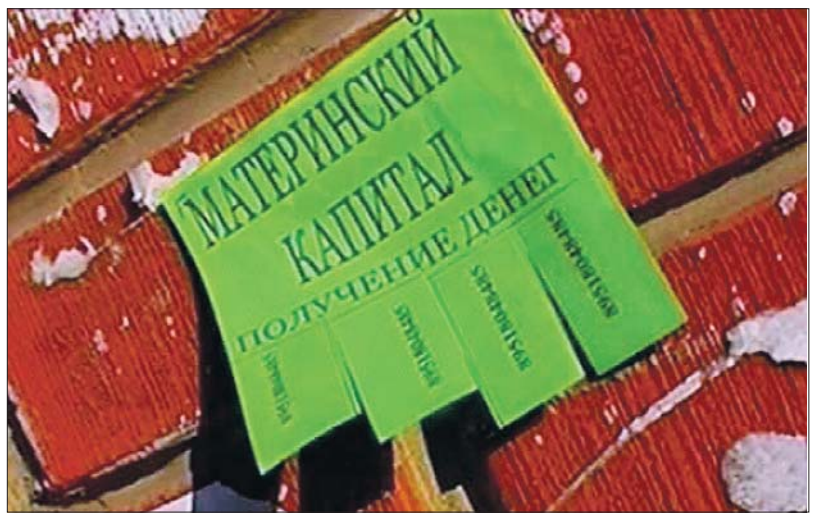
ЩИТ и МЕЧ
20 декабря 2012 года № 47 (1351)
Реклама: 8 (499) 977-03-66
E-mail:newspaper@ormvd.ru

# Шерше ля фам... с сертификатом




***Факт известный: в Российском государстве любая социальная новация, связанная с раздачей материальных благ какой-либо группе населения, немедленно ведет к появлению нового вида мошенничества - по отношению к этой самой группе.***

## Разменять квартиру на подгузники

Коль скоро средства федерального бюджета передаются в бюджет региональных управлений Пенсионного фонда России и тем самым из некой недоступной и поэтому абстрактной государственной казны перемещаются в кубышку поближе, то, стало быть, и дорожка к этим деньгам становится покороче. Вот только бы еще найти послушных проводников по ней - маму с малышом. Поэтому современная ситуация с выплатой материнского капитала заставляет вспомнить раздачу ваучеров населению в начале девяностых и последующую их скупку наиболее дальновидными и «предусмотрительными». Совпадения с теми дикими временами удивительные, подчас - вплоть до текстов объявлений: «Обналичу материнский капитал. От вас - документы, от нас - реальные деньги».

Схема, может, и мудрена на первый взгляд, но в действительности, при наличии согласованных действий всех ее звеньев, проста и безотказна.

Напомним: по закону все операции с «капиталом» проводятся по безналичному расчету, и, так сказать, «живых денег» матери не видят. А как быть, если увидеть хочется? Вот тут и приходят на помощь предприимчивые сограждане.

**Государственная программа «Материнский капитал» предполагает материальные субсидии на строго определенные цели: улучшение жилищных условий, получение образования ребенком, формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин.**

Такой «помощник» предлагает матери совершить фиктивную сделку по покупке жилья. Почему фиктивную? Дело в том, что организацией, которая решает, когда и как в интересах ребенка может распорядиться деньгами его мама, является соответствующее региональное управление Пенсионного фонда России. И этому главному в данной ситуации «судие» необходимо лишь продемонстрировать «убедительные» документы, свидетельствующие о приобретении жилплощади. Фонд дает согласие, сделка регистрируется, деньги перечисляются «продавцу». А то, что продавцом зачастую может оказаться, например... родитель приобретателя, фонд проверять вовсе не обязан. Вот и живет такая мамаша со своим ребенком, где жила, зато согласно бумаге числится владельцем новых жилых метров. «Материнские» деньги, как это следует из схемы, переведены другому члену благородного семейства, должный процент отходит организатору сделки, все довольны и счастливы. Внакладе лишь государство.

Бывают схемы и посложнее. Недаром вначале я сформулировал тезис «мошенничество по отношению к группе населения». Случается, что вместо положенных 380 тысяч (за вычетом комиссионных устроителю «обнала») мать получает жалкие копейки. Тут махинаторам приходится потрудиться побольше, но и куш того стоит.

