

Министерство образования и науки 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: 606

Екатеринбург 2018

Министерство образования и науки 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:  
Заведующая кафедрой права  
\_\_\_\_\_ А.А.Воронина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018г.

**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: 606

Исполнитель:  
студент группы ЗПВД-513 \_\_\_\_\_ С.В.Соловьева  
(подпись)

Руководитель:  
д-р пед.н., профессор \_\_\_\_\_ Н.В. Ронжина  
(подпись)

Нормоконтролер:  
ст. преподаватель \_\_\_\_\_ К.А. Игишев  
(подпись)

Екатеринбург 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА.....	6
1.1 Понятие материнского капитала, его значение и история развития.....	6
1.2 Основания предоставления материнского капитала и его нормативное регулирование .....	11
2. ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ РЕАЛИЗАЦИИ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА .....	18
2.1. Сферы использования средств материнского (семейного) капитала.....	18
2.2. Ответственность и виды нарушений законодательства при использовании средств материнского капитала .....	23
АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ .....	28
МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА .....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	50
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	53

## **ВВЕДЕНИЕ**

В дипломной работе исследовано правовое регулирование предоставления и использования материнского (семейного) капитала.

Материнский капитал в России представляет собой форму государственной поддержки, предназначенную семьям на определенных условиях. Второе название материнского капитала — это семейный капитал, данные понятия равнозначны. Хотя этот вид помощи и называется материнским капиталом, но право на него имеют не только матери, но и отцы – при определенных условиях.

Программа материнского или семейного капитала, действующая в России уже 11 лет, с 1 января 2018 года претерпела существенные изменения, которые коснулись разрешенных целей использования средств государственной поддержки, а также других не менее важных аспектов реализации программы. Несмотря на то, что в России последовательно предпринимаются меры по повышению рождаемости и сокращению смертности, демографическая ситуация в стране обостряется в силу объективных причин.

Данная тема является актуальной, т.к. получение материнского (семейного) капитала помогает стимулировать увеличение рождаемости населения, что в настоящее время является одной из приоритетных задач нашего государства. В ежегодном послании Федеральному собранию 2018 года глава государства дал понять, что необходимо скорректировать факторы, влияющие на повышение рождаемости.

Объектом настоящего исследования являются правоотношения, складывающиеся в процессе взаимодействия субъектов права в результате получения и использования материнского (семейного) капитала.

Предмет исследования включает в себя нормы, регулирующие предоставление материнского (семейного) капитала, а так же его использование.

Целью дипломной работы является исследование правового регулирования и практики применения законодательства о материнском (семейном) капитале.

Задачи дипломной работы:

- охарактеризовать дополнительную меру государственной поддержки семей, имеющих детей - материнский (семейный) капитал;
- раскрыть сущность и значение материнского (семейного) капитала;
- разобрать направления использования материнского (семейного) капитала;
- выявить нарушения законодательства в сфере реализации материнского капитала.

Методологической основой исследования являются общие и специальные методы познания общественных процессов и правовых явлений, в частности: анализ, синтез, абстрагирование, обобщение, аналогия, восхождение от частного к общему, системно-структурный, сравнительно-правовой, конкретно-логический, формально-юридический методы. Применение совокупности приведенных общих и специальных методов научного познания обусловило всесторонний подход к теме настоящего исследования.

Нормативной основой дипломной работы являются такие нормативные правовые акты, как Конституция РФ<sup>1</sup>, ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»<sup>2</sup>, ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей»<sup>3</sup> и др.

---

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

<sup>2</sup> Российская газета. 2006. 31 дек.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. 2018. № 1 (ч. 1). Ст.2

Теоретическая основа дипломной работы представлена трудами следующих авторов: А.Н. Ахмедшиной, Т. А. Масловой, М.В. Серебрянниковой, В.В. Семенихина и др.

Структура работы состоит из введения, двух глав, анализа правоприменительной практики, методической разработки, заключения и списка использованных источников.

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА

## 1.1 Понятие материнского капитала, его значение и история развития

Материнский капитал — как правовое понятие появилось в российском законодательстве после принятия Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Материнский (семейный) капитал — дополнительная мера государственной поддержки семей, имеющих детей. Материнский (семейный) капитал не предоставляется в виде наличных денежных средств.

Материнский капитал является действенной мерой материальной поддержки. «Государство обязано помочь женщине, которая родила второго ребенка и на долгое время выбывает из трудовой деятельности, теряя свою квалификацию, государство обязано поддерживать женщину, принявшую решение родить второго, третьего ребенка. Должно представить в ее распоряжение, так сказать первичный, базовый материнский капитал, который реально повысил бы ее социальный статус, помог бы решать будущие проблемы<sup>1</sup>. Право на средства дополнительной государственной поддержки подтверждается государственным сертификатом, выпускаемым в валюте РФ.

---

<sup>1</sup> *Кайль А.Н.* Государственная поддержка семей. Обеспечение жильем, материнский капитал и другое. Саратов, 2010. С.63

Государственная поддержка — это возможность улучшить жилищные условия, дать образование детям, повысить уровень пенсионного обеспечения матери за счет средств материнского (семейного) капитала. 29 декабря 2006 г. был принят Федеральный закон № 256-ФЗ ( ред. 07.03.2018) «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Указанный Закон направлен на решение, по меньшей мере, двух задач: проблему низкой рождаемости (в конечном итоге улучшения демографической ситуации в стране) и социальную поддержку женщины и семьи.

Социальное обеспечение занимает одно из ключевых мест в жизни общества; оно непосредственно зависит от развития экономики и теснейшим образом связано с политикой и социальным благополучием граждан<sup>1</sup>.

Среди основных функций социального обеспечения можно выделить демографическую, которая, в свою очередь, способствует стимулированию роста народонаселения страны, воспроизводству здорового поколения, росту продолжительности жизни граждан<sup>2</sup>.

Наше молодое поколение весьма интенсивно стало приобщаться к опыту откладывания рождения первого ребенка на более поздний срок. Специалисты считают это проблемой. По их мнению, оптимальный возраст для рождения первенца от двадцати до двадцати пяти лет. Приоритетным у молодежи становится карьерный рост, а рождение детей перемещается на второй план<sup>3</sup>.

На момент введения дополнительной меры государственной поддержки семей, размер материнского капитала составлял 250 000 рублей.

---

<sup>1</sup> Гусов К.Н. Право социального обеспечения. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2001. С.5

<sup>2</sup> Там же. С.10

<sup>3</sup> Маслова Т.А. Материнский капитал: как получить и распорядиться. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2014. Вып. 7. С.15



Программа «материнский капитал» стала одной из самых действенных мер по государственной поддержке семей с детьми. Установленная в 2007 году сумма 250 тыс. рублей по сертификату на материнский капитал благодаря предусмотренной законом ежегодной индексации выросла более чем на 80%. На 2018 год его размер составляет 453 026 рублей. Индексация материнского капитала проводилась на величину прогнозного уровня инфляции, который закладывается Правительством России в закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Рассмотрим изменения размера материнского (семейного) капитала:

- На 2007 год (250 000 руб.);
- 2008 год (276 250 руб.) инфляция за 2007 г. 11,87%;
- 2009 год (312 162,50 руб.) инфляция за 2008 г. 13,28%;
- 2010 год (343 378,80 руб.) инфляция за 2009 г. 8,80%;
- 2011 год (365 698,40 руб.) инфляция за 2010 г. 8,87%;
- 2012 год (387 640,30 руб.) инфляция за 2011 г. 6,10%;
- 2013 год (408 960,50 руб.) инфляция за 2012 г. 6,68%;
- 2014 год (429 408,50 руб.) инфляция за 2013 г. 6,45%;
- 2015 год (453 026,00 руб.) инфляция за 2014 г. 11.36%<sup>1</sup>;
- 2016, 2017, 2018 год (453 026,00 руб.) согласно ст. 4.1.

Федерального закона от 06.04.2015 N 68-ФЗ в 2016 году размер материнского капитала не индексируется.

Из-за сложной финансово-экономической ситуации в стране в 2016 году Правительством РФ было принято решение прекратить индексацию материнского капитала.

С 2018 года программа материнского капитала расширена с учетом принятых Правительством РФ новых демографических мер по поддержке российских семей с детьми. В связи с новыми изменениями появились более

---

<sup>1</sup> Елисеев А.С. Экономика /Учебник для бакалавров. М.,2015 С.48

широкие возможности использования материнского капитала после рождения или усыновления второго ребенка.

Первое, что следует отметить, семьи с низкими доходами (менее 1,5 прожиточного минимума трудоспособного населения на одного человека в семье) получают право на ежемесячную выплату из материнского капитала в случае рождения второго ребенка с 1 января 2018 года. Выплата может предоставляется до достижения ребенком 1,5 лет. Для удобства семей подать заявление о назначении выплаты можно в течение 6 месяцев с рождения ребенка — средства будут выплачены за все прошедшее с этого момента время. Со дня обращения выплата будет назначаться, при подаче заявления по истечении 6 месяцев<sup>1</sup>.

Размер выплаты из материнского капитала зависит от региона проживания семьи и равен установленному в нем прожиточному минимуму ребенка за 2 квартал предыдущего года. Таким образом, для семей, обратившихся в Пенсионный фонд в 2018 году, размер выплаты будет равен прожиточному минимуму ребенка за 2 квартал 2017 года. Ежемесячная выплата устанавливается на один год и по прошествии этого времени семье необходимо повторно обратиться в клиентскую службу ПФР или многофункциональный центр, чтобы подать новое заявление о предоставлении средств.

С 1 января 2018 года семьи получают финансовую поддержку на дошкольное образование практически сразу после рождения ребенка, поскольку теперь материнский капитал можно использовать уже через два месяца с момента приобретения права на него. Это является большим плюсом для родителей, т.к раньше воспользоваться выплатой можно было не раньше чем через три года после рождения либо усыновления ребенка. Распорядиться средствами в такой срок можно на оплату детского сада и

---

<sup>1</sup> Семенухин В.В. Больничные и иные пособия по социальному страхованию. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С.274

яслей, в том числе частных, а также на оплату услуг по уходу и присмотру за ребенком. Востребованность этой меры достаточно большая т.к она дает возможность матерям на много раньше вернуться к работе, если есть в этом необходимость. Важно отметить, обязательным является наличие у организации лицензии на предоставление соответствующих услуг.

