

**О принимаемых мерах в Южном федеральном округе по пресечению  
мошеннических действий со средствами пенсионных накоплений  
граждан**

Изучение ведомственной статистики и отчетности, а также аналитического правового материала позволило сделать вывод о существовании двух видов мошенничества с пенсионными накоплениями.

Во-первых, незаконное получение пенсионных выплат, которое может выражаться в следующих формах:

1) Получение двойной пенсии. Так, например, в Морозовском районе Ростовской области женщина была привлечена к уголовной ответственности по ст. 159.2 УК РФ «Мошенничество при получении выплат». Обвиняемая обратилась в Пенсионный фонд с заявлением о начислении ей пенсии в связи со сменой места жительства. Однако она не снялась с учета по прежнему месту жительства, в результате чего за 8 лет путем обмана ей было получено свыше 1,1 млн рублей.

2) Предоставление поддельных документов о достижениях или стаже работы для получения повышенной зарплаты. Так, в Ростове-на-Дону осенью 2020 г. было возбуждено уголовное дело в отношении заместителя начальника управления – начальника отдела подбора, расстановки кадров, профессионального обучения и воспитательной работы Главного управления МЧС по Ростовской области. С 19.01.2005 г. по 01.05.2011 г. обвиняемый составил расчет выслуги лет на пенсию своему отцу, подполковнику внутренней службы, внося недостоверные сведения о трудовом стаже. В результате отец обвиняемого получал завышенную пенсию, что нанесло ущерб бюджету в размере более 370 тыс. руб.

3) Получение пенсии по инвалидности на основании поддельных справок. Так, в Гуково суд приговорил бывшего заместителя начальника территориального отдела управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и

благополучия человека по Ростовской области к 1,5 г. лишения свободы условно. Подсудимая, используя справку, выданную в обход установленных правил, оформила пенсию по инвалидности, благодаря чему незаконно получила 982 тыс. руб.

4) Получение пенсии за умершего, например, в случае сокрытия факта смерти и получение денег по доверенности. При этом важно донести до граждан информацию о том, что правопреемники могут получить пенсионные накопления умершего родственника, для получения которых правопреемникам необходимо не позднее 6 месяцев со дня смерти родственника лично, по почте или через представителя обратиться в ПФР или НПФ.

Незаконное получение пенсии за умершего родственника характерно для небольших удаленных от райцентра, сельских поселений. Связано это, в первую очередь, с недостаточным вниманием к проживающим в населенном пункте пенсионерам со стороны соцработников и участкового.

Поэтому рекомендуется обеспечить регулярный обход (не реже раза в месяц) соцработниками всех пенсионеров населенного пункта, а не только тех, кто встали на надомное обслуживание. При этом целесообразно, чтобы соцработники предупреждали пенсионеров о мошенничестве, разъясняли им способы защиты от мошенников.

Согласно отчетности ГУ МВД России по Ростовской области, в 2019-2020 гг. увеличилось инициативное документирование фактов незаконных выплат при получении заключений по инвалидности, пенсий, обналичивании материнского капитала. При этом многие граждане подпадают под действие ст. 159.2 УК РФ из-за невнимательности и незнания закона, согласно которому на граждан возложена обязанность по информированию ПФР об изменении сведений, влияющих на размер и сам факт выплаты пенсии. В этой связи участковым следует проводить разъяснительную работу среди жильцов в части необходимости соблюдать требования пенсионного законодательства, а

также предупреждать об уголовной ответственности за обман относительно права на пенсию и размер пенсионных выплат.

Во-вторых, незаконный перевод пенсионных накоплений из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды, которые до недавнего времени представляли серьезную угрозу имущественным интересам граждан. Согласно ст. 32 Федерального закона от 15.12.2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» застрахованное лицо вправе отказаться от получения накопительной пенсии из ПФР и передать свои накопления, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета, в НПФ начиная с 01.01.2004 г.

В дальнейшем застрахованное лицо вправе переводить накопления из одного НПФ в другой, но не чаще одного раза в год. Порядок перевода пенсионных накоплений предусмотрен Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Недобросовестные НПФ по всей стране, включая ЮФО, осуществляли перевод пенсионных накоплений незаконно, т.е. на основании поддельных договора и заявления о переводе накоплений. Застрахованное лицо узнавало о переводе уже после внесения соответствующих сведений в ПФР.