Подбирается объект махинации. Как правило, это малограмотная и замученная суровым бытом, но зато обладающая требуемым сертификатом женщина, которой, конечно же, недосуг заниматься юридическими тонкостями, а деньги нужны по определению. С другой стороны подыскивается как можно более дешевое жилое строение, ветхий домишко - он даже собственным хозяином выставляется на продажу за 10-15 тысяч рублей, только бы избавиться от него. Ни одна сколь угодно заезженная жизнью мамаша, если она в здравом уме и трезвой памяти, на этакую лачугу не позарится, поэтому в цепочку включаются: **а)** некий представитель, который может, действуя по доверенности, заключать от имени «женщины с сертификатом» сделки по приобретению имущества и **б)** нотариус, готовый подтвердить полномочия участвующих сторон и узаконить сделку. В официальных бумагах, естественно, фигурирует куда более значительная сумма за жилье, эквивалентная цифрам, обозначенным самим государством (напомню, сумма, выплачиваемая матери на второго и каждого последующего ребенка, ежегодно индексируется и, например, в нынешнем году составляет более 387 тысяч рублей).

Согласно дальнейшей схеме, дабы придать акту купли-продажи реальную видимость, женщине (исключительно на бумаге, заметим) предоставляются взаймы необходимые денежные средства. Кредитором здесь выступает, как правило, организация, представляемая самим махинатором. Ведь понятное дело, что самой матери никто никаких денег не дает и давать не собирается, не для того все затевалось.

Затем оформленный договор купли-продажи недвижимого имущества вместе с прочими положенными документами передается в соответствующий отдел государственного регистрирующего органа, а оттуда информация о проведенной сделке направляется в местное управление государственного Пенсионного фонда. Последний, в свою очередь, по заявлению сторон возвращает организации-благодетелю потраченные на мамашу (а точнее, на реализацию гарантированного ей государством права) деньги. Вуаля! Так обналичивается не могущая быть обналиченной сумма. Одураченная мать становится обладательницей непригодной к проживанию хибары, и уже без денег. Зато при деньгах оказывается организатор всей этой сделки.

## Спартак дошел до финала...

Это, напомню, был типовой алгоритм. Разумеется, местные реалии расцвечивают его в свои краски. Превратить сказанное из абстрактного сценария в реальную житейскую историю поможет, например, рассказ о случившемся в Ивановской области. Имя главного героя - Спартак К. Будучи столь же деятельным молодым человеком, что и его далекий тезка, он также жаждал освобождения. Только не мятежных человеческих индивидов, а дензнаков, обещанных матерям в неопределенном будущем. К чему долгие административные проволочки и формальные запреты, когда овеществленные купюры можно получить здесь и сейчас!

Непутевых и доверчивых мамаш наш креативный герой подыскивал в цыганском таборе. Сами понимаете, невеселые социально-бытовые обстоятельства и стесненные жилищные условия - лучший аргумент в пользу вежливого и красноречивого молодого человека, который раскрывает темным женщинам глаза на их радужную финансовую перспективу. Много молодых мам в таборе, а детей-то еще больше!

**Все «центры микрофинансирования» действуют по похожей схеме. Масштаб их деятельности (наряду со злоупотреблениями в указанной сфере со стороны работников ЗАГСов, медицинских учреждений, различных социальных инстанций) оказался настолько широк, что потребовалось создание специализированного правоохранительного подразделения.**

Ну, о схеме перетекания денег из государственного кармана, минуя материнский, в карман мошенника я уже рассказал. А о разочарованиях женщин при виде «купленных» ими хибар и говорить не хочется - грустно.

Теперь, после того как судебный процесс состоялся, помимо главного его фигуранта хорошо бы, конечно, обозначить и услужливых посредников, и нотариусов. А то и некоторых чиновников. Поскольку логика подсказывает, что без дружного и слаженного коллектива частная инициатива организатора не могла бы быть столь умело подхвачена и развита в нужном направлении. Но сделать этого, увы, не могу, поскольку приговор называет виновным лишь одного, а прочие упомянутые «сподвижники» наверняка будут настаивать на своих статусах «свидетелей»...

В упомянутом случае ловец человеческих душ (а точнее, их материнских сертификатов) действовал от лица организации - того самого заимодавца, который якобы авансировал покупку жилья. Называлась она ООО «Центр микрофинансирования Гарант». Будь этот самый центр лишь юридическим прикрытием для новаторских идей самого Спартака, можно было бы подвести итоги судебного заседания и на этом успокоиться. Но все не так просто. Держитесь за стул крепче! Оказывается, контора, которая столь гармонично вплела свои финансовые интересы в государственную схему наделения женщин материнским капиталом, насчитывает сотни (!) подразделений по всей России. Они под эгидой управляющей организации разбросаны «от Москвы до самых до окраин». Убери из названия слово «Гарант» - и увидишь подобные «центры», густым ковром покрывающие карту страны.