Еще одну меру ввели с 2018 года — можно воспользоваться льготными условиями кредитования, чтобы улучшить свои жилищные условия. Льготную ипотеку можно будет гасить средствами материнского капитала. Дождаться трехлетия ребенка, давшего право на сертификат, при этом не обязательно.

Кредитные средства выделяются семьям с двумя и тремя детьми по льготной ставке 6% годовых. Использовать их можно на приобретение квартиры или дома. Ранее выданные кредиты и займы на покупку жилья также могут погашаться средствами льготной ипотеки.

С 1 января 2018 года возможность вступления в программу материнского капитала продлена до 31 декабря 2021 года. Получение сертификата и распоряжение его средствами во времени не ограничены.

Конечно это очень важные шаги государства по поддержке семей с детьми, у родителей появляется больше возможностей после рождения или усыновления ребенка. К примеру, мать может продолжить работу или образование. Становится меньше препятствий и опасений при планировании завести второго либо третьего ребенка. Это все ведет к повышению демографической ситуации в стране.

Однако есть и минусы, которые относятся к не добросовестным родителям, в связи с новыми введениями может возрасти мошенничество. Возрастут попытки незаконного получения или «обналичивания» материнского капитала.

## 1.2 Основания предоставления материнского капитала и его нормативное регулирование

Право на получение материнского (семейного) капитала в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" возникает при рождении (усыновлении) ребенка, имеющего гражданство Российской Федерации.

В соответствии со ст. 12 Федерального закона от 31.05.2002 N 62-ФЗ "О гражданстве Российской Федерации" ребенок приобретает гражданство РФ по рождению, если на день рождения ребенка:

- оба его родителя или единственный его родитель имеют гражданство РФ (независимо от места рождения ребенка);
- один из его родителей имеет гражданство РФ, а другой является лицом без гражданства, или признан безвестно отсутствующим, или место его нахождения неизвестно (независимо от места рождения ребенка);
- один из его родителей имеет гражданство РФ, а другой родитель является иностранным гражданином при условии, что ребенок был рожден на территории Российской Федерации либо если в ином случае он станет лицом без гражданства;
- оба родителя ребенка либо единственный родитель, проживающие на территории Российской Федерации, являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, при условии, что ребенок родился на территории Российской Федерации, а государство, гражданами которого являются его родители или единственный его родитель, не предоставляет ребенку свое гражданство<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> *Маслова Т.А.* Материнский капитал: как получить и распорядиться. М., 2014. Вып. 7. С.26

Согласно ч.1 ст.3 ФЗ № 256-ФЗ (ред. 07.03.2018) имеют право на дополнительные меры государственной поддержки следующие категории граждан:

- женщины, родившие (усыновившие) второго ребенка начиная с 1 января 2007 года;
- женщины, родившие (усыновившие) третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2007 года, если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки;
- мужчины, являющиеся единственными усыновителями второго, третьего ребенка или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 года<sup>1</sup>.

Право у женщин прекращается и возникает у отца (усыновителя) ребенка вне зависимости от наличия гражданства Российской Федерации или статуса лица без гражданства в случае: смерти женщины, объявления ее умершей, лишения родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на меры государственной поддержки, совершения в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, а также в случае отмены усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки. Право не может возникнуть у указанного лица, если оно является отчимом в отношении предыдущего ребенка, очередность рождения (усыновления) которого была учтена при возникновении права на дополнительные меры государственной поддержки, а также если ребенок с рождением (усыновлением) которого возникло право признан в порядке, предусмотренном Семейным кодексом

---

<sup>1</sup> Бовыкин В.С. Надзор за соблюдением законодательства при приобретении жилья за счет средств материнского капитала // Законность. 2018. № 4. С. 18.

Российской Федерации, после смерти матери (усыновительницы) оставшимся без попечения родителей<sup>1</sup>.

В случаях, если отец (усыновитель) ребенка или мужчина, являющийся единственным усыновителем ребенка умер, был лишен родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, совершил в отношении своего ребенка (детей) умышленно преступления, относящиеся к преступлениям против личности, либо если в отношении указанных лиц отменено усыновление ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право, их право на дополнительные меры государственной поддержки прекращается и возникает у ребенка (детей в равных долях), не достигших совершеннолетия, и (или) обучающего по очной форме обучения в образовательном учреждении любого типа и вида независимо от ее организационно-правовой формы (за исключением образовательного учреждения дополнительного образования) до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет<sup>2</sup>.

Право на дополнительную меру государственной поддержки возникает у ребенка (детей в равных долях) указанного в части 4 Федерального Закона, в случае, если женщина, право которой на дополнительные меры государственной поддержки прекратилось по основаниям указанным в ч. 3 ст.3 настоящего Закона, являлась единственным родителем (усыновителем) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, либо в случае, если у отца (усыновителя) ребенка (детей) не возникло право на дополнительные меры государственной поддержки по основаниям указанным в ч.3 статьи 3.

---

<sup>1</sup> *Ряскова Н.* Материнский капитал // Кадровый вопрос: электрон. журн. 2015. № 9. С.19

<sup>2</sup> *Бочарова О.В.* Право социального обеспечения: Учеб. пособие. Новочеркасск, 2011 С.106

Право на дополнительные меры государственной поддержки, возникшее у ребенка (детей в равных долях) прекращается в случае его смерти или объявления его умершим.

Программа «Материнский капитал» предусматривает, чтобы будущий получатель денежных средств собрал необходимые для оформления документы и направил их в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту проживания. Документы можно принести лично, передать через доверенное лицо или службу многофункциональных центров МФЦ либо переслать почтой.

Для подачи заявления на выдачу материнского (семейного) капитала необходимо заполнить бланк заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал, сделать необходимые действия:

- оформить в ЗАГСе свидетельство о рождении (усыновлении) ребенка;
- в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации (по месту жительства) заполнить бланк заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал.

Так же требуется предоставить необходимые документы:

- заявление установленного образца;
- документ, удостоверяющий личность, место жительства, российское гражданство лица, имеющего право на получение материнского (семейного) капитала, т.е. паспорт или заменяющий его документ;
- документы, подтверждающие рождение (усыновление) детей: свидетельства о рождении всех детей (для усыновленных - свидетельство об усыновлении и вступившее в законную силу решение суда об усыновлении);
- документы, подтверждающие российское гражданство ребенка (для родителей, не являющихся гражданами России).

В отдельных необходимых случаях представляются документы, подтверждающие смерть женщины, родившей (усыновившей) детей,

объявление ее умершей, либо лишение ее родительских прав, подтверждающие совершение женщиной умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности по отношению к ребенку и др., смерть родителей (усыновителей).

Срок рассмотрения заявления — не более одного месяца с даты его подачи. После этого, в течение пяти дней заявителю направляется уведомление, в котором указывается принятое решение (о выдаче или об отказе в выдаче сертификата). Решение об отказе в удовлетворение заявления о выдаче сертификата может быть обжаловано в вышестоящий орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в установленном порядке в суд.

Подтверждением права на дополнительные меры государственной поддержки является именная документ — государственный сертификат на материнский (семейный) капитал. Сертификат относится к бланкам унифицированного (имеющему единый общепринятый вид) государственного образца, категории бланков строгой отчетности выдающих лично в руки обладателю данного права на государственную поддержку. При этом личность претендента на государственную поддержку должна быть установлена и проверена территориальными органами Пенсионного Фонда России. Право получения сертификата определяется комиссией по решению присвоения права на материнский (семейный) капитал. Сертификат не может быть передан в третьи руки, использован другим человеком, кроме заявленного как получатель права на государственную поддержку<sup>1</sup>.

В систему законодательства, обеспечивающего реализацию дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей входят различные по своей юридической направленности нормативно-правовые документы:

---

<sup>1</sup> Семенихин В.В. Больничные и иные пособия по социальному страхованию. М., 2017. С.312



– Налоговый кодекс РФ, часть вторая, от 5 августа 2000г. №117-ФЗ<sup>1</sup>, содержащий дефиницию, включающую средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации программы дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в число доходов, не подлежащих налогообложению (п.34 ст.217 НК РФ);

– Федеральный закон от 19 мая 1995г. №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»<sup>2</sup>.

Данный закон устанавливает унифицированную систему государственных пособий гражданам, имеющим детей, в связи с их рождением и воспитанием, которая обеспечивает гарантированную государством материальную поддержку материнства, отцовства и детства;

– Федеральный закон от 29 декабря 2006 года №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» - устанавливает дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий, обеспечивающих данным категориям семей достойную жизнь.

К числу подзаконных нормативных актов, формирующих базу системы законодательства о дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, также относятся:

– Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2007г. №862 «О правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий»<sup>3</sup> - устанавливает виды расходов, на которые могут быть направлены средства (часть средств) материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, порядок подачи заявления о распоряжении этими средствами и перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, а также порядок и сроки перечисления указанных средств;

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст.3340

<sup>2</sup> Российская газета 1995. 24 мая.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ 2007. № 52. Ст.6374.

– Постановление Правительства РФ от 24 декабря 2007г. № 926 «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>1</sup> - устанавливает порядок направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на получение образования ребенком (детьми) в любом образовательном учреждении на территории Российской Федерации, имеющем право на оказание соответствующих образовательных услуг, а также на иные связанные с получением образования ребенком (детьми) расходы, и определяет порядок представления документов, необходимых для направления средств на указанные цели.

---

<sup>1</sup> Российская газета. 2007. 29 дек.

## **2. ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ РЕАЛИЗАЦИИ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА**

### **2.1. Сферы использования средств материнского (семейного) капитала**

Общий порядок использования материнского капитала Материнский капитал можно использовать исключительно на следующие цели (ч. 3 ст. 7 Закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ; ч. 2 ст. 1, ч. 11 ст. 3 Закона от 28.12.2017 № 418-ФЗ):

1. Улучшение жилищных условий на территории РФ.
2. Получение образования ребенком (детьми).
3. Формирование накопительной пенсии.
4. Приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов.
5. Получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) начиная с 01.01.2018 второго ребенка.

Как правило, начать использовать материнский капитал можно не ранее чем через три года со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей<sup>1</sup>. В отдельных случаях воспользоваться им можно непосредственно после его рождения (усыновления). Например, в случае направления средств материнского капитала на уплату

---

<sup>1</sup> *Азарова Е.Г.* Социальное обеспечение детей: теоретические подходы: монография. М., 2012. С.141.

первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по кредитам (займам), взятым на приобретение и строительство жилья, а также на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка (ч. 6, 6.1 ст. 7 Закона № 256-ФЗ).

При этом направление средств материнского капитала на погашение основного долга по договору купли-продажи жилья до достижения ребенком трех лет недопустимо (п. 4 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.06.2016).

Других ограничений по срокам использования материнского капитала нет. Владелец сертификата может использовать его в любое время по своему усмотрению<sup>1</sup>. Вместе с тем возможность получить материнский капитал ограничена по времени - второй ребенок должен родиться (или быть усыновленным) не позднее 31.12.2021 (ч. 1 ст. 13 Закона N 256-ФЗ).

Материнский капитал можно расходовать одновременно на несколько целей. Например, часть средств разрешено потратить на улучшение жилищных условий, а часть на получение образования ребенком (ч. 4 ст. 7 Закона № 256-ФЗ).

Граждане РФ смогут получать ежемесячную выплату при рождении (усыновлении) первого и второго ребенка. Право на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) первого или второго ребенка возникает, если гражданин постоянно проживает в РФ и размер среднедушевого дохода его семьи не превышает 1,5-кратную величину прожиточного минимума трудоспособного населения, установленную в субъекте РФ.

При расчете среднего дохода учитываются, в частности, вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей, включая выплаты компенсационного и стимулирующего характера, пенсии, пособия,

---

<sup>1</sup> *Ряскова Н.* Материнский капитал // Кадровый вопрос: электронный журнал. 2015. №9. С. 63.

стипендии и иные аналогичные выплаты, выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц, денежное довольствие (денежное содержание) военнослужащих<sup>1</sup>. Не учитываются суммы единовременной материальной помощи. Доходы каждого члена семьи включаются в расчет до вычета налогов.

Кроме того, эти средства зачастую переводятся ПФР сразу на счет лица, которое выступает второй стороной по сделке, совершенной владельцем сертификата. Таким лицом, в зависимости от цели использования материнского капитала, может быть продавец жилья, строительная либо образовательная организация (п. 1 ч. 1 ст. 10 Закона № 256-ФЗ; п. 16 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 12.12.2007 № 862; п. 4 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 № 926).

Однако в некоторых случаях средства материнского капитала может получить непосредственно сам владелец сертификата на свой банковский счет. Рассмотрим отдельные случаи.

Получение средств на строительство (реконструкцию) жилья.

Средства материнского капитала могут быть направлены на строительство (реконструкцию) жилья, осуществляемое без привлечения строительной организации, либо на компенсацию затрат, понесенных на строительство (реконструкцию) жилья таким способом. В этом случае денежные средства перечисляются ПФР на банковский счет владельца сертификата (п. 2 ч. 1, ч. 1.3 ст. 10 Закона № 256-ФЗ; п. п. 2, 16 Правил № 862).

Получение средств в связи с инвалидностью ребенка.

На банковский счет владельца сертификата могут быть также направлены средства материнского капитала в связи с компенсацией ему затрат на приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной

---

<sup>1</sup> *Козырева С.Н.* Вознаграждение членам правления ТСЖ - скидки на оплату содержания общего имущества // Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2016. № 10. С.60

адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов (ч. 1 ст. 11.1 Закона № 256-ФЗ; п. 4 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 30.04.2016 № 380).

Получение ежемесячных выплат в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка.

Владелец сертификата при определенных условиях может получать ежемесячную выплату на свой банковский счет в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка. Такая выплата производится из средств материнского капитала до достижения вторым ребенком возраста полутора лет (ч. 2, 4 ст. 1, ч. 9 ст. 2, ч. 11 ст. 3, п. 1 ч. 1 ст. 6 Закона от 28.12.2017 № 418-ФЗ).

Наиболее актуальной проблемой семейного жизнеобеспечения для всех россиян является, конечно же, проблема, связанная с улучшением жилищных условий. Правила направления средств на улучшение жилищных условий предусматривают, что материнский капитал можно использовать "посредством совершения любых, не противоречащих закону сделок и участия в обязательствах", связанных с приобретением (строительством) жилья<sup>1</sup>.

Правилами предусмотрены следующие виды расходов, на которые можно направить средства государственной поддержки:

- покупка жилого помещения;
- уплата по договору участия в долевом строительстве жилья;
- строительство и реконструкция (компенсация затрат на уже осуществленное строительство или реконструкцию) индивидуального жилого дома без привлечения организации-подрядчика (или с привлечением строительной организации);
- уплата вступительного взноса или паевого взноса в ЖК, ЖСК, ЖНК;

---

<sup>1</sup> *Маслова Т.А.* Все о материнском капитале: как его получить и использовать. М., 2011. Вып. 13. С.19

- уплата первоначального взноса при получении кредита или займа, в том числе ипотечного, на приобретение или строительство жилья;
- погашение основного долга и уплата процентов по кредитам или займам, в том числе ипотечным, на приобретение или строительство жилья<sup>1</sup>.

Обратите внимание: в последнем случае механизм использования средств распространяется и на кредиты или займы, обязательство по которым возникло у матери (отца), получившей (получившего) сертификат, до возникновения права на получение средств материнского капитала. Кредит может быть как ипотечным, так и целевым (на строительство или приобретение жилья). Использование на благо семьи государственных средств в указанных целях — это единственный случай распоряжения материнским капиталом, когда возможно его использование в любое время и независимо от даты рождения или усыновления ребенка.

Родителям (усыновителям), которые с целью приобретения (строительства) жилья заключают договоры кредита (займа), погашаемые с использованием средств материнского (семейного) капитала, нужно помнить о двух важных нововведениях. Они внесены Законом № 128-ФЗ.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала можно направить на формирование накопительной пенсии в соответствии с:

- Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»;
- Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

---

<sup>1</sup> Гусев А.П. Материнский капитал: получение, использование, субъекты. М., 2015. С.56.

Направить средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии могут только женщины, родившие (усыновившие) второго ребенка начиная с 01.01.2007, а также женщины, родившие (усыновившие) третьего ребенка или последующих детей начиная с 01.01.2007, если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки. До дня назначения накопительной пенсии женщина вправе отказаться от использования средств (части средств) по указанному направлению при условии перенаправления их на получение образования ребенком (детьми) и (или) для улучшения жилищных условий (п. 2 ст. 12 Закона № 256-ФЗ). Правила отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии утверждены Приказом Минтруда России от 11.03.2016 № 100н<sup>1</sup>.

Женщины, не принявшие решение о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, вправе при назначении накопительной пенсии учесть средства (часть средств) материнского (семейного) капитала в составе пенсионных накоплений.

## **2.2. Ответственность и виды нарушений законодательства при использовании средств материнского капитала**

В настоящее время в целях снижения риска неправомерных действий и ограничения выхода на рынок недобросовестных организаций, деятельность которых может быть направлена на совершение противоправных действий, осуществляется строгий контроль в этой сфере финансовой деятельности, связанной с приобретением или строительством жилого помещения.

---

<sup>1</sup> Семенухин В.В. Больничные и иные пособия по социальному страхованию. М., 2017. С. 316.



Наиболее распространенным способом распоряжения материнским капиталом является, улучшение жилищных условий. При этом способе (за одним исключением), как и в перечисленных ранее, законом предусмотрены расчеты только безналичным путем.

Но встречаются как владельцы государственного сертификата, так и нечистые на руку коммерсанты, которые всеми способами стараются обналичить деньги. В последнее время нередки случаи попыток незаконного получения и «обналичивания» материнского капитала, что расценивается как мошенничество<sup>1</sup>.

Статья 159 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за мошенничество, т.е. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Это общая норма для остальных видов мошенничества, если отсутствуют специальные признаки, установленные в ст. 159.1 – 159.6 УК РФ.

Мошенничество – это одна из форм хищения чужого имущества, посягающая 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<sup>2</sup>.

Важным признаком, который отличает мошенничество от всех иных форм хищения, является внешняя добровольность. Если обманутое или введенное в заблуждение лицо действует добровольно, это не повлияет на юридическую ничтожность сделки.

За незаконные действия при получении материнского капитала предусмотрена уголовная ответственность.

Предметом мошенничества при получении выплат согласно ч. 1 ст. 159.2 Уголовного кодекса РФ являются денежные средства или иное

---

<sup>1</sup> *Беседкина Н.И.* Частно-публично правовой взгляд на семью // Образование и право. 2012. № 12. С. 91.

<sup>2</sup> *Крылова В.А.* Хищение чужого имущества: проблемы квалификации: Научно-практическое пособие. М., 2014. С. 39

имущество, похищаемые при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами<sup>1</sup>. Так, Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ в Уголовный кодекс Российской Федерации с 1 января 2013 года была введена статья 159.2, предусматривающая уголовную ответственность за мошенничество при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат.

При этом указывается не только особая сфера совершения мошеннических действий (социальное обеспечение), но и конкретизируется способ совершения таких действий по сравнению с общим составом: такие деяния совершаются путем предоставления ложных или недостоверных сведений, а также путем умолчания о фактах, влекущих прекращение социальных выплат.

Отдельной категорией можно выделить хищение средств материнского (семейного) капитала. Сам факт незаконного получения государственного сертификата на материнский капитал не является основанием для привлечения к уголовной ответственности по ст. 159.2 Уголовного кодекса Российской Федерации. Лишь при обращении в соответствующий орган Пенсионного фонда с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала, используя незаконно полученный сертификат как средство обмана, можно говорить о покушении на хищение при получении субсидии. Преступление будет считаться оконченным с момента перечисления денежных средств из бюджета Пенсионного фонда на счета владельца сертификата или кредитной организации.

Не секрет, что такое направление использования материнского капитала, как улучшение жилья и оплата связанных с ним кредитов, – признанные лидеры в сфере махинаций.

---

<sup>1</sup> *Болдырев В.А., Вишнякова Н.В., Кузнецов А.А.* Предмет мошенничества при получении выплат (статья 159.2 Уголовного кодекса РФ) // Современное право. 2015. № 3. С. 112-113.

Незаконное получение материнского капитала производится следующим образом.

Документы для получения материнского капитала оформляются на существующих (не рожденных) детей.

«Фиктивные документы» — подделывается справка из роддома или свидетельство о рождении ребенка. Поддельные документы легко можно отличить от настоящих.