Начиная с 2014 г. разрабатывались меры по пресечению указанных неправомерных действий. В 2017 г. была отменена подача заявлений в электронной форме через удостоверяющие центры, в 2019 г. – подача заявлений по почте, через курьера и МФЦ<sup>1</sup>.

В настоящее время подача заявлений о переходе или о досрочном переходе в НПФ осуществляется гражданами лично или через представителя по доверенности путем обращения в любой территориальный орган ПФР или направления заявления через Единый портал государственных услуг при наличии усиленной квалифицированной электронной подписи.

---

<sup>1</sup> Что делать, если пенсионные накопления переведены без согласия гражданина? URL: <https://pfr.gov.ru/branches/kursk/info/~better/npfl> (дата обращения: 17.08.2021)

Кроме того, с 2021 г. застрахованное лицо вправе установить запрет на подачу заявления о переводе пенсионных накоплений любым способом, кроме подачи заявления в территориальный орган ПФР лично.

Важным нововведением является обязанность с 01.01.2019 г. ПФР сообщать гражданину о потере инвестиционного дохода при досрочной (чаще, чем раз в 5 лет) смене НПФ.

Указанные меры можно оценить как эффективные в пресечении незаконного перевода пенсионных накоплений граждан. Так, по данным Банка России в первой половине 2021 г. количество жалоб на НПФ сократилось в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года<sup>2</sup>.

Однако остается вопрос об информированности граждан относительно предпринятых мер. В частности, о праве застрахованного лица на установление запрета подачи заявления иными способами, кроме личного обращения в ПФР. В частности, на официальных сайтах Ростовской области и Краснодарского края данная информация не отображается.

Рекомендуется предусмотреть информационный блок на официальных сайтах территориальных отделений ПФР о порядке перевода пенсионных накоплений из ПФР в НПФ и обратно, из одного НПФ в другой НПФ.

Также целесообразно разместить на официальных сайтах территориальных отделов ПФР, входящих в ЮФО, информацию о возможных способах мошенничества с пенсионными накоплениями. За образец можно взять информационное сообщение «Виды мошенничества и способы их предотвращения», размещенное на сайте отделения ПФР по Ставропольскому краю в разделе «Информация для жителей региона»<sup>3</sup>.

На территории ЮФО продолжается внедрение практики доведения до населения на сходах граждан и отчетах перед населением информации о

---

<sup>2</sup> Количество жалоб на банки значительно сократилось: статистика Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=11108#highlight=жалоб%7Спенсионные%7Сфонды%7СпенсионнСп%7Сфо ндов> (дата обращения: 17.08.2021)

<sup>3</sup> Виды мошенничества и способы их предотвращения. URL: <https://pfr.gov.ru/branches/stavropol/info/~0/7325> (дата обращения: 17.08.2021)

способах и методах мошенничеств, связанных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

Приведем пример мер, предпринимаемых на территории Ростовской области. Так, согласно протоколу заседания областной межведомственной комиссии по профилактике правонарушений от 19 марта 2020 года<sup>4</sup>, принято решение о ежеквартальном предоставлении в министерство труда и социального развития Ростовской области информации о новых выявленных видах мошенничества в отношении пожилых граждан, для дальнейшего использования в просветительской работе среди граждан, находящихся на социальном обслуживании. Кроме того, министерству труда и социального развития рекомендовано продолжение совместной работы с подведомственными учреждениями социального обслуживания населения по проведению разъяснительной работы среди граждан, находящихся на социальном обслуживании, о правилах безопасности жизнедеятельности, видах мошенничества и мерах по их предотвращению, а также решение вопроса с органами местного самоуправления о разработке и изготовления бейджей для социальных работников с определенным количеством степеней защиты.

Главному управлению МЧС России по Ростовской области рекомендовано проработать вопрос о возможности организации трансляции на общероссийских комплексах системы информационного оповещения населения (ОКСИОН) по профилактике мошенничеств, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

Главам администраций муниципальных образований Ростовской области во взаимодействии с руководителями территориальных органов внутренних дел рекомендовано разработать и распространить на социально-значимых объектах и в местах массового пребывания людей памятки об актуальных видах мошенничества, с размещением в них информации о мерах

---

<sup>4</sup> Областная межведомственная комиссия по профилактике правонарушений. Протокол от 19 мар. 2020 № 3.  
URL: <https://www.donland.ru/documents/11808/>

по обеспечению безопасности, с указанием адресов и телефонов, по которым можно проконсультироваться при возникшей проблеме или передать сообщение о возможных фактах посягательств.

