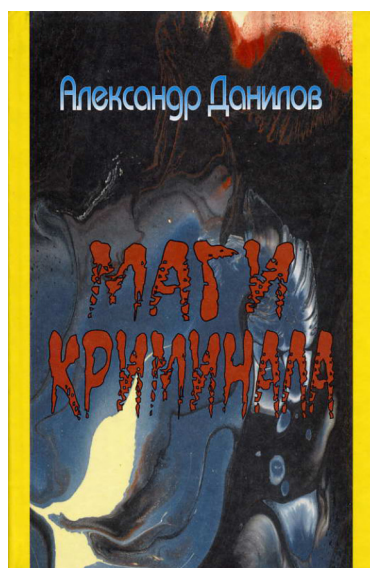




Александр Александрович Данилов

Маги криминала

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=11252225

*А. А. Данилов. Маги криминала: Юридический центр Пресс; Санкт-Петербург; 2004
ISBN 5-94201-375-6*

Аннотация

В книге анализируются ухищрения и воровские приемы жуликов и грабителей. Но не только это.

Смещение криминала в сферу бизнеса, банковскую деятельность и коммерцию; воровство государственных чиновников и т. п. В результате процветает преступное сообщество, государство же медленно умирает.

Автор дает информацию для того, чтобы читатель воспользовался ею и задумался над тем, что происходит вокруг.

Для широкого круга читателей.

Содержание

Предисловие автора	5
Часть I. Мошенники	7
Глава 1. Мошенничества	7
История вопроса и анекдоты о мошенниках	7
Технология мошенничества	15
Карты и мошенничество	31
Проституция, любовь и мошенничество	38
Цыгане и мошенничество	41
Юридические аспекты мошенничества	44
Глава 2. Собственность, гражданин и мошенник	47
Денежная собственность и мошенники	47
Недвижимость, риэлтеры и мошенники	50
Автолюбитель и мошенники	57
Страховое дело и мошенничество	62
Мошенники от туризма	64
Валюта и мошенники	67
Товары, торговля и мошенничество	70
Конец ознакомительного фрагмента.	76

А. А. Данилов

Маги криминала

© А. А. Данилов, 2004

© Изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2004

Предисловие автора

- *Как долго вы собираетесь строить демократию?*
- *Пока не построим.*
- *А что будет потом?*
- *Надеюсь, потом еще что-то будет?*

Эта книга задумывалась как антология криминала. Однако, анализируя ухищрения и воровские приемы жуликов и грабителей, автор увидел, что методы «государственных мошенников» аналогичны работе профессионалов уголовной среды, хотя деятельность «государственников» не требует столь высокого интеллекта. С другой стороны, самые «крутые» аферы жуликов можно отнести к подвигам неразвитых новичков, сравнивая их с махинациями «отцов» отечественной экономики, обустройствающих «наш дом в России».

Изменение политики от «минуса» к «плюсу», от социалистического строя к демократии лишь увеличило размах государственного воровства. Наверху остались те же лица, живущие безбедно, банкиры и коммерсанты, ничего не производящие, получающие сверхвысокие дивиденды, и криминальное сообщество, опекающее первых и вторых. Господские апартаменты управителей уставлены прихотливой мебелью, обеденный стол, вопреки заветам диетологов, ломится купеческим изобилием. Но не этим они доводят страну до краха. Клан более жестокий и беспринципный, чем уголовники, разрывает российское достояние на куски в приватизации, разрушает в экологических катаклизмах и вытравливает в алкогольно-наркотических кампаниях. Они не справляются с присвоенной себе функцией «верховного жреца», но в портрете, в характере, в действиях – неумное желание отбирать и распределять. Это на фоне бездарности, безынициативности, жажды скоротечной наживы. Едва ли не каждый из властителей действует в собственных интересах, особо не стесняясь. Но нет интеллекта и воли, и потому, оттягивая крах, они стремятся только к обогащению. Из власти выходят миллионерами.

Вуалируя воровские действия, властители предоставили свободу криминалу, который, развернувшись и обладая мощным волевым потенциалом, готов прибрать к рукам и саму власть, и всю Россию. Руководствуясь воровскими «законами», вору действуют как свободные люди: каждый предпринимает, что хочет, живет, как может, но во всем поддерживает «братанов». Успех каждого зависит от собственной предприимчивости; успех сообщества – от инициативы и энергии его членов. В этом разница между воровским сообществом и кланом управителей.

Что мы видим? Организованность криминального сообщества и неразбериху в государственной системе; смещение криминала в сферу бизнеса, банковскую деятельность, коммерцию, и, наоборот, воровство, мошеннические махинации государственных чинов; наличие в криминальной среде сильных, активных лидеров, а во властных структурах – исполнительных номенклатурных середнячков. В результате преступное сообщество процветает, государство же медленно умирает.

Еще Конфуций сказал: «Учение без размышления – вредно, размышление без учения – опасно». Книгу можно читать как развлекательный материал, насыщенный фактами хитроумного и остроумного жульничества, мошенничества, воровства, но можно задуматься над тем, что происходит в стране. Главные действующие лица здесь – мошенники и вору, но главный герой – их жертва. Тебе, читатель, посвящается эта книга, для тебя она пишется. Прими предоставленную информацию, используй ее, если сможешь, и не сетуй, если не воспользуешься.

Возможно, автор субъективен в своих оценках и общество более здорово, чем он его видит. Пусть читатель судит об этом.

Александр Данилов

Часть I. Мошенники Наставления простофилям и инструкции мошенникам

«Не спрашивай у старого, спрашивай у бывалого»
Пословица

Глава 1. Мошенничества

История вопроса и анекдоты о мошенниках

Философа спросили: «Кто глупее всех?» Он ответил: «Тот, кого обманывают дважды».

Все мы независимо от расы, пола, интеллекта и образования принадлежим к двум враждующим группам – обманывающим и обманутым. В царской России купцы, ювелиры, виноделы часто чрезмерно увлекались подделкой изделий, забывая ставить покупателей об этом в известность. Императоры укрепляли купеческую память с помощью плахи и топора.

ВЧК, ОГПУ, НКВД, утомившись борьбой с классовыми врагами, поставили в очередь флибустьеров криминала – мошенников и аферистов. Железные руки революции, которые тискали барышень, отбирая фамильные ценности, теперь стискивали горло «всякой прочей сволочи». Мошенникам ничего не оставалось делать, как благоразумно раствориться в человеческой массе, перебравшись на менее доходное и не такое рискованное поприще – домоуправы, завскладом, завмагом. Они переждали недолгий период революционного пафоса. Ощувив духовную и материальную скудость бытия, чекисты поняли выгоду сосуществования с криминалом. Действительно, зачем резать птицу, которая несет золотые яйца? Легче и правильнее отпустить в своем ленном владении мошенника на оброк. Так завершился недолгий исторический период борьбы с пережитками. Теперь флибустьеры и милицейские шли параллельными курсами, не мешая, а скорее поддерживая друг друга.

В прежние времена мошенничеством занимались только владетельные классы и самые модные жульничества проводили с подложными документами – с их помощью можно было завладеть чужим имуществом, с невозвращением оплаченного векселя – по нему получали деньги еще раз. Теперь такое примитивное мошенничество – поприще человека, не приобретенного к силе и власти, скорее, соответствующее провинциальному деятелю. Мошенники первого слоя работают масштабно, за всю страну. Но и провинциал уже не боится города, как лошадь паровоза, наоборот, с легкостью внедряется в наиболее жирные регионы, снимая свою долю недополученных на периферии благ и льгот.

Народ, еще недавно представлявший собой серую неулыбчивую массу, главной радостью которого было умыкнуть что-либо с родного предприятия, разделился на богатых и бедных. Кто-то скупил колхозные поля, превратив их в поля для гольфа, всерьез убеждая сомневающихся, что наворованное богатство – это изнурительный труд и мозолистые руки, а кто-то одевается в подержанные тряпки, завезенные находчивыми коммерсантами с европейских свалок. Первые, благодушно и самоуверенно почивая на виллах с бассейнами, аккуратно преклоняя узкую головку перед властью имущими, мечтают о дворянском звании, вторые, с хмурыми лицами – выжидают, когда можно будет оторвать свой кусок. Обе категории, и те и другие – бывлые несунуны, но с каждой теперь приходится работать разным криминальным специалистам.

Богатство не всегда сопутствует интеллекту. «Наши» богатые люди, едва получив некоторые средства, начинают демонстрировать всеисилие, приобретают в огромных количествах золото, драгоценности, антиквариат. О, какая это благотворная среда для мошенника! Все, что богатому кажется ценным, начиная от бутылки шампанского в тысячу долларов и кончая «подлинником» Сезанна, можно продать ему, обманом и грабежом нажившему состояние. Мошенники от антиквариата сегодня успешно осваивают российский рынок. Спрос огромен, поскольку вкус, знания и интеллект его потребителей развиты слабо.

Подделки – неременная атрибутика антикварного рынка. Процветают «умельцы» – изготовители старого серебра, икон, живописи. Для производства «старинных» шедевров используются старые холсты, с которых смывается краска, а затем пишется новое произведение. Когда картина готова, ее покрывают темным лаком, якобы потемневшим от времени. Далее – процесс старения. Или попросту подделывают подпись мастера на работе, близкой по духу и стилю к манере письма художника. В коллекции нефтяного магната Мидауза, признанного знатока искусства, из 58 экспонатов, исследованных группой экспертов, 44 оказались подделкой, 11 – «возможно, подлинники», 3 – внушают сильное подозрение. Все они были приобретены во Франции по «льготным» ценам, причем на каждую картину имелся сертификат о подлинности. Обманутый Мидауз разместил коллекцию фальшивок в особом зале виллы, присовокупив к ней собственный портрет с надписью: «Болван».

– Вы гарантируете, что это настоящий Ван Гог?

– Да, гарантия на три года.

С той поры, когда демократическая Россия взяла решительный курс на капитализм, мошенники стали здесь привычным явлением, украшая смехотворными и жестокими сюжетами нашу многогранную отмирающую эпоху. Теория мошеннического ремесла не стоит на месте. Налицо рост и самых примитивных, и самых совершенных форм обмана. Время, постоянно разрушая питательный слой, на котором процветали бывшие профессионалы криминала, рождает новые темы и направления их ремесла. Отмерло посредничество в покупке дефицитных вещей. Любой дефицит лежит свободно на прилавках. А как на этом хорошо жилось! Не поработаешь уже на оригинальном поприще лженовосела, которые собирали урожай в районах новостроек, занимая у жильцов деньги, чтобы расплатиться с грузчиками.

Некоторые профессии по-прежнему стабильны. «Ломщики» и «кукольники», чье рабочее место у пунктов обмена валюты, живут так же хорошо. Карточные игроки выкачивают деньги из пассажиров поездов и авиалиний. Жируют мастера подделки платежных документов, которые по фальшивым накладным получают товары с предприятий. Квартирные аферисты, продающие и сдающие арендованное жилье с помощью подложных документов, плодятся словно крысы. Благодаря им появилась армия бездомных, кто поддался на уговоры взять ссуду в банке под залог квартиры, а полученные деньги пустить в коммерческий оборот.

Многим жуликам пришлось переквалифицироваться. Новые виды мошенничества только начинают находить путь на рынок обмана. Весьма привлекательная мошенническая ниша – компьютеры и сотовые телефоны – сочетание доступности и слабой защищенности. На руках счастливых избранных в России уже около 50 млн карманных компьютерных устройств. Цифры завораживают. Производители этой техники изо всех сил стараются скорее обеспечить мобильный доступ к услугам электронной коммерции и расчетам, доставке сообщений и прочему заманчивому сервису. Но далеко не всегда учитывается безопасность, поскольку так важно скорее выйти на рынок с новым продуктом.

Мошенничества с кредитными картами – доходный бизнес за рубежом. Больше 10 % со всех продаж по кредитным картам, сотни миллионов долларов снимают мошенники.

Мошенничество с поддельными чеками, «кайтинг» – выписка необеспеченных чеков на один банк для покрытия таких же чеков, выписанных на другой банк, приносит хороший доход. Для этого не требуется доступ к кассовой наличности и применять силу. Здесь все построено на доверии фирм и банковских клерков к своим клиентам. Банковские манипуляции с денежными средствами, в частности, перевод денег из банка в банк, с одной балансовой статьи на другую с целью хищения на одном из этапов – достаточно широко используются финансовыми структурами. Не менее интересны и доходны спекуляции ценными бумагами, махинации с кредитованием.

Жулики жируют и наживаются до тех пор, пока государственные структуры позволяют им это делать. Измельчавшие сановные мерзавцы с магическим ореолом попечителей российских капиталов, взобравшись на самый верх служебной лестницы, все оценили, за все гребут куш, на остальное – плюют. Опытные куртизанки под звон хрустала и шелест зеленых банкнот облегчают состояние тех, кто вошел в круг избранных, подставляя их под объективы видеокамер. Соратники потерпевших, терзаемые зловредным сочувствием, утешают поверженных героев, ссужая им безвредные обещания. Если же обещанные, но не разоренные неудачники уходят из жизни, номенклатурные мошенники скорбно тащатся за катафалком, соображая и просчитывая, кто будет следующим.

Провинциал редко претендует на карьерный альпинизм – пусть этим занимаются люди ретивые и знающие, он нашел более легкий путь в российский истеблишмент: платит за титулы и должности. Хочешь протекцию – снимай деньги со счета, хочешь быть во власти – заплати, хочешь награду, орден, звание – переведи деньги, хочешь стать научным светилом – раскошешься.

На примитивном фоне мошенничеств государственного уровня вызывают интерес разнообразные способы отнятия денег у отдельного человека, увлекательны «современные» приемы или наполнение старых методов новым содержанием. Диапазон их деятельности широк и охватывает все стороны нашей жизни.

Предлагаемое исследование, возможно, будет рекомендовано студентам в качестве дополнительной литературы по криминологии. Но, независимо от намерений писателя, этот же труд служит инструкцией для мошенников. И разведчика, и контрразведчика учат одни и те же наставники. И у того, и у другого одни приемы. Зная их, можно избежать опасности. Но это трудно, поскольку для мошенника имидж честного человека – одна из составляющих успеха, в связи с чем многие жертвы их «творчества» не могут поверить в то, что перед ними жулик, настолько хороша маскировка. Масштабные действия современных аферистов намного превосходят аферы былого племени купцов-мошенников, апофеозом творчества которых были бочки с утолщенным дном или спиленные гири. Изобличение современных аферистов не требует исследовательского микроскопа, новизны в их действиях нет. Знаменитые сегодня «похождения» финансовых воротил являются лишь повторением вчерашних махинаций западных мошенников. Иллюстрация тому из книги американских авторов «Мошенничества».

«Одной из самых известных афер прежних времен было жульничество с инвестициями К. Понци, который обещал выплачивать клиентам необычайно высокие проценты под вклады в развитие перспективных отраслей. В его афере интересно было следующее: во-первых, он ни разу не сделал капиталовложений в отрасли, как обещал своим вкладчикам, а во-вторых, он на самом деле выплачивал обещанный доход – по крайней мере вначале. По его схеме, если некто вкладывал 1000 долларов, то обычно в конце года Понци выплачивал этому инвестору 300 долларов. Поскольку эти 300 долларов брались из начальных 1000, в деле оставалось еще 700 долларов, но инвестор верил, что он действительно получил „доход“ в размере 30 % годовых, сообщая всем своим друзьям и соседям о чрезвычайно

выгодном вложении капитала. В результате этой быстро проведенной аферы Понци положил в карман около 20 миллионов долларов».

Этот аферист действовал в середине 1960-х годов. Насколько же мы «отстали» в развитии, если по прошествии 30 лет эта схема неоднократно повторилась в России, а отечественные жулики, используя те же способы, обманули бесконечное число жертв. Только у московских вкладчиков таким образом было похищено около 700 миллионов долларов, по всей же России – не счесть.

Рейтинг самых богатых людей страны носит более чем гипотетический характер. Тем не менее, по оценкам экспертов Института социологии РАН, в конце 1995 года только в Москве насчитывалось около тысячи человек, чье состояние оценивалось в 1,5 миллиона долларов, несколько десятков человек – с состоянием в 500 миллионов долларов и выше. Кто это – мошенники или честные предприниматели?

– Живу хуже всех, как картошка. Если теща с женой за зиму не съедят, то весной точно посадят.

Торговец антикварными вещами пришел к дехканину и увидел, что в углу комнаты стоит старинный таз, а из него пьет кошка. Чтобы дехканин не запросил за таз слишком много, торговец решил схитрить:

– Дружище, какая у тебя красивая кошка. Не продашь ли мне ее?

– Сколько дашь?

– Один туман.

Перед тем как покинуть дом, торговец сказал как бы невзначай:

– А вдруг кошка в пути захочет пить? Куплю-ка я у тебя и этот таз.

Крестьянин засмеялся и ответил:

– Пусть таз останется здесь, благодаря ему я продал уже шесть кошек.

Кто же в этой истории мошенник и кто жертва? Почему многое в сегодняшней жизни для нас определенно является мошенничеством, а юристы и суд то же самое могут признать законной финансовой операцией. Людям деньги нужны сегодня, сразу и много, а отсюда и всевозможные нетрадиционные способы «делать» деньги.

Происхождение мошенничества относится к эпохе детства человечества. Эта «наука» прослеживается в веках вплоть до самой глубокой древности. Однако современные люди довели ее до совершенства, о каком и мечтать не могли наши бесхитростные предки.

Оценку человеческих качеств мошенника как героя предлагаемого им спектакля дает Э. По.

«Мошенником руководит корысть. Он не станет надувать просто ради того, чтобы надуть. Он считает это недостойным. У него есть объект деятельности – свой карман. И ваш тоже.

Надувала упорен. Он не отчаивается из-за пустяков. Он упорно добивается своей цели и не выпускает свою добычу.

Надувала горазд на выдумки. Способен на хитрейшие замыслы. Умеет войти в доверие и выйти из любого положения.

Надувала отважен. Он бесстрашный человек, он ведет войну на вражеской территории. Нападает и побеждает.

Надувала невозмутим. Никогда не нервничает. Не поддается суете. Его никто не выведет из себя – даже если выведет за дверь.

Надувала оригинален, иначе ему совесть не позволяет. Мысли у него собственные. Устаревшие приемы он презирает. Он вернет вам кошелек, если только убедится, что раздобыл его неоригинальным надувательством.

Надувала нахален. Хохочет вам в лицо. Он ест ваш обед, пьет ваше вино, занимает у вас деньги, пинает собачку и целует вашу жену.

Настоящий надувала венчает все эти свойства ухмылкой. Он скалит зубы, когда закончен день, и исключительно для собственного удовольствия».

Этот ретроспективный портрет не совпадает с сегодняшним мошенником. Современный деятель мошеннического бизнеса отличается большим цинизмом, жестокостью, мелочностью и отсутствием благородства. Можно сказать, что от творческого подхода к делу мошенник перешел в большей мере к физическому подавлению жертвы. Причем психологические нюансы его мало заботят, главная цель – получение прибыли независимо от способа ее достижения. Но, тем не менее, классические примеры мошенничества, описанные в плутовских романах средневековых авторов, и сегодня могут служить руководством для обманщика.

Вот история, которая произошла в Средние века в Испании. Речь пойдет о монахе, торговце индульгенциями, бесстыжем и талантливом мошеннике. В одном из селений, несмотря на проповеди, у него никто не купил ни одной грамоты. Но монах нашел выход.

«Вечером, играя в карты с предводителем сельской стражи – альгвасилом, они рассорились, и альгвасил в пылу ссоры, обозвав монаха мошенником, сказал, что его буллы подложные. Утром проповедник отправился в церковь, но народ возроптал. Проповедник стал убеждать народ не лишать себя такого блага, как отпущение грехов, приносимого святой буллой. В самый разгар проповеди в церковь вошел альгвасил, опустился на колени, сотворил молитву и сказал:

– Люди добрые, выслушайте меня. Я пришел сюда из-за этого надувалы. Он ввел меня в соблазн и попросил помочь ему в его торговле, пообещав поделиться выручкой. Теперь же, раскаявшись в содеянном, я во всеуслышание объявляю вам, что буллы его подложные.

Кто-то хотел вытолкать альгвасила из церкви, чтобы избежать скандала, но проповедник удержал их и, преклонив колена, воздев руки и возведя очи к небу, воскликнул:

– Господи Боже, для тебя нет ничего невозможного, не оставь оскорбление, нанесенное тебе, безнаказанным. Яви здесь чудо, и пусть будет так: если правда то, что говорит он, то пусть я провалюсь под землю, а если правда на моей стороне, он же клеветает по наущению дьявола, да будет он так же точно наказан и обличен в своих злых намерениях.

Едва окончил свою молитву благочестивый проповедник, как ноги у альгвасила подкосились, и он с грохотом повалился на землю. Он стонал, извергая изо рта пену, корчился, колотил руками и ногами и катался по полу. В церкви поднялся великий шум. Несколько человек попытались усмирить его и всем им изрядно досталось. Все это время проповедник пребывал на коленях и ничто не могло отвлечь его от молитв. Люди подошли к нему и стали просить, чтобы он помог умирающему альгвасилу. Монах, словно пробудившись от блаженного сна, посмотрел на преступника и заговорил:

– Добрые люди, вам бы не следовало заступаться за этого человека. Но поскольку Господь повелевает нам прощать обиды, постараемся умолить его простить богохульника. Обратимся же к Господу!

Все преклонили колена, а проповедник произнес трогательное слово и, взяв буллу, возложил ее на голову альгвасила. Грешник тотчас же начал приходить в себя, и едва лишь вернулся к нему рассудок, он бросился к ногам слуги божьего и признался, что говорил он по наущению дьявола, дабы причинить священнику зло и отомстить за обиду. Проповедник простил его, дружба между ними восстановилась, а торговля индульгенциями пошла так бойко, что никто в этом селении не остался без них. И во всех окрестных селениях народ

валом валил в церковь, чтобы купить буллу. Никто не видел, правда, как позже проповедник и альгвасил смеялись и шутили над этой проделкой, подстроенной изобретательным монахом».

Кроме изобретательности и хитроумия эта история демонстрирует необыкновенные актерские способности мошенника, что является непременным атрибутом ремесла жулика.

В своей новелле «Надувательство как точная наука» Э. По приводит несколько примеров надувательств.

К капитану судна, готового отчалить от пристани, является официального вида господин и вручает на редкость умеренный счет портовых пошлин. Радешенек отделаться по дешевке, капитан, задуренный тысячей неотложных забот, спешит расплатиться. Однако вскоре появляется другое лицо, которое сразу же со всей очевидностью доказывает, что первый сборщик пошлин – надувала и ранее произведенный сбор – надувательство.

Или другой пример надувательства, построенного на казуистике. Мошенник подходит к прилавку в пивной и требует пачку табаку. Получив, некоторое время разглядывает и говорит:

– Нет, не нравится мне этот табак. Нате, возьмите обратно, мне взамен налейте стакан бренди с содовой. – Бренди подается и выпивается, и надувала направляется к дверям. Но голос буфетчика останавливает его:

– По-моему, сэр, вы забыли заплатить за бренди.

– Заплатить за бренди? Но разве я не отдал взамен табак? Что же вам еще надо?

– Но, сэр, прошу прощения, я не помню, чтобы вы заплатили за табак.

– Что это значит, негодяй? Разве я не вернул вам ваш табак? Или я должен платить за то, что не брал?

– Но, сэр... – бормочет буфетчик, совершенно растерявшись.

– Никаких «но, сэр», – обрывает его надувала в величайшем негодовании. – Знаем мы ваши штучки, – и, ретируясь, хлопает дверью.

А вот пример довольно пристойного надувательства, весьма похожего на современные финансовые аферы. В город приезжает пожилой джентльмен. По всему видно, человек положительный, аккуратный, уравновешенный и разумный. Одет безупречно, но скромно. Словом, с ног до головы зажиточный, респектабельный, трезвый делец.

Господин этот с большой разборчивостью принимается за поиски квартиры, предпочитая снять комнату и поселиться в почтенной семье. При этом за ценой он не постоит. Единственное его условие: за квартиру он будет платить точно первого числа каждого месяца (сегодня второе) и очень просит свою квартирную хозяйку присылать ему счет ровно в десять часов утра первого числа каждого месяца. Устроившись с квартирой, наш господин снимает себе помещение под контору в квартале, скорее солидном, чем фешенебельном.

Следующий шаг – объявление, которое помещается в одной из главных деловых газет города. До более дешевых он не снисходит: во-первых, они недостаточно солидны, а во-вторых, нечего требовать плату вперед.

«ТРЕБУЕТСЯ. Податели сего объявления намерены начать в городе широкие деловые операции, в связи с чем им потребуются услуги трех или четырех образованных и высококвалифицированных клерков. Рекомендации представлять только самые лучшие о деловых качествах и о нравственной безупречности. Более того, поскольку через их руки будут проходить значительные суммы, было сочтено желательным, чтобы каждый из нанимаемых клерков вносил залог в размере пятидесяти долларов. В силу этого лиц, не располагающих указанной суммой и не имеющих

надежных рекомендаций, просят не беспокоиться. Предпочтение будет отдано молодым людям с религиозным направлением ума».

По объявлению в контору пришли человек пятнадцать – двадцать молодых людей, с каждым была проведена весьма обстоятельная беседа касательно религиозности направления ума, каждый получил квитанцию на свои пятьдесят долларов. Утром первого числа хозяйка квартиры не смогла вручить, как обещала, своего счета, поскольку почтенный глава торгового дома не стал задерживаться для этой цели в городе. Между тем молодые люди, все как один, стали отличаться несколько менее религиозным направлением ума.

П. Барнум, талантливый мошенник, наживший этим ремеслом изрядное состояние, автор книги «История всемирного плутовства», однажды разрекламировал лошадь, у которой голова на месте хвоста, а хвост на месте головы. Люди стекались со всех сторон, чтобы посмотреть на это чудо природы и, уплатив за вход, видели обычную лошадь. Вместе с тем его изворотливость не защищала его от собратьев по ремеслу; он сам был неоднократно обманут, вкладывая, например, деньги в производство медвежьего жира, способствующего росту волос, или на изготовление часов, которых никогда не увидел.

Ловкач увидел гладкую колонну и сказал:

– Если мне дадут денег, я залезу на самый верх.

Ему дали денег и ждут, как же он заберется.

– Теперь принесите лестницу, – попросил мошенник.

Разини запротестовали:

– Разве мы договаривались о лестнице?

– Нет, но я вам и не обещал, что залезу туда без лестницы.

Классический пример мошенничества описан в книге Р. М. Гасанова «Бизнес и шпионаж». В феврале 1870 года в парижском Дворце Правосудия начался судебный процесс над мошенником Люком. Истцом на процессе выступала Академия наук, а ответчиком – крестьянин. Академик М. Шаль был обманут маленьким человечком жуликоватого вида. За 8 лет он сфабриковал и продал академику, страстному коллекционеру исторических автографов, около 30 000 фальшивок на сумму 140 000 франков (по тем временам большая сумма).

В их числе были: подложные письма Паскаля Ньютону, которые были вынесены на обсуждение Академии (в год написания писем Ньютону было 12 лет, а Паскаль пользуется формулами, открытыми 100 лет спустя);

письма Александра Македонского, Жанны д'Арк, святых апостолов (все на французском языке);

письмо Клеопатры к Цезарю и письмо Марии Магдалины к Лазарю (тоже на французском) и многое другое.

Врэн-Люк объяснял, что ему поручено обратить в деньги богатейшую коллекцию графа де Буажурдена, а это переводы и копии, сделанные в свое время самим Рабле (поэтому на французском языке). И академики ему верили!

История, в том числе и история мошенничеств, повторяется. Например, в XVIII веке образовалось общество мошенников Лондона и Парижа, которые пользовались предметами торговли этих городов. Общество имело агентов, определяющих жертвы и нападающих на транспорт. После нападения груз прятали и затем реализовывали его по всей Европе и в Америке.

Аналогичная, но более циничная ситуация сложилась на современном рынке России и Европы. Мошенники используют различные приемы: от подложных документов, по которым получают товар у производителя, до простого грабежа на дороге, когда возможно все,

вплоть до убийства экспедиторов. Далее товар оперативно, без вопросов, по заниженной цене находит сбыт у любого оптовика.

Когда подобным образом действует мошенник, руководствуясь преступными канонами своей профессии, это воспринимается как необходимое общественное зло. Но когда те же приемы используют государственные чины, приходится говорить уже о мошенничестве в масштабе страны, о мошенниках государственного уровня. В начале 90-х годов сердобольный Запад предоставил России бесконечные транспорты гуманитарной помощи. Распоряжались ею по прибытии чиновники, которые с благословения властей предержащих пускали эти бесплатные дары в торговлю, получая необлагаемый никакими налогами баснословный доход. Для государства он был незначителен, но для каждого, кто пользовался этой «манной небесной», составлял целое состояние. Грандиозным возможностям государственных чиновников, которые, не занимаясь грабежом караванов на дорогах, получают вместе с тем «тихие» доходы, выводящие их в разряд состоятельнейших граждан страны с солидными текущими счетами в зарубежных банках, могут позавидовать скромные профессионалы-уголовники.

Большим событием в мошенническом мире стал процесс над «преступником номер один» Германии, крупнейшим маклером недвижимости и подрядчиком Шнайдером, которому принадлежали самые роскошные дома и отели. Его долг банкам по кредитам составлял более 7 млрд марок. На уровне бюджета страны!

Кем же был Шнайдер – мошенником или неудачливым бизнесменом? Ответ был найден скоро. Кредиты, которые ему предоставили банки, во много раз превосходили стоимость всех его объектов. Для получения таких кредитов он нашел способы, которыми с успехом пользуются и российские аферисты.

Во-первых, раза в два завышалась общая площадь каждого реконструируемого им здания. Под эти объемы составляли смету и получали кредит, также в два раза превышающий реальные затраты.

Во-вторых, завышалась балансовая стоимость объектов. С этой целью Шнайдер многократно перепродавал одно и то же здание, каждый раз поднимая цену. Для этого у него было несколько десятков мелких фирм, которыми он руководил через подставных лиц. Купленные дома Шнайдер формально перегонял с баланса одной своей фирмы на баланс другой. Поскольку банки выдают кредиты, ориентируясь на балансовую стоимость здания, то объемы кредитов оказывались значительно выше стоимости зданий. Тем более что Шнайдер и при покупке сознательно завышал цену приобретаемых зданий, предлагая на 50 % больше остальных маклеров.

В-третьих, Шнайдер представлял банкам контракты на аренду реконструируемых зданий, подписанные иностранными партнерами, в которых арендная плата была многократно завышена. Тем самым он демонстрировал гарантированную возможность быстрого возврата кредита.

Комбинация этих трех способов позволила доктору Шнайдеру в течение нескольких лет сколотить громадное состояние. Неудачной, в отличие от других его предприятий, оказалась попытка скрыться.

В. Гюго в романