материнских» денег до совершеннолетия ребенка. Чтобы он распорядился ими по собственному усмотрению. Для этого стоит разработать банковские программы, позволяющие хранить средства материнского (семейного) капитала на депозитном вкладе до достижения ребенком 18 лет.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что программа материнского (семейного) капитала требует дальнейшего совершенствования.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты и документы

Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. (в ред. от 21.07.2014) // Российская газета. 1993. 25 декабря.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 18.03.2019) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ (в ред. от 18.03.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 16.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 23.04.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

Федеральный закон от 20 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (в ред. от 18.03.2019) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 19.

Федеральный закон от 28 декабря 2017 г. № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей» // Собрание законодательства РФ. 2018. № 1. Ст. 2.

Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2007 г. № 862 (в ред. от 31.05.2018) «О правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 51. Ст. 6374.

Постановление Правительства РФ от 24 декабря 2007 г. № 926 (в ред. от 30.12.2017) «Об утверждении Правил направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на получение образования ребенком (детьми) и осуществление иных связанных с получением образования ребенком (детьми) расходов» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 53. Ст. 6622.



Распоряжение Правительства РФ от 30 апреля 2016 г. № 831-р «Об утверждении перечня товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 20. Ст. 2844.

Приказ Минздравсоцразвития России от 18 октября 2011 г. № 1180н (в ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Правил подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (его дубликата) и формы государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (Зарегистрировано в Минюсте России 06.03.2012 № 23417) // Российская газета. 2012. 16 марта.

Приказ Минтруда России от 02 августа 2017 г. № 606 (в ред. от 18.01.2018) «Об утверждении Правил подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала и перечня документов, необходимых для реализации права распоряжения средствами материнского (семейного) капитала» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.11.2017 № 48973) // Российская газета. 2017. 24 ноября.

### **Судебная практика**

Обзор судебной практики по делам, связанным с реализацией права на материнский (семейный) капитал (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22 июня 2016 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2016. № 12.

Определение судебной коллегии по гражданским делам Верховного суда Российской Федерации от 23.11.2012 по делу № 88-КП 2-2 // Официальный сайт Верховного Суда РФ. URL: <http://www.vsrfr.ru/> (дата обращения: 11.05.2019)

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 01.04.2015 по делу № 33-2989/2015 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/9hkN1KRd8wHR/> (дата обращения 13.05.2019)

Апелляционное определение Тульского областного суда от 17.07.2014 по делу № 33-1907/2014 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/TNd4VN4tHq5u/> (дата обращения 13.05.2019)

Решение Иволгинского районного суда Республики Бурятия от 09.10.2018 по делу № 2-644/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/1xKDV1TdxZLj/> (дата обращения 13.05.2019)

Решение Хасавюртовского районного суда Республики Дагестан от 27.09.2018 по делу № 2-410/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/EAIe3J56656q/> (дата обращения 13.05.2019)

Решение Красноперкопского районного суда г. Ярославля от 19.10.2018 по делу № 2-1399/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/YjahD0NKS3mK/> (дата обращения 13.05.2019)

Решение Октябрьского районного суда г. Ставрополя от 25.06.2018 по делу № 2-458/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/xZJ3Dzh9VSHc/> (дата обращения 13.05.2019)

Решение Рыбинского городского суда Ярославской области от 26.10.2018 г. по делу № 2-3621/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/5K13e15wZnbd/> (дата обращения 13.05.2019)

Решение Истринского городского суда Московской области от 25.10.2018 по делу № 2-3704/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/AnOm9Q7LdUWd/> (дата обращения 13.05.2019)

Приговор Усольского городского суда Иркутской области от 09.10.2018 г. по делу № 1-605/2018 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/U4gHKsXFmf5L/> (дата обращения 13.05.2019)

## Литература

*Ахмедшина А.Н.* Право на материнский (семейный) капитал в системе мер социального обеспечения // Журнал Российского права. 2009. № 1. С. 99–106.

*Барышникова Т.Ю.* Материнский капитал как особый вид социального обеспечения: семейно-правовые и гражданско-правовые аспекты // Вестник трудового права и права социального обеспечения. 2016. № 5. С. 52–64.

*Бекренева Т.А.* Материнский капитал – повод для мошенничества // Жилищное право. 2018. № 4. С. 187–192.

*Волокитина О.В.* Правовая природа материнского капитала // Вестник ТГПУ. 2016. №12 (140). С. 124–126.

*Гусев А.П.* Материнский капитал: получение, использование. Ростов-на-Дону. Феникс. 2015. 159 с.