## **О принимаемых мерах в Южном федеральном округе по пресечению незаконного расходования денежных средств, направляемых на строительство и капитальный ремонт многоквартирных домов**

В современных условиях мирового экономического кризиса и реформирования сферы жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) России, реализация концепции осуществления капитального ремонта многоквартирных домов за счет бюджетных, финансирующих и иных средств привела к тому, что ряд людей и компаний, задействованных в этих общественных отношениях, побуждаемые корыстными криминальными интересами, вступают в различные мошеннические комбинации.

На стадии строительства МКД распространенным способом хищения денежных средств является сбор денег на условиях долевого участия без намерения выстроить или сдать объект в эксплуатацию, с завышением сметной стоимости строительства. Управление Генеральной прокуратуры России в Южном федеральном округе в 2019 г. выявило около тысячи нарушений законодательства об участии граждан в долевом строительстве жилья. В 2020 г. Управление Генеральной прокуратуры России в ЮФО отчиталась о деятельности в сфере осуществления государственного контроля (надзора) в области долевого строительства МКД и сообщила об эффективности мер прокурорского реагирования для целей профилактики нарушений в указанной области<sup>5</sup>.

Снижению числа обманутых дольщиков также способствует начатая в 2019 г. реформа в сфере долевого строительства. Так, застройщики больше не могут воспользоваться деньгами дольщиков, которые хранятся на эскроу-счетах, до ввода дома в эксплуатацию. Это является надежной гарантией для участников долевого строительства<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> Публичные обсуждения результатов правоприменительной практики при осуществлении государственного контроля (надзора) в области долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в 2020 году. URL: <https://stroynadzor.donland.ru/presscenter/lectures/318/> (дата обращения: 18.08.2021)

<sup>6</sup> Все решаемо. Примеры удачного решения жилищных проблем. URL: <https://rg.ru/2020/12/23/reforma-dolevogo-stroitelstva-zhilia-pomogla-uzhe-44-tysiacham-dolshchikov.html> (дата обращения: 18.08.2021)

Поскольку реформа действует непродолжительное время, особую важность представляет восстановление нарушенных прав дольщиков, обманутых до введения реформы. В частности, глава Министерства строительства, архитектуры и территориального развития Ростовской области, что существует несколько механизмов решения проблем обманутых дольщиков: достройка домов за счет областных субсидий или средств застройщиков до предоставления квартир инвесторами в иных МКД, выплата компенсаций пострадавшим гражданам Федеральным фондом защиты прав граждан – участников долевого строительства. До конца 2024 г. планируется решить жилищный вопрос обманутых дольщиков по 56 проблемным объектам<sup>7</sup>.

В процессе эксплуатации МКД со стороны управляющих компаний совершаются обычно следующие незаконные действия: – взимание платы за невыполненные работы и неоказанные услуги (по поддельным актам выполненных работ); – неиспользование товарно-материальных ценностей и их оформление без наличия фактических стройматериалов; – получение наличных денег за ремонтные работы без оформления их через кассу; – предоставление подложных документов по выполненным работам и требование оплаты в соответствии с этими документами; – подделка подписей жильцов дома с целью утверждения повышенной величины тарифов на содержание и текущий ремонт; – взимание платы с жильцов за содержание и ремонт общего имущества в размере, превышающем величину установленного на общем собрании жильцов тарифа; – навязывание жильцам услуг, не предусмотренных договором, управления за дополнительную плату<sup>8</sup>.