«Фиктивные свидетельские показания» — этот более сложный вид мошенничества распространен в основном в цыганских общинах. Используется лазейка в российском законодательстве о том, если женщина рожала не в роддоме, документы на ребенка в отделе записей актов гражданского состояния можно получить на основе свидетельских показаний<sup>1</sup>.

«Услуги» по «обналичиванию» материнского капитала сегодня предлагают и частные лица, и компании — чаще всего, так или иначе связанные с недвижимостью. От матери требуется только сертификат и доверенность на распоряжение деньгами. «Услуги» мошенников стоят от 30 до 100 тысяч рублей. При этом заранее ничего платить не нужно — комиссия вычитается из обналиченной субсидии. В основном распространены следующие варианты мошенничества:

«Фиктивная ипотека» — сертификат на материнский капитал предоставляется в кредитные финансовые учреждения для получения займа или кредита, который должен пойти на покупку или улучшения жилья. При выявлении такого преступления родители ребенка не только остаются без материнского капитала, но и выплачивают процент по полученному кредиту.

«Фиктивное свидетельство на право собственности» — в Пенсионный фонд РФ предоставляют недействительные свидетельства о государственной

---

<sup>1</sup> Бондарева Э.С., Фильчакова С.Ю., Черняк Л.Ю. Правовое регулирование предоставления материнского (семейного) капитала многодетным семьям в субъектах Российской Федерации // Вестник института законодательства и правовой информации имени М.М. Сперанского. 2012. № 2. С. 27-28.

регистрации права собственности, при этом никакого жилья семья не покупала.

«Покупка жилья, непригодного для проживания» — покупается уже реально несуществующий, но ещё не исключенный из реестра недвижимости дом (например, недавно снесённый или сгоревший).

«Фиктивный договор купли-продажи» — предоставляется договор купли продажи дома (чаще всего у близких родственников), хотя сделка в действительности не совершается.

«Фиктивный ремонт» — предоставляется договор со строительной компанией и акт приёмки выполненных работ о якобы проведенном капитальном ремонте жилья.

«Фиктивная оценка стоимости» — за небольшую цену (несколько десятков тысяч рублей) покупается земельный участок под индивидуальное жилищное строительство или уже существующий добротный дом, но например, находящийся в глухой деревне. Оценочная компания предоставляет фиктивный отчёт об оценке стоимости недвижимости, где указывается стоимость значительно превышающая реальную. Такой вариант с одним и тем же домом или земельным участком может использоваться многократно<sup>1</sup>.

По данным правоохранительных органов, за годы действия Закона о поддержке семей выявлено большинство преступлений, связанных с его хищением и «обналичиванием». Чаще всего выявляются фиктивные сделки с недвижимостью, но так же распространены и иные варианты.

---

<sup>1</sup> Адзиев Х.Г. Семейная политика Российской Федерации // Социально-гуманитарные знания. 2011. № 4. С. 149.

## АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

В судебной практике часто встречаются обращения с исками в защиту интересов детей, Государственного учреждения – Управления Пенсионного фонда РФ. Рассмотрим гражданские дела о незаконном обогащении за счет средств материнского капитала.

Скопинский межрайонный прокурор обратился в суд с иском, в защиту интересов Российской Федерации в лице Государственного учреждения - Управление Пенсионного фонда РФ по Скопинскому району Рязанской области, к Поляковой ЮН об обязанности возвратить денежные средства материнского (семейного) капитала. В обоснование заявленных требований прокурор указал, что Скопинской межрайонной прокуратурой проведена проверка по обращению Пешиной Т.В. факту получения средств материнского капитала на улучшение жилищных условий Поляковой Ю.Н. На имя Поляковой Ю.Н. выдан государственный сертификат на материнский (семейный) капитал серии МК-4 № на сумму 429 408,50 рублей. 28.03.2014 между Пешиным В.А. и Пешиной Т.В. (продавцы) с одной стороны и Поляковой Ю.Н. (покупатель) с другой стороны, был заключен договор купли – продажи с использованием заемных денежных средств. Согласно договору Займодавец передает в собственность Заемщику денежные средства, а Заемщик обязуется возвратить заем и выплатить проценты за пользование займом, размер займа составлял 360 847,48 рублей, сумма процентов за пользование займом составляла 68 561,02 руб., общая сумма договора - 429 408,50 руб. В договоре указано, что данный займ использовался исключительно на цели приобретения 2/5 доли в праве на жилой дом, расположенный по адресу: <адрес>. 29.04.2014 Поляковой Ю.Н. в ГУ-Пенсионный фонд РФ по Скопинскому району было подано заявление о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала в сумме 429 408 руб. на улучшение жилищных условий. 28.05.2014 ГУ-Пенсионный фонд

РФ по Скопинскому району принял решение об удовлетворении заявления Поляковой Ю.Н. 09.08.2017 Апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Рязанского областного суда решение Скопинского районного суда Рязанской области от 16.05.2017 отменено и вынесено новое решение, которым искивые требования Пешинной Т.В., Пешина В.А. к Поляковой Ю.Н. о расторжении договора купли – продажи удовлетворены. Право собственности Поляковой Ю.Н. на 2/5 доли в праве собственности на жилой дом, расположенный по адресу: <адрес>, прекращено. В апелляционном определении от 09.08.2017 указано, что Полякова Ю.Н. в установленный договором срок не произвела оплату приобретенного имущества по договору купли – продажи; Полякова Ю.Н. не представила в суд бесспорных допустимых доказательств, подтверждающий факт передачи Пешину В.А. и Пешинной Т.В. денежных средств в размере 360 847,48 рублей. Судом установлено, что Полякова Ю.Н. необоснованно обогатилась, в связи с чем, определено расторгнуть договор купли – продажи с использованием заемных денежных средств 2/5 доли в праве собственности на жилой дом, общей площадью 88,6 кв.м., расположенный по адресу: <адрес>, заключенный между Пешинным В.А., Пешинной Т.В. и Поляковой Ю.Н. Право собственности Поляковой Ю.Н. на 2/5 доли в праве собственности на жилой дом, расположенный по адресу: <адрес> прекращено.

Суд определил прекратить производство по делу № 2-164\2018 по иску Скопинского межрайонного прокурора, в защиту интересов Российской Федерации в лице Государственного учреждения - Управление Пенсионного фонда РФ по Скопинскому району Рязанской области, к Поляковой ЮН об обязанности возвратить денежные средства материнского (семейного) капитала<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Скопинский районный суд Рязанской области Решение по делу 2-164/2018 ~ М-175/2018 URL:<https://rospravosudie.com/court-skopinskij-rajonnyj-sud-ryazanskaya-oblast-s/act-581468084/> (дата обращения: 15.05.2018)

Иск к Ушаковой Т. В. о взыскании неосновательного обогащения.

В обоснование заявленных требований представитель истца - старший помощник прокурора Гатауллина М. С. в судебном заседании пояснила, что прокуратурой Орджоникидзевского района г. Екатеринбурга проведена проверка по факту нецелевого использования средств материнского капитала Ушаковой Т.В. по результатам которой установлено, что 08.09.2016 между К. и Ушаковой Т. В. заключен договор купли - продажи жилого дома, расположенного по адресу: Свердловская область, < адрес >. Для покупки данной недвижимости Ушаковой Т. В. 08.09.2016 заключен договор займа с КПК «Содействие». 23.09.2016 Ушакова Т. В. обратилась в Управление ПРФ в Орджоникидзевском районе г. Екатеринбурга с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала. В ее заявлении указано, что средства материнского капитала будут направлены на улучшение жилищных условий, на частичную оплату по договору купли - продажи квартиры от 08.09.2016. Опрошенная в прокуратуре Ушакова Т. В. пояснила, что намерения улучшить свои жилищные условия и расплатиться полученными средствами материнского капитала в размере 433 026 рублей по договору у нее не было, так как обналиченные средства материнского капитала ей нужны были для погашения долгов, образовавшихся в их семье. Суд постановил взыскать с Ушаковой Т. В. в пользу Государственного учреждения - Управления пенсионного фонда Российской Федерации в Орджоникидзевском районе г. Екатеринбурга сумму неосновательного обогащения в размере 433 026 рублей<sup>1</sup>.

Смирнова Н.Г. обратилась в суд с иском к Муращенковой А.В. об обязанности исполнить обязательства по договору купли - продажи.

В обоснование заявленных требований указано, что <нет данных> между ней и Муращенковой А.В. был заключен договор купли – продажи

---

<sup>1</sup> Орджоникидзевский районный суд г. Екатеринбурга Решение по делу 2-3749/2017 ~ М-3872/2017 URL:<https://rospravosudie.com/court-ordzhonikidzevskij-rajonnyj-sud-g-ekaterinburga-sverdlovskaya-oblast-s/act-559946178/> (дата обращения: 15.05.2018)

доли в праве общей долевой собственности на жилой дом. 130000 рублей ответчик должна была передать за счет средств Сертификата на областной материнский (семейный) капитал, 347848 рублей 25 копеек за счет заемных средств, предоставленных КПК «Народная касса». Со стороны истца все обязательства были исполнены в полном объеме, а именно, в день регистрации договора купли – продажи переданы ключи от жилого дома. Ответчик же исполнила свои обязательства только в части, а именно, передав ей денежные средства в размере 347848 рублей 25 копеек. Обязательства в остальной части ответчик обязалась исполнить после <нет данных> – по достижении 3-х летнего возраста второго ребенка. Однако, до настоящего времени денежные средства в сумме 130000 рублей на лицевой счет не поступили.

Решение суда обязать Муращенкову А. В., <нет данных> года рождения, уроженку <адрес> Смоленской области, исполнить обязательства по договору купли – продажи от <нет данных>, заключенному между Смирновой Н. Г. и Мурщенковой А. В., по оплате стоимости доли в праве общей долевой собственности на жилой дом, расположенный по адресу: Смоленская область, <адрес>, в сумме 130000 рублей за счет средств Сертификата на областной материнский (семейный) капитал серия № №, выданный <нет данных>, путем обращения Муращенковой А. В. в Департамент Смоленской области по социальному развитию с заявлением о распоряжении средствами областного материнского (семейного) капитала, в течение 10 дней со дня вступления решения суд в законную силу<sup>1</sup>.

