Общество

13 января 2025 09:00

Третий не лишний: как мошенники похищают целевые выплаты многодетным ипотечникам

В Волгоградской области полиция разбирается с серией афер с государственными выплатами, направленными на помощь многодетным семьям, оформившим ипотеку. В центре скандала агентство кредитования «Возрождение» — по версии следствия, бенефициары этой конторы на бумаге плодили займы от имени граждан, имеющих трех и более детей, ради получения помощи в 450 тыс. рублей на погашение кредита. «Сапа» выяснила подробности схемы.

Агентство «Возрождение»

Полиция Волгоградской области возбудила уголовное дело в отношении предполагаемых организаторов схемы с обналичиванием бюджетных выплат в соответствии с законом «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам)», сообщил «Сапе» источник в правоохранительных органах. По его данным, следствие считает 42-летнего волгоградца Марата Абдрашитова одним из организаторов группировки. Вместе с возможным соучастником Александром Швыревым они с помощью подконтрольной организации «Агентство ипотечного кредитования «Возрождение» заключали фиктивные договоры займов от имени многодетных граждан.

Также предполагаемые сообщники организовывали подписание от имени таких россиян договоров купли-продажи земельных участков (также фиктивных). Затем документы предоставлялись в АО «ДОМ.рф» для обналичивания средств. По словам источника, полицейские уже выявили несколько эпизодов преступной деятельности, но работа продолжается.

> «Действия сообщников квалифицированы по статье о мошенничестве при получении выплат, совершенные организованной группой», — уточнил источник «Сапы».

Возможные сообщники пока находятся на свободе, мера пресечения им не избиралась, уточнил источник.

Государственная программа поддержки многодетных семей предусматривает выплату до 450 тыс. рублей на погашение долга по ипотеке для многодетных семей. Условия получения — мать или глава большой семьи должны быть заемщиками, а третий или последующие дети должны появиться на свет после 1 января 2019 года. Программа распространяется на семьи, в которых «третьи» детей будут рождены до 31 декабря 2030 года. Помимо квартиры и частного дома субсидия распространяется и на покупку в ипотеку земельного участка.

Отличник по химии: бывший следователь рассказал о криминальном пути

Этот сайт использует cookie для хранения данных. Продолжая использовать сайт, вы даете согласие на работу с этими файлами.

Я согласен Подробнее

Кто под следствием

Человек, данные которого полностью совпадают с данными фигуранта расследования Абдрашитова, в 2009 году безуспешно баллотировался в депутаты Волгоградской облдумы. До 2014 года был совладельцем консалтинговой компании «по вопросам финансового посредничества» — такой вид деятельности был заявлен в ООО «Стройторг».

Предполагаемый соучастник Абдрашитова 38-летний волгоградец Александр Швырев имеет проблемы с кредиторами. В прошлом мужчина привлекался к уголовной ответственности за уничтожение чужого имущества и хищение. Ранее работал рекламным менеджером в туркомпании.

Акционерное общество «АИК «Возрождение», выступавшее в роли кредитора в мошеннической схеме, было основано в 2021 году. Согласно официальным данным налоговой службы, компания зарегистрирована в дагестанском селе Хунзах, гендиректор — Гайдархан Абакаров.

Земельный беспредел: как российские олигархи борются с прокуратурой за элитные особняки

Типовая модель

История с «Возрождением» в Волгоградской области не первый опыт в борьбе с злоупотреблениями при получении выплат — ранее в апреле 2024 года региональная прокуратура разоблачила похожую схему обмана государства.

> «Установлено, что в конце 2023 года на основании договоров купли-продажи в собственность четырех многодетных жительниц Волгоградской области (…) приобретено четыре земельных участка стоимостью 630 тыс. рублей каждый. Земельные участки якобы приобретены женщинами за счет собственных средств в размере 122 тыс. 300 рублей, а также заемных средств в размере 497 тыс. 700 рублей, предоставленных ООО “Фонд ипотечного кредитования” на основании договоров займа. При этом кадастровая стоимость данных земельных участков не превышает 60 тыс. рублей», — говорится в сообщении надзорной инстанции.