Например, в 2019 г. на коллегии Генпрокуратуры России было отмечено, что «ежегодно сотрудниками правоохранительных органов выявляется более 2,5 тыс. преступлений в сфере ЖКХ. Причиняется значительный ущерб государственному и местному бюджету различных уровней, регистрируются

---

<sup>7</sup> На Дону в 2021 году будет решен жилищный вопрос более полутора тысяч обманутых дольщиков. URL: <https://www.donland.ru/news/14763/> (дата обращения: 18.08.2021)

<sup>8</sup> Астафьев С. А., Хомкалов Г. В., Егерев И. М., Егерев О. А. Типичные способы совершения преступлений, связанных со строительством и эксплуатацией многоквартирных домов // Всероссийский криминологический журнал. 2018. Т. 12. № 4. С. 546



хищения денежных средств, внесенных гражданами в качестве оплаты за потребленные услуги. Из находящихся в производстве преступлений направляется в суд менее половины уголовных дел, каждое пятое приостановлено в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого.

Оперативно-розыскными подразделениями не обрабатывается информация, представляющая оперативный интерес, порой даже при наличии сведений в открытых источниках. Например, в Волгоградской области в одном из дел оперативного учета при его проверке прокурором имелись лишь статьи из Интернета о возможном хищении руководителем управляющей компаний бюджетных средств. Установлены многочисленные факты ненадлежащей разработки и финансирования программ капремонта, нарушения при отборе подрядных организаций, неправомерное использование взносов граждан<sup>9</sup>.

Несмотря на то, что государство принимает и реализует достаточно большой объем правовых решений, с целью улучшения состояния законности в сфере жилищно-коммунального хозяйства, все же правовое регулирование остается крайне неудовлетворительным.

Особого внимания заслуживают организационно-правовые проблемы прокурорского надзора в сфере ЖКХ, а также методы, используемые органами прокуратуры при осуществлении данного вида деятельности. Для того чтобы грамотно реализовывать прокурорский надзор в рассматриваемой области, нужно использовать в первую очередь такой метод, как мониторинг состояния законности в сфере жилищно-коммунального хозяйства на определенной территории. Быстрое получение информации о состоянии законности в сфере жилищно-коммунального хозяйства на территории отдельных регионов или муниципальных образований, которая к тому же должна быть полной и достоверной, а также оперативный и грамотный ее анализ помогут лучше организовать прокурорскую проверку по фактам нарушений законодательства

---

<sup>9</sup> Желудков М.А., Орцханова Т.М. Мошеннические действия в сфере финансовой поддержки жилищно-коммунального хозяйства в субъектах РФ: проблемы квалификации // Право: история и современность. 2020: № 2 (11). С. 61-70.

о ЖКХ, а также прав граждан. Проведение такого рода мониторинга связано, в первую очередь, с получением информации от местных средств массовой информации, от граждан, которые приходят в органы с различного рода обращениями о фактах нарушения закона в области жилищно-коммунального хозяйства, а также информации из правоприменительной практики по данным вопросам. Эта деятельность требует слаженного межведомственного взаимодействия органов прокуратуры, осуществляющих непосредственный надзор, с органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также с различными контрольными органами.

Кроме того, приоритетное направление деятельности прокуратуры является надзор за деятельностью органов предварительного расследования<sup>10</sup>.

Для эффективного предупреждения экономической преступности в сфере ЖКХ, необходимо внедрить в практическую деятельность комплекс специальных мер: создать отдельные структурные подразделения на базе УБЭПиПК регионов, которые будут заниматься расследованием исключительно экономических преступлений в сфере ЖКХ; ввести практику совместного обсуждения и изучения материалов доследственной проверки об экономических преступлениях в сфере ЖКХ, путем создания межведомственных комиссий на базе УБЭПиПК регионов; провести увеличение штатной численности экспертов и увеличить перечень экспертиз, формирующих доказательственную базу при расследовании экономических преступлений в сфере ЖКХ<sup>11</sup>.

Заведующая лабораторией региональной экономики

канд. экон. наук



Патракеева О.Ю.

Младший научный сотрудник лаборатории политологии и права



Чуклина Э.Ю.

<sup>10</sup> Субботина А.В. Прокурорский надзор за исполнением законов в сфере жилищно-коммунального хозяйства / В сборнике: Дни науки и инноваций НовГУ. материалы XXVII научной конференции преподавателей, аспирантов и студентов НовГУ, в 3 ч. Великий Новгород, 2020. С. 141-146.

<sup>11</sup> Быстрова Ю.В. Меры прокурорского реагирования в системе предупреждения экономической преступности в сфере жилищно-коммунального хозяйства на примере орловской области // Современное общество и право. 2020. № 2 (45). С. 61-66.