Управление Пенсионного фонда Российской Федерации (ГУ) в городе Чебоксары Чувашской Республики - Чувашии обратилось с иском к Романовой М.Д. о взыскании средств материнского капитала . Исковые требования мотивированы тем, что решением <данные изъяты> Романовой

---

<sup>1</sup>Ярцевский городской суд Смоленской области Решение по делу 2-474/2018 ~ М-256/2018 URL:<https://rospravosudie.com/court-yarcevskij-gorodskoj-sud-smolenskaya-oblast-s/act-581939965/> (дата обращения: 15.05.2018)



М.Д. выдан государственный сертификат на материнский (семейный) капитал на сумму 453 026 руб. 00 коп. в связи с рождением второго ребенка, ФИОЗ, ДД.ММ.ГГГГ года рождения.

ДД.ММ.ГГГГ Романова М.Д. обратилась в Управление с заявлением о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала в 408 026 руб. и их направлении на погашение основного долга по договору займа N № от ДД.ММ.ГГГГ, заключенному между ответчиком и <данные изъяты> на приобретение жилого дома, расположенного по адресу: <адрес>

Решением Управления от ДД.ММ.ГГГГ № 1831 Романовой М.Д. выдан государственный сертификат на материнский (семейный) капитал на сумму 453 026 руб. 00 коп. в связи с рождением второго ребенка.

ДД.ММ.ГГГГ между <данные изъяты> и Романовой Марией Дмитриевной заключен договор займа № от ДД.ММ.ГГГГ, по условиям которого заимодавец предоставил заемщику денежные средства в размере 408 026 руб. под 0% в месяц сроком займа 3 месяца с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ для приобретения жилого дома и земельного участка, находящегося по адресу: <адрес>

По договору купли - продажи от ДД.ММ.ГГГГ Романова Мария Дмитриевна, действующая за себя и за своих несовершеннолетних детей: ФИО2, ДД.ММ.ГГГГ года рождения, ФИОЗ, ДД.ММ.ГГГГ года рождения, приобрели жилой дом, находящийся по адресу: <адрес> в общую долевую собственность по 1/3 доле в праве каждого и земельный участок, находящийся по адресу: <адрес> Договор нотариально удостоверен ФИО9, нотариусом <данные изъяты>

Договор купли-продажи и переход права собственности в установленном порядке зарегистрированы в Управлении Федеральной службы. ДД.ММ.ГГГГ Романова М.Д. обратилась в Управление с заявлением о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала в 408 026 руб. и их направлении на погашение основного долга по договору займа № от ДД.ММ.ГГГГ. Решением Управления Пенсионного фонда Российской

Федерации (ГУ) в городе Чебоксары Чувашской Республики-Чувашии от ДД.ММ.ГГГГ № заявление Романовой М.Д. удовлетворено, средства материнского (семейного) капитала в сумме 408 026 руб. направлены на погашение основного долга по договору займа № от ДД.ММ.ГГГГ.

В обоснование заявленного иска истец сослался на фиктивность (мнимость) сделки по купле-продаже жилого дома, целью которой, по мнению истца, является только «обналичивание» средств материнского (семейного) капитала, что подтверждается тем обстоятельством, что был приобретен жилой дом, непригодный для постоянного проживания. Средства материнского (семейного) капитала Романовой М.Д. были направлены на погашение суммы задолженности по договору займа №, заключенному ДД.ММ.ГГГГ между <данные изъяты> и Романовой Марией Дмитриевной, целевым назначением которого явилось приобретение жилого дома, то оснований считать договор купли-продажи мнимой сделкой не имеется.

В данном случае купля-продажа жилого дома была произведена не для видимости, а в связи с желанием улучшить жилищные условия.

Согласно положений ч. 3 ст. 7, ч. 1 ст. 10 ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" от 29.12.2006 г. N 256-ФЗ, средства материнского капитала могут быть направлены на улучшение жилищных условий путем приобретения жилого помещения. ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" от 29.12.2006 г. N 256-ФЗ не установлены какие-либо ограничения по выбору самого жилого помещения, приобретаемому с использованием средств материнского капитала. Однако приобретаемые помещения должны быть жилыми.

В целях создания условий, обеспечивающих семьям, имеющим детей, достойную жизнь, Федеральным законом от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", установлены дополнительные меры государственной поддержки этих семей, право на получение которых, согласно подп. 1 п. 1 ст. 3 указанного закона,

возникает при рождении (усыновлении) ребенка (детей), имеющего гражданство Российской Федерации, в том числе и у женщин, родивших (усыновивших) второго ребенка, начиная с ДД.ММ.ГГГГ, независимо от места их жительства.

Согласно п. 47 Положения по результатам работы комиссия принимает одно из следующих решений о соответствии помещения требованиям, предъявляемым к жилому помещению, и его пригодности для проживания; о необходимости и возможности проведения капитального ремонта, реконструкции или перепланировки (при необходимости с технико-экономическим обоснованием) с целью приведения утраченных в процессе эксплуатации характеристик жилого помещения в соответствие с установленными в настоящем Положении требованиями и после их завершения о продолжении процедуры оценки; о несоответствии помещения требованиям, предъявляемым к жилому помещению, с указанием оснований, по которым помещение признается непригодным для проживания.

Как следует из материалов дела, обращаясь в суд с настоящим иском, УПФ РФ в г. Чебоксары в подтверждение своих доводов о непригодности для проживания жилого дома, приобретенного ответчицей в свою собственность и в собственность своих малолетних детей, представило заключение о признании жилого помещения пригодным ( непригодным ) для постоянного проживания от ДД.ММ.ГГГГ Межведомственной комиссии, назначенной постановлением администрации <данные изъяты> согласно которому межведомственная комиссия пришла к выводу о том, что жилой дом, находящийся по адресу: <адрес>, не соответствует требованиям, предъявляемым к жилому помещению, в связи с физическим износом в процессе эксплуатации дома. ( л.д. 17 ) Вместе с тем, на момент заключения договора купли-продажи от ДД.ММ.ГГГГ вышеуказанный жилой дом не был признан непригодным для проживания. Приобретение Романовой М.Д. жилого дома, первоначально пригодного для проживания, не противоречит Правилам направления средств материнского капитала на улучшение

жилищных условий, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации № от ДД.ММ.ГГГГ.

Правила направления средств материнского капитала на улучшение жилищных условий, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации № от ДД.ММ.ГГГГ, не содержат запрета на приобретение жилья в зависимости от его площади и степени благоустроенности. Таким образом, суд отказывает в удовлетворении исковых требований в полном объеме.

В соответствии с п. 3 ст. 196 ГПК РФ суд принимает решение по заявленным истцом требованиям.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194–198, 233–244 ГПК РФ, суд решил отказать Управлению Пенсионного фонда Российской Федерации (ГУ) в городе Чебоксары Чувашской Республики - Чувашии в удовлетворении исковых требований к Романовой Марии Дмитриевне о взыскании средств материнского (семейного) капитала, направленные на погашение основного долга и уплату процентов по договору займа № от ДД.ММ.ГГГГ, заключенному между Романовой Марией Дмитриевной и <данные изъяты> на приобретение жилого дома<sup>1</sup>.

Прокурор Центрального района г. Сочи в защиту прав РФ, неопределенного круга лиц в порядке особого производства в целях охраны государственных и общественных интересов обратился в суд с заявлением об ограничении доступа к информации. Мотивированно заявление тем, что прокуратурой Центрального района города Сочи осуществлен мониторинг сети «Интернет», в ходе которого выявлен факт размещения в данной информационно-телекоммуникационной сети для свободного доступа неограниченного круга лиц на интернет-странице с адресом: (Интернет-адрес) информации об оказании помощи при «обналичивании» средств материнского капитала, получении материнского капитала до

---

<sup>1</sup> Решение Московского районного суда г. Чебоксары Чувашской Республики № 2-3578/2017 2-3578/2017~М-2709/2017 М-2709/2017 от 29 ноября 2017 г. URL: <http://sudact.ru/> (Дата обращения 15.05.2018)

достижения ребенком возраста 3-х лет. Указанный выше интернет-сайт находится в сети Интернет в свободном доступе для пользователей неопределенного круга лиц, в том числе жителей муниципального образования город Сочи, круг которых постоянно меняется и является неопределенным. Просит признать интернет-сайт: (Интернет-адрес) информацией, распространение которой в Российской Федерации запрещено. Согласно ст.57 ГПК РФ доказательства представляются сторонами и другими лицами, участвующими в деле. В соответствии со ст.56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений.

Прокурор участвующий в деле просил удовлетворить заявленные требования. Выслушав пояснения, исследовав материалы дела, суд считает что требования, являются обоснованными и подлежат удовлетворению. Судом были установлены следующие фактические обстоятельства, имеющие значение по делу. Указанный выше интернет-сайт находится в сети Интернет в свободном доступе для пользователей неопределенного круга лиц, в том числе жителей муниципального образования город Сочи, круг которых постоянно меняется и является неопределенным.

Продажа сертификата материнского капитала, его «обналичивание» законом не предусмотрено. В соответствии с ч. 1 ст.10 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее по тексту - Закон № 149-ФЗ) в Российской Федерации распространение информации осуществляется свободно при соблюдении требований, установленных законодательством Российской Федерации. Как следует из пункта 4 ст. 2 Закона № 149-ФЗ информационно-телекоммуникационная сеть - технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники.

Согласно ч. 5 ст. 15 Закона № 149-ФЗ передача информации посредством использования информационно-телекоммуникационных сетей

осуществляется без ограничений при условии соблюдения установленных федеральными законами требований к распространению информации и охране объектов интеллектуальной собственности. Передача информации может быть ограничена только в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами.

Положениями п.6 ст. 10 Федерального закона от 27.07.2006 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее - Закон № 149-ФЗ) запрещено распространение информации, которая направлена на пропаганду войны, разжигания национальной, расовой или религиозной ненависти и вражды, а также иной информации, за распространение которой предусмотрена уголовная или административная ответственность.

Согласно ст. 4 Закона Российской Федерации от 27.12.1991 № 2124-1 «О средствах массовой информации», не допускается использование средств массовой информации в целях совершения уголовно наказуемых деяний.

Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена ответственность за мошеннические действия (ст. 159 УК РФ).

Статьей 9 Закона № 149-ФЗ предусмотрено ограничение доступа информации в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечение обороны страны и безопасности государства.

В соответствии со ст. 12 ГК РФ способами защиты гражданских прав, в частности, является пересечение действий, нарушающих право или создающих угрозы его нарушения.

Основная особенность таких мер защиты заключается в том, что они принимаются государственными органами при разрешении гражданско-правовых споров и не связанных с определенным имущественным воздействием на правонарушителя, в отличие от мер гражданско-правовой ответственности.

Обеспечение доступа к информации, способствующей совершению административных либо уголовно-наказуемых деяний, облегчает его совершение, вводя в заблуждение неопределенный круг лиц о законности совершения таких действий.

Таким образом, в целях восстановления нарушенных прав граждан и во исполнение действующего законодательства, доступ к указанному выше сайту необходимо ограничить. Признание интернет-сайта: (Интернет-адрес) информацией, распространение которой запрещено, имеет юридическое значение.

В соответствии со ст. 45 ГПК РФ прокурор вправе обратиться в защиту прав неопределенного круга лиц и в интересах Российской Федерации. В силу ст. 1065 ГК РФ опасность причинения вреда в будущем может явиться основанием к иску о запрещении деятельности, создающей такую опасность.

Учитывая изложенное, прокурор не только вправе, но и обязан инициировать возбуждение производства по гражданскому делу, когда спор затрагивает интересы неопределенного круга лиц - пользователей Интернет-ресурсов.

Таким образом, имеются основания для обращения с иском о прекращении обеспечения технической возможности доступа пользователей к интернет-сайту, на котором предлагается незаконно приобрести материнской капитал, что побуждает граждан к совершению правонарушения, за которое предусмотрена уголовная ответственность, облегчает его совершение.

Представленные доказательства по делу объективно свидетельствуют о том, что заявителем в соответствии со ст. ст. 56, 60 ГПК РФ представлены в совокупности доказательства, подтверждающие состоятельность его требований, заявленные требования материалами дела не опровергнуты. Руководствуясь ст.ст. 194-199 ГПК РФ, суд решил заявление прокурора Центрального района г. Сочи в защиту прав РФ, неопределенного круга лиц в

порядке особого производства в целях охраны государственных и общественных интересов об ограничении доступа к информации – удовлетворить. Признать интернет-сайт: (Интернет-адрес) информацией, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Включить интернет-сайт: (Интернет-адрес) в единый реестр доменных имен и (или) указателей страниц сайтов в сети «Интернет», позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено<sup>1</sup>.

Распространение информации о покупке сертификатов материнского капитала, «обналичивании» материнского капитала побуждает граждан к совершению правонарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность, облегчает их совершение. Для пресечения правонарушений требуется проверять и отслеживать данные сайтов. Идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Рассмотрим примеры, связанные с долевой частью собственности (приобретенной на средства материнского капитала).

Истец Терехина Е.О. обратилась в суд с настоящим иском к ответчику и просила признать незаконным и отменить решение УПФ РФ г. Сызрани № \*\*\* от <дата> об отказе в удовлетворении заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, обязать ответчика удовлетворить заявление о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала и направления средств на улучшение жилищных условий, обязать ответчика указанную сумму перевести на расчетный счет в ПАО «Сбербанк России» открытый на имя Чиликиной Г.П.

---

<sup>1</sup> Решение Центрального районного суда г. Сочи № 2-4682/2017 2-4682/2017 ~ М-6021/2017 М-6021/2017 от 24 октября 2017 г. URL: <http://sudact.ru/> (Дата обращения: 15.05.2018)



Терехина Е.О., имея в наличии денежные средства, полученные ею по договору займа от <дата>, не направила их на оплату по договору купли-продажи жилого помещения от <дата>, то есть заемные средства не были израсходованы истцом целенаправленно на улучшение жилищных условий. Кроме того, на дату обращения в УПФ РФ г. Сызрани с заявлением о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала на оплату приобретаемого жилого помещения, обязательства Терехиной Е.О. по договору займа от <дата> были исполнены, а поэтому оснований для перечисления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по договору займа от <дата> у УПФ РФ г. Сызрани согласно п. 6.1 ст. 7 ФЗ № 256-ФЗ не имелось.

Так же установлено, что продавец ФИОб <дата> умерла, а Чиликина Г.П. является ее наследником по закону первой очереди.

С учетом собранных по делу доказательств суд считает, что отказ УПФ РФ г. Сызрани в удовлетворении заявления Терехиной Е.О. о распоряжении средствами материнского капитала является обоснованным, соответствующим положениям действующего законодательства, в связи с чем, исковые требования Терехиной Е.О. удовлетворению не подлежат, поскольку спорное жилое помещение приобретено истцом за счет собственных средств и средств займа до возникновения права распоряжаться средствами МСК (до достижения 2-м ребенком 3-х летнего возраста), сам договор не содержит указание на то, что жилое помещение приобретается за счет средств материнского капитала.

Суд решил исковые требования Терехиной Е. О. об оспаривании решения Управления Пенсионного фонда РФ в городах Сызрани и Октябрьске, Сызранском и Шигонском районах Самарской области № \*\*\*

от <дата> об отказе в удовлетворении заявления о распоряжении средствами материнского капитала - оставить без удовлетворения<sup>1</sup>.

Прокурор <адрес> КБР в интересах <данные изъяты> детей: Кунашевой А. М. ДД.ММ.ГГГГ года рождения; Кунашева А. М. ДД.ММ.ГГГГ года рождения; Кунашева А. М. ДД.ММ.ГГГГ года рождения, к Кунашеву М. А., и Кунашевой Л. В. обязать исполнить обязательство об оформлении дома и земельного участка по адресу: КБР г.о.Баксан <адрес>, приобретенных с использованием материнского (семейного) капитала, в общую долевую собственность с определением размера долей Кунашева М. А., Кунашевой Л. В., и <данные изъяты> детей: Кунашевой А. М., Кунашева А. М., Кунашева А. М., ссылаясь на то, что прокуратурой г.о.Баксан проведена проверка соблюдения жилищных прав <данные изъяты> при реализации родителями права на получение средств материнского капитала, в ходе которой было установлено, что супруги Кунашев М.А. и Кунашева Л.В., воспользовались средствами материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий.

Супруги Кунашевы заключили договор купли-продажи жилого дома и земельного участка, расположенного по адресу: КБР, <адрес>, г.о.Баксан <адрес>. При этом часть цены в размере 46 974 рублей уплачена из личных средств, а оставшаяся часть в размере 453026 рублей оплачена посредством направления средств материнского (семейного) капитала на расчетный счет продавца.

При этом, супругами Кунашевыми было принято обязательство от ДД.ММ.ГГГГ оформить вышеуказанную недвижимость, приобретаемую с использованием средств материнского капитала, в общую собственность на имя супругов и <данные изъяты> детей с определением долей по соглашению. Право собственности на приобретенный жилой дом, было

---

<sup>1</sup> Сызранский городской суд Самарской области Решение по делу 2-1148/2018 ~ М-933/2018 URL:<https://rospravosudie.com/court-syzranskij-gorodskoj-sud-samarskaya-oblast-s/act-581524588/> (дата обращения: 15.05.2018)

зарегистрировано на Кунашева М.А. и Кунашеву Л.В. ДД.ММ.ГГГГ. Заявление о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала подано Кунашевой Л.В. ДД.ММ.ГГГГ, средства МСК были перечислены ДД.ММ.ГГГГ. Однако принятое обязательство супругами Кунашевыми не исполнено.

Суд постановил иски требования прокурора г.о.Баксан Кабардино-Балкарской Республики удовлетворить.

Обязать Кунашева М. А., Кунашеву, гражданку РФ, зарегистрированную по адресу: КБР г.о.Баксан <адрес> исполнить обязательство об оформлении дома и земельного участка по адресу: КБР г.о.Баксан <адрес>, приобретенных с использованием материнского (семейного) капитала, в общую долевую собственность с определением размера долей Кунашева М. А., Кунашевой Л. В., и <данные изъяты> детей: Кунашевой А. М. ДД.ММ.ГГГГ года рождения; Кунашева А. М. ДД.ММ.ГГГГ года рождения; Кунашева А. М. ДД.ММ.ГГГГ года рождения.<sup>1</sup>

Прокурор Нововаршавского района Омской области, в интересах несовершеннолетних детей, обратился в суд с заявлением к ответчику, в котором просил обязать его снять обременение в виде ипотеки в силу закона с жилого помещения и оформить жилое помещение, расположенное по адресу: <адрес> (оплата стоимости которого была произведена с использованием части средств материнского (семейного) капитала) в общую долевую собственность ответчицы и её несовершеннолетних детей. В обоснование заявления указано, что в ходе проверки соблюдения требований Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Согласно ст. 10 Федерального закона № 256-ФЗ жилое помещение, приобретенное (построенное, реконструированное) с использованием средств (части

---

<sup>1</sup> Районный суд Кабардино-Балкарской Республики Решение по делу 2-390/2018 ~М-221/2018 URL:<https://rospravosudie.com/court-baksanskij-rajonnyj-sud-kabardino-balkarskaya-respublika-s/act-581662422/> (дата обращения 15.05.2018)

средств) материнского (семейного) капитала, оформляется в общую собственность родителей и детей с определением размера долей по соглашению.

Заочно решено исковое заявление прокурора Нововаршавского района Омской области к Щербаковой Евгении Викторовне удовлетворить.

Возложить на Щербакову Евгению Викторовну обязанность снять обременение в виде ипотеки в силу закона с жилого помещения и оформить жилое помещение, расположенное по адресу: <адрес>, в общую долевую собственность её и её детей<sup>1</sup>.

Прокурор Солтонского района Алтайского края обратился в Солтонский районный суд Алтайского края с настоящим иском, просив прекратить право общей совместной собственности ответчиков на жилой дом, установив общую долевую собственность Рыбкиной М.В., Рыбкину Р.М., ФИО12 и ФИО1 на указанный жилой дом по 1/4 доле каждому. В обоснование заявленных исковых требований указал, что в ходе проведения прокуратурой района проверки исполнения законодательства Российской Федерации в сфере реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, установлены нарушения при распоряжении средствами материнского (семейного) капитала Рыбкиной М.В. и Рыбкиным Р.М. В соответствии с ч. 4 ст. 10 Федерального закона от 29.12.2006 года №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Жилое помещение, приобретенное (построенное, реконструированное) с использованием средств (части средств) материнского (семейного) капитала, оформляется в общую собственность родителей, детей (первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей по соглашению. 04 марта 2015 года ответчиками Рыбкиной М.В. и Рыбкиным Р.М. дано письменное

---

<sup>1</sup> Нововаршавский районный суд Омской области Решение по делу 2-128/2018 ~ М-129/2018 <https://rospravosudie.com/court-novovarshavskij-rajonnyj-sud-omskaya-oblast-s/act-582062903/> (дата обращения: 15.05.2018)

обязательство об оформлении объекта недвижимости - жилого дома, расположенного по адресу:<адрес>, в общую долевую собственность, однако обязательство было не выполнено.