Созданное в составе Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России специализированное подразделение стоит на защите бюджетных средств, выделенных на выплату матерям. Профессионалы главка материалы в отношении руководителей «обнальных» контор передают в суды в огромных объемах. Цыганские таборы имеются не в каждом регионе, зато везде есть юридически неграмотные матери семейств и острая нужда в наличных деньгах. Прямая защита наиболее уязвимой в социальном отношении категории населения здесь куда полезнее пафосных речей о демографических проблемах государства и адекватности выбранных для их решения стимулов.

**Артем КИРПИЧЕВ**

*Черные дыры*

# Укрощение домомучителей

***Недавно созданные в структуре ГУБЭПиК подразделения по борьбе с преступлениями в сфере ЖКХ явно нужны были раньше: объем работы, с которым им пришлось столкнуться, оказался невероятно большим.***

Территориальные подразделения постоянно мониторят сферу ЖКХ, запрашивают в государственных органах сведения о выделениях бюджетных средств и о задолженностях управляющих компаний.

Оказалось, и здесь мертвые души - обычное дело. Скажем, на бумаге заявлена определенная численность работников, но в ходе оперативно-разыскных мероприятий выясняется, что таких людей нет. И все, что о них напоминает, - стопки банковских карт в бухгалтерии. Их владельцы либо вообще не работают, либо уже уволились, но зарплата продолжает поступать и, что самое главное, сниматься с карточек...

Чаще всего мы слышим о завышении тарифов на коммунальные услуги. Люди интересуются, может ли различие тарифов свидетельствовать об обмане?

По словам оперативников, тарифы разнятся везде, так как Топливно-энергетический комитет устанавливает для каждой ресурсной организации свои расценки, исходя из затрат по доставке и другим параметрам. Но не столь кардинально, как цифры в раздаваемых жильцам платежках, поэтому повод задуматься зачастую есть. Каждое муниципальное образование размещает в Интернете информацию о тарифах, изменять которые управляющие компании не имеют права.

То же и с анонсированными работами: если исправно собираются деньги, но ничего не делается, должны возникнуть подозрения.

Сейчас все управляющие компании обязаны указывать на своих сайтах сведения о планирующихся и уже выполненных работах. Если вы увидели, что заявленного ремонта вашего подъезда не произошло, надо обращаться с заявлением в полицию. Классическое преступление в сфере ЖКХ выглядит следующим образом. Государство выделяет деньги, например, на капитальный ремонт. Управляющая компания находит подрядчика, как правило, «своего», который делает кое-как кое-что, затем представляет акт полноценно выполненных работ, заказчик его подписывает, и деньги с легким сердцем делятся, поскольку лица, ответственного за эти суммы, в законодательстве нет, оно нигде не прописано. Закон вообще формулирует обтекаемо: «в своих действиях глава управляющей компании должен руководствоваться принципами разумности».

Впоследствии доказать заинтересованность, умысел на хищение денежных средств в подобной ситуации очень сложно.

Значительно бы облегчило труд правоохранителей введение ответственности руководителей предприятий, получающих бюджетные средства на те или иные цели. На деле же все обстоит так: заказчик, подписывающий акт выполненных работ, ссылается на других лиц: мол, не я же один подтвердил добросовестность исполнителя. Чего ж я за другими проверять стану! Действительно, на акте подписей много, помимо самого заказчика их поставили представители технадзора, наблюдатели различных, чуть ли не общественных организаций, старших по дому... И начинается «футбол»: кто-то «доверяет» руководителю технадзора, тот - инженеру, а персонально спросить в итоге не с кого.

Последнее время наблюдается еще одна тенденция - формирование долгов перед ресурсными организациями. Так как собираемость оплаты услуг ЖКХ никогда стопроцентной не бывает, недобросовестные коммунальщики увеличивают эту сумму, кладя излишек себе в карман.

Оперативники сетуют и на то, что крайне тяжело поддаются документированию работы по благоустройству. К примеру, на уборку снега вручную и механическим способом деньги выделяются разные, а каким образом проверить, как именно выполнялась уборка, да и была ли вообще? Доходило до смешного - сотрудники фотографировались со свежим номером газеты на фоне дороги, демонстрируя, что в тот день снега не было вовсе, а значит, не было и уборки.

Несмотря на все сложности процесса изобличения, руководящие работники коммунальной сферы все же привлекаются к ответственности. Однако кажутся ли справедливыми три года условно человеку, похитившему около 200 миллионов у государства и оставившему без света тысячи людей, как это недавно было в одном из районов Подмосковья?

**Виктор ЧЕСНОКОВ**