*Гусева Т.С.* Актуальная тенденция развития законодательства о социальном обеспечении семьи, материнства, отцовства и детства // Социальное и пенсионное право. 2016. № 12. С. 7–11.

*Данилов В.Н.* О распоряжении средствами материнского (семейного) капитала // Пенсия. 2009. №6. С. 38–43.

*Еремина О.Ю.* Правовое регулирование материнского капитала: практика применения и перспектива развития // Журнал российского права. 2018. № 5. С. 103–116.

*Иванов И.С.* Некоторые аспекты применения законодательства о материнском (семейном) капитале // Современные проблемы правового регулирования. 2017. С. 130–134.

*Ильина О.Ю.* Проблемы реализации принципа равенства прав родителей при получении дополнительных мер государственной поддержки (материнского капитала) // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 3. С. 83–86.

*Ковалева О.А.* Приобретение жилого помещения с использованием ипотечного кредитования и средств материнского капитала: Актуальные проблемы правоприменения // Известия Оренбургского государственного аграрного университета, № 1 (51). 2016. С. 248–251.

*Коробкова Н.А., Алимова Д.А.* Материнский капитал как институт: проблемы формирования и перспективы его использования // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 3. С. 157–161.

*Корсаненкова Ю.Б.* Материнский капитал как дополнительная мера государственной поддержки семей с детьми: проблемы правового регулирования // РГГУ. 2013. С. 202–209.

*Кузьмина Н.Г.* Материнский (семейный) капитал: размер материнского (семейного) капитала, распоряжение средствами материнского (семейного) капитала, процедура оформления прав на получение материнского (семейного) капитала, государственные пособия для граждан, имеющих детей. М.: КноРус. 2007. 103 с.

*Лескова Ю.Г.* Некоторые проблемы применения норм Семейного кодекса на реализацию права на материнский капитал // Вестник Тверского государственного университета. 2014. № 2. С. 191–197.

*Маслова Т.А.* Материнский капитал: как получить и распорядиться. М.: Библиотечка «Российской газеты». 2014. Вып. 7. 153 с.

*Московцева Е.А., Ким Е.Ю.* Сущность и проблемы федеральной программы «материнского (семейного) капитала» // Электронное научное издание «Ученые заметки ТОГУ» 2016. С. 100–107.

*Мошкович М.А., Завойкина Н.В., Терешко Ю.А.* Материнский капитал на жилище // ЭЖ – Юрист. 2016. № 1. С. 28–33.

*Орлова В.Ю.* О материнском (семейном) капитале // Вестник Московского университета. 2016. № 2. С. 62–70.

*Попова Т.А.* Материнский капитал: вопросы теории и практики // Роль права в формировании гражданского общества в Российской Федерации. 2016. С. 92–95.

*Пуговкин Ю.А.* Демографический кризис: социальное прогнозирование и материнский капитал // Вестник Орловского государственного аграрного университета. 2018. № 2. С. 39–62.

*Ростова О.С.* О реализации государственной программы материнского семейного капитала // Администратор суда. 2018. № 4. С. 13–17.

*Семенистая Т.А.* Материнский капитал, а также о том, как получить и на что потратить. М.: Мельников. 2016. 50 с.

*Семенихин В.В.* Материнский (семейный) капитал и родовые сертификаты // Аудиторские ведомости. 2018. № 4. С. 93–95.

*Сивакова И.В.* Дети. Все о льготах: Учебное пособие. М.: Проспект. 2015. 144 с.

*Старосельцева М.М.* Материнский (семейный) капитал как способ обеспечения и защиты родительских прав // Вестник Белгородского юридического института МВД России имени И.Д. Путилина. 2019. № 1. С. 33–36.

*Типикина А.Е., Болтёнок О.М.* Анализ эффективности реализации программы материнского капитала // Молодой ученый. 2018. № 4. С. 615–617.

*Тресков В.И.* Финансовая поддержка семьи: материнский капитал. М.: Редакция «Российской газеты». 2017. Вып. 1. 144 с.

*Трошин А.В., Петренко Д.С.* Проблемные аспекты использования «Материнского капитала» // Вестник Международного института экономики и права. № 4 (9). 2018. С. 137–142.

*Хайруллина Ю.Р., Жигитова Т.В., Хайруллин Р.Р.* Материнский капитал. Инвестиции в будущее или социальное пособие // Вестник экономики, права и социологии. № 3. 2017. С. 270–274.

*Юрченко Е.С.* Правовая природа материнского капитала // Вестник ТГПУ. 2017. № 2. С. 124–126.

*Якименко М.В., Вострухина Д.Ю.* Материнский капитал как инструмент социально-ориентированной политики государства // Экономические исследования. № 1. 2016. С. 145–153.