Договоры купли-продажи и договоры займа заключались в ноябре 2023 года в Грозном. Однако фактически жительницы Волгоградской области не выезжали в Чеченскую Республику, сделки и кредиты были фиктивными. По результатам прокурорской проверки было возбуждено уголовное дело о мошенничестве.

Этот сайт использует cookie для хранения данных. Продолжая использовать сайт, вы даете согласие на работу с этими файлами.

Я согласен Подробнее

По словам источника «Сапы» в правоохранительных органах, схема с хищением бюджетных средств, направленных на поддержку многодетных семей, — одна из разновидностей махинаций с федеральными выплатами. Наибольшее распространение получила афера с материнским капиталом — она построена по тому же принципу, что и целевая выплата на погашение ипотеки многодетных. Как правило, такие схемы проворачиваются через недобросовестные кредитные потребительские кооперативы. Для обналичивания привлекаются родители двух и более детей из незащищенных слоев населения или маргиналы — готовые отдать часть положенных денег дельцам.

По данным МВД России за 9 месяцев 2024 года, в стране было выявлено 6022 случая мошенничества с выплатами, это на 31,7% больше, чем силовики выявили за тот же период 2023 года.

Мнение юриста

> «Мошенничество — это хищение чужого имущества или денег путем обмана или злоупотребления доверием, — говорит адвокат, управляющий партнер AVG Legal Алексей Гавришев. — Что касается мер поддержки, то они носят строго целевой характер и похитить их можно только навязав что-то самим многодетным. При этом и пострадавшей стороной будут скорее всего именно многодетная семья, а не государство, так как обналичить подобные выплаты напрямую практически невозможно».

Уголовное дело расследуется по ч.4 ст 159.2 УК РФ, если вина будет доказана, соучастникам может грозить до 10 лет лишения свободы со штрафом в размере до миллиона рублей, а также другие виды наказания.

Петр Исаков

Читайте нас в: Дзен Телеграм Google News

Поделиться

#Волгоград #мошенничество

Этот сайт использует cookie для хранения данных. Продолжая использовать сайт, вы даете согласие на работу с этими файлами.

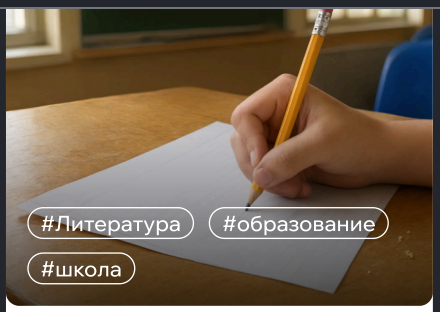
Я согласен Подробнее



Общество

Суд вынес приговор бывшему заммэра Карачаевска, прожившего восемь лет в бегах

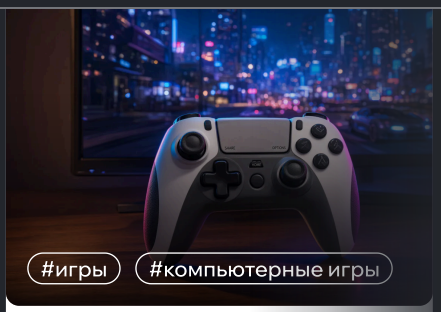
17 ноября 13:43



Общество

В Минпросвещения заверили, что строки Пушкина о кружке войдут в учебники литературы

16 ноября 19:20



Общество

Игра GTA VI официально вышла в Новой Зеландии

18 ноября 14:41

НАПИШИТЕ НАМ

О НАС КОНТАКТЫ РЕКЛАМА

Технический партнер

© 2024-2026. ООО «НБ». Все права защищены

Пользовательское соглашение Политика конфиденциальности

Этот сайт использует cookie для хранения данных. Продолжая использовать сайт, вы даете согласие на работу с этими файлами.

Я согласен Подробнее