Нецелевое использование средств материнского (семейного) капитала преследуется по закону.   
УПФР в Ичалковском муниципальном районе РМ (межрайонное) напоминает, что государство контролирует целевое использование средств материнского (семейного) капитала (МСК). Любые схемы «обналичивания» материнского капитала являются незаконными и пресекаются правоохранительными органами. Если владелец сертификата соглашается принять участие в предлагаемых схемах нецелевого использования средств материнского капитала, он идет на совершение противоправного действия, и может быть признан соучастником преступления.   
Органы ПФР в целях подтверждения достоверности представленных заявителями сведений проводят проверку по каждому принятому заявлению путем направления запросов о фактах совершения умышленных преступлений против личности в отношении детей в правоохранительные органы для получения информации о лишении родительских прав, ограничении в родительских правах, отмене усыновления - в органы опеки и попечительства. По всем выявленным случаям предоставления заявителями недостоверной информации, сообщений о совершении преступлений, связанных с использованием средств МСК, также направляется информация в правоохранительные органы и органы прокуратуры.   
Кроме того вышеуказанные структуры организуют и проводят собственные ведомственные проверки.