Решением суда было Исковые требования прокурора Солтонского района в интересах несовершеннолетних ФИО18, ФИО1 к Рыбкиной М.В., Рыбкину Р.М. о прекращении права общей совместной собственности и признании права общей долевой собственности на жилой дом удовлетворить в полном объеме. Прекратить право общей совместной собственности Рыбкиной М.В., ДД.ММ.ГГГГ года рождения, уроженки <адрес> и Рыбкина Р.М., ДД.ММ.ГГГГ года рождения, уроженца <адрес> края на жилой дом, расположенный по адресу: <адрес>.

Признать право общей долевой собственности по 1/4 на каждого члена семьи<sup>1</sup>.

По закону жилье, приобретенное на средства материнского (семейного) капитала должно быть оформлено в общую долевую собственность на всех членов семьи. На практике родители не оформляют детей в приобретенную собственность, но такие случаи легко выявляются и родителей обязуют включать в собственность детей.

Получение сертификатов на получение средств МСК за несуществующих детей с целью их последующего "обналичивания" для личных целей являлось одним из наиболее распространенных способов совершения преступления в период начала действия программы.

Так например гражданка Щукина (обвиняемая по ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159.2 УК РФ ) при подаче заявления в Управление Пенсионного фонда РФ (далее - УПФ РФ) в г. Хабаровске о выдаче государственного сертификата на МСК в связи с рождением второго ребенка, заведомо зная, что она была лишена родительских прав Железнодорожным районным судом г.

---

<sup>1</sup> Солтонский районный суд Алтайского края. Решение по делу 2-67/2018 ~ М-61/2018<https://rospravosudie.com/court-soltonskij-rajonnyj-sud-altajskij-kraj-s/act-581755279/> (дата обращения: 15.05.2018)

Хабаровска в отношении своей дочери, сообщила заведомо ложные сведения, заверив специалиста УПФ РФ в г. Хабаровске, что не совершала умышленных преступлений в отношении своих детей и не лишалась родительских прав. Однако свои преступные действия Щукина довести до конца не смогла по независящим от нее обстоятельствам, так как при рассмотрении заявления и документов, представленных ею, специалистом УПФ РФ в г. Хабаровске была проведена проверка достоверности представленных Щукина сведений, и по информации, поступившей из службы ЗАГС Индустриального района администрации г. Хабаровска, было установлено, что гражданка Щукина была лишена родительских прав Железнодорожным районным судом г. Хабаровска в отношении своей дочери. Вынесено решение об отказе в выдаче гражданке Щукиной сертификата на материнский (семейный) капитал<sup>1</sup>.

Рассмотрев судебную практику, мы видим, как неоднократно граждане приобретали жилое помещение на средства материнского (семейного) капитала, и в нарушение установленных законом правил и оснований в общую долевую собственность детей не оформляли. Несмотря на многие вступившие в силу изменения, они так же требуют доработки с целью обеспечения добросовестного использования средств материнского капитала по целевому назначению. Так же граждане забывают провести процедуру по выделению долей всем членам семьи, а Пенсионный Фонд не следит за исполнением обязательств. Однако если Прокуратура проводит проверку, для законопослушных и недобросовестных граждан могут наступить плохие последствия.

---

<sup>1</sup> Приговор Железнодорожного районного суда г. Хабаровска по делу № 1-701/14 // URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 15.05.2018).

## МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

Тема: Правовое регулирование предоставления и использования материнского (семейного) капитала.

Занятие разработано для обучающихся организации высшего образования направления 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям) профили «Правоведение и правоохранительная деятельность».

Курс: Семейное право.

Форма занятия: лекция.

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

Средства обучения: ФЗ №-256 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»; Конституция РФ; Семейный кодекс РФ.

Цель занятия: Изучить понятие материнского капитала, его значение и условия предоставления.

Задачи занятия:

- Обучающие: раскрыть тему материнского капитала;
- Развивающие: развить навыки и умения использования юридической литературы.
- Воспитывающие: формировать правосознание студентов.

План занятия (90 мин.)

1. Организационная часть (10 мин.).

1.1. Цель (5 мин.).

1.2. Актуальность (10 мин.).

2. Основное содержание занятия (70 мин.).

2.1. Первый вопрос (20 мин.).

2.2. Второй вопрос (20 мин.).

2.3. Третий вопрос (20 мин.).

3. Подведение итогов (10 мин.).

3.1. Вопросы для закрепления материала всего занятия (15 мин.).

3.2. Общий вывод (5 мин.).

Ход занятия:

Организационная часть.

Целью лекции является ознакомление с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». На занятии мы рассмотрим условия предоставления материнского капитала. Какие категории граждан имеют право на дополнительные меры государственной поддержки семей.

Основное содержание занятия.

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, при условии, что родители не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки. В подтверждение права на получение средств материнского капитала выдаётся сертификат государственного образца.

Использовать материнский капитал можно на:

- улучшение жилищных условий;
- на получение образования ребёнком (детьми);
- формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин;
- направление средств (части средств) материнского (семейного) капитала на приобретение автомобиля законом не предусмотрено;
- получение льготного ипотечного кредитования.

Кто имеет право на получение материнского капитала?

Право на семейный капитал в Российской Федерации может возникнуть только у граждан России. Причем гражданство РФ должно быть у



женщины, родившей или усыновившей ребенка уже на момент рождения или усыновления. Родившийся ребенок должен получить статус гражданина Российской Федерации сразу после рождения, а усыновленный ребенок должен иметь такой статус на момент усыновления. Единственным исключением, когда право на капитал не зависит от гражданства, является ситуация перехода права на капитал к отцу или усыновителю ребенка при его прекращении у женщины.

Женщина, родившая (усыновившая) второго или последующих детей начиная с 1 января 2007 года до 31 декабря 2021;

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) ребёнка независимо от наличия гражданства РФ в случае прекращения права на дополнительные меры государственной поддержки женщины, родившей (усыновившей) детей, вследствие, например, смерти, лишения родительских прав в отношении ребёнка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на получение материнского капитала, совершения в отношении ребёнка (детей) умышленного преступления;

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

Документы необходимые для получения материнского капитала:

- Заявление;
- документ, подтверждающий личность и место жительства заявителя. В качестве такой бумаги может выступить паспорт гражданина РФ или

иной заменяющий его документ. Если постоянного места жительства нет, указывается адрес фактического проживания;

- документ о рождении ребенка, в отношении которого подаются документы на материнский капитал;
- документ об усыновлении ребенка, в отношении которого подаются документы на материнский капитал.

Подтверждение российского гражданства ребенка. Установить, что несовершеннолетний является гражданином РФ, можно по соответствующему штампу в свидетельстве о рождении, проставленному паспортно-визовой службой.

Доверенность представителя, которая была удостоверена в нотариальном порядке (если документы подаются через представителя).

Подведение общих итогов:

Вопросы для группы:

Какие основные термины мы разобрали?

Какие вам документы потребуются для получения материнского капитала?

Кто может претендовать на получение сертификата на материнский (семейный) капитал?

Мы ознакомились с ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Разобрали основные моменты получения выплат по материнскому капиталу, а именно на какие цели можно использовать, какие граждане могут получить сертификат, а так же какие для этого требуются документы.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В дипломной работе исследована проблема, посвященная правовому регулированию предоставления и использования материнского (семейного) капитала.

В работе проанализирована форма государственной поддержки российских семей, воспитывающих детей – материнский (семейный) капитал. Данная поддержка оказывается при рождении (усыновлении) второго, третьего или последующего ребёнка, имеющего российское гражданство, при условии, что родители не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки. Государственная программа по выплатам пособий действует с 2007 года, и на сегодняшний день размер материнского капитала оставляет 453 000,00 тыс. рублей. Правом на получение материнского капитала обладает: женщина, которая имеет гражданство Российской Федерации, родившая (усыновившая) второго или последующих детей начиная с 1 января 2007 года; мужчина, гражданин РФ, являющийся единственным усыновителем второго или последующих детей, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 года; отец (усыновитель) ребёнка независимо от наличия гражданства РФ в случае прекращения права на дополнительные меры государственной поддержки женщины, родившей (усыновившей) детей, вследствие, например, смерти, лишения родительских прав в отношении ребёнка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на получение материнского капитала, совершения в отношении ребёнка (детей) умышленного преступления; несовершеннолетний ребёнок (дети в равных долях) или учащийся по очной форме обучения ребёнок до достижения им 23-летнего возраста, при прекращении права на дополнительные меры государственной поддержки отца (усыновителя) или женщины, являющейся единственным родителем (усыновителем).

Для получения материнского капитала необходимо предоставление в пенсионный фонд (территориально определяется по месту жительства родителей/родителя) полного пакета документов и корректно оформленного заявления. Поданные заявления рассматриваются территориальным отделением пенсионного фонда России в течение 30 календарных дней. По истечении месяца заявитель в течение пятидневного срока либо получает сертификат на материнский капитал, либо обоснованный отказ в его получении. В случае положительного решения в уведомлении указан конкретный срок выдачи сертификата – лично или представителю заявителем – в региональном отделении пенсионного фонда России.

Введение материнского (семейного) капитала в социальное обеспечение оказало значительное влияние на изменение демографической ситуации в Российской Федерации. Семьям предоставлена возможность вложить материнский капитал в жилище. Средства или часть средств материнского капитала могут пойти на строительство жилья или на его приобретение. Так же появилась возможность у российских семей, в которых в 2018-2022 гг. появится второй или третий ребенок, воспользоваться льготными условиями кредитования для улучшения своих жилищных условий. Льготную ипотеку можно гасить средствами материнского капитала. Дождаться трехлетия ребенка, давшего право на сертификат, при этом не обязательно.

Таким образом, можно говорить о том, что введение материнского (семейного) капитала является неоспоримой поддержкой семей в материальном смысле. Расширены сферы использования средств материнского капитала.

Немаловажным является тот факт, что материнский капитал всегда предусматривал распоряжение средствами на образовательные услуги для детей. До 2018г. использовать средства на эти цели можно было только спустя три года после рождения или усыновления ребенка, за которого выдавался материнский капитал. Однако стоит отметить, что с 2018 года

программа материнского капитала расширена с учетом принятых Правительством РФ новых демографических мер по поддержке российских семей с детьми. В соответствии с утвержденными изменениями семьям, в частности, предоставлены более широкие возможности использования материнского капитала сразу после рождения или усыновления второго ребенка. Начиная с 2018 года, семьи получают финансовую поддержку на дошкольное образование практически сразу после рождения ребенка, поскольку теперь материнский капитал можно использовать уже через два месяца с момента приобретения права на него. Распорядиться средствами в такой срок можно для оплаты детского сада и яслей, в том числе частных, а также на оплату услуг по уходу и присмотру за ребенком.

Существует и сфера, которая не нашла широкого применения в России, как показывает практика – это перечисление материнского капитала в счет будущей пенсии. По статистике, ей воспользовались около двух процентов семей. Причиной этому служит: длительность получения отдачи от государственной поддержки, нестабильность экономики и компаний. Так как такой способ не актуален, предлагается заменить данную сферу использования материнского капитала на «Медицинскую помощь и лекарственное обеспечение за счет средств материнского капитала». Такая поддержка государства будет являться более действенной, т.к не редки случаи, когда дети рождаются с заболеваниями и требуют дорогостоящего лечения, а многие семьи не могут позволить себе покупать дорогие лекарства. Для воспитания здорового поколения требуется ввести государственную поддержку семей, имеющих детей, в сфере здравоохранения и здоровьесбережения.

Так же для совершенствования законодательства следует увеличить контроль за нецелевым использованием средств материнского (семейного) капитала. Требуется осуществлять контроль за деятельностью различных организаций, скрывающихся под вывесками риэлтерских контор или кредитных кооперативов.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты и документы

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) (в ред. от 30.12.2008) // Российская газета. 1993. 25 дек.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ 1994. Ст.3301.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства РФ.1996. Ст. 2954.

Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ (в ред. от 03.04.2018) // Парламентская газета. 2002. 20 нояб.

Жилищный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 2004 г. № 188-ФЗ (в ред. от 03.04.2018) // Собрание законодательства РФ 2005. № 1 (ч.1), Ст.14.

Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в ред. от 07.03.2018) // Российская газета. 1998. 13 мая.

Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 62-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации» (в ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 22. Ст. 2031.

Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» ( в ред. от 07.03.2018) // Российская газета 2006. 31 дек.

Федеральный закон от 05 декабря 2017 г. № 362-ФЗ «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» // Российская газета 2017. 8 дек.

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

Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2007 г. № 862 (в ред. от 25.03.2013) «О правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 51. Ст. 6374.

Постановление Правительства РФ от 20 июля 2007 г. № 457 (ред. от 25.03.2013) «Об утверждении Правил перевода средств материнского (семейного) капитала из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2007. №30. Ст. 3946.

Приказ Минздравсоцразвития РФ от 26 декабря 2008 г. № 779н (ред. от 22.09.2011) «Об утверждении Правил подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала»// Российская газета. 2009. 21 янв.

Концепция долгосрочного социально-экономического развития России до 2020 г. Утверждена Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 08.08.2009) // Собрание законодательства РФ. 2008. № 47 Ст. 5489.

### **Судебная практика**

Орджоникидзевский районный суд г. Екатеринбурга Решение по делу 2-3749/2017~М-3872/2017URL:<https://rospravosudie.com/court-ordzhonikidzevskij-rajonnyj-sud-g-ekaterinburga-sverdlovskaya-oblast-s/act-559946178/> (Дата обращения: 15.05.2018)

Ярцевский городской суд Смоленской области Решение по делу 2-474/2018~М-256/2018 URL:<https://rospravosudie.com/court-yarcevskij-gorodskoj-sud-smolenskaya-oblast-s/act-581939965/>

Скопинский районный суд Рязанской области Решение по делу 2-164/2018 ~М-175/2018 URL:<https://rospravosudie.com/court-skopinskij-rajonnyj-sud-ryazanskaya-oblast-s/act-581468084/> (Дата обращения: 15.05.2018)

Сызранский городской суд Самарской области Решение по делу 2-1148/2018~М-933/2018URL:<https://rospravosudie.com/court-syzranskij-gorodskoj-sud-samarskaya-oblast-s/act-581524588/>(Дата обращения: 15.05.2018)

Районный суд Кабардино-Балкарской Республики Решение по делу 2-390/2018~М-221/2018URL:<https://rospravosudie.com/court-baksanskij-rajonnyj-sud-kabardino-balkarskaya-respublika-s/act-581662422/> (Дата обращения: 15.05.2018)

Нововаршавский районный суд Омской области Решение по делу 2-128/2018 ~ М-129/2018<https://rospravosudie.com/court-novovarshavskij-rajonnyj-sud-omskaya-oblast-s/act-582062903/> (Дата обращения: 15.05.2018)

Солтонский районный суд Алтайского края Решение по делу 2-67/2018 ~ М-61/2018<https://rospravosudie.com/court-soltonskij-rajonnyj-sud-altajskij-kraj-s/act-581755279/> (Дата обращения: 15.05.2018)

Приговор Железнодорожного районного суда г. Хабаровска по делу № 1-701/14 // URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 15.05.2018).

Решение Центрального районного суда г. Сочи № 2-4682/2017 2-4682/2017 ~ М-6021/2017 М-6021/2017 от 24 октября 2017 г. URL: <http://sudact.ru/> (Дата обращения: 15.05.2018)

Решение Московского районного суда г. Чебоксары Чувашской Республики № 2-3578/2017 2-3578/2017~М-2709/2017 М-2709/2017 от 29 ноября 2017 г. URL: <http://sudact.ru/> ( Дата обращения 15.05.2018)



## Литература

*Адзиев Х.Г.* Семейная политика Российской Федерации // Социально-гуманитарные знания. 2011. № 4. С. 16-17.

*Азарова Е.Г.* Социальное обеспечение детей: теоретические подходы: монография. М.: КОНТРАКТ, 2012. 256 с.

*Антипина О.* Экономическая теория счастья как направление научных исследований // Вопросы экономики. 2012. № 2. С. 44-48.

*Ахмедшина А. Н.* Право на материнский (семейный) капитал в системе мер социального обеспечения // Журнал российского права. 2014. № 1. С.105-107.

*Беляков А.А.* Реализация права на региональный семейный капитал при разрешении судебных споров // Российский судья. 2017. № 3. С. 15 - 19.

*Беседкина Н.И.* Частно-публично правовой взгляд на семью // Образование и право. 2012. № 12. С.91-96.

*Бовыкин В.С.* Надзор за соблюдением законодательства при приобретении жилья за счет средств материнского капитала // Законность. 2018. № 4. С. 17 - 20.

*Болдырев В.А., Вишнякова Н.В., Кузнецов А.А.* Предмет мошенничества при получении выплат (статья 159.2 Уголовного кодекса РФ) // Современное право. 2015. № 3. С. 112 - 118.

*Бондарева Э.С., Фильчакова С.Ю., Черняк Л.Ю.* Правовое регулирование предоставления материнского (семейного) капитала многодетным семьям в субъектах Российской Федерации // Вестник института законодательства и правовой информации имени М.М. Сперанского. 2012. № 2. С.27-43

*Бочарова О.В.* Право социального обеспечения / Учеб. пособие Юж.-Рос. гос. техн. ун-т. Новочеркасск: ЮРГТУ. 2011. 152 с.

*Гусев А.П.* Материнский капитал: получение, использование, субъекты. М.: Феникс, 2015. 161с.

*Гусева Т.С.* Материнский (семейный) капитал: пути повышения эффективности правового регулирования // Семейное и жилищное право. 2012. № 6 Ст. 68-69.

*Гусов К.Н.* Право социального обеспечения. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ПБОЮЛ, Проспект, 2001. 328 с.

*Елисеев А.С.* Экономика /Учебник для бакалавров. М., 2015. 528 с.

*Еремина О.Ю.* Правовое регулирование материнского капитала: практика применения и перспектива развития // Журнал российского права. 2018. № 5. С. 125 - 138.

*Ильина О.Ю.* К вопросу о равенстве прав мужчины и женщины в семейных правоотношениях // Современное право. 2007. № 8. С.75-79.

*Кайль А.Н.* Государственная поддержка семей. Обеспечение жильем, материнский капитал и другое Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2010. 63 с.

*Козырева С.Н.* Вознаграждение членам правления ТСЖ - скидки на оплату содержания общего имущества // Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2016. № 10. С.59-64.

*Корзун В.А.* Некоторые элементы криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых при получении средств материнского капитала / В.А. Корзун // Вестник ДВЮИ МВД России. 2016. № 1. С. 128-132.

*Крылова В.А.* Хищение чужого имущества: проблемы квалификации// Научно- практическое пособие. М.: Юриспруденция, 2014. 160 с.

*Лескова Ю.Г.* Некоторые проблемы применения норм Семейного кодекса на реализацию права на материнский капитал // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Право. 2014. № 2. С. 123-125.

*Маслова Т.А.* Материнский капитал: как получить и распорядиться. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2014. Вып. 7. 160 с.

*Митрофанов Т.И.* Квалификация мошенничества при получении выплат, совершаемого в соучастии // Российский следователь. 2016. № 1. С. 36 – 39.

*Ряскова Н.* Материнский капитал // Кадровый вопрос: электрон. журн. 2015. № 9. С. 57 - 83.

*Семенухин В.В.* Больничные и иные пособия по социальному страхованию. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2017. 928 с.

*Серебрянникова М.В.* Этапы установления способов хищений средств материнского (семейного) капитала // Российский следователь. 2018. № 2. С. 25 - 28.

*Сулейманова Г.В.* Социальная поддержка семей с детьми: региональный аспект // Семейное и жилищное право. 2013. № 6. С. 31 - 34.

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

*Шеслер А.* Мошенничество: проблемы реализации законодательных новелл // Уголовное право. 2013. № 2. С. 14 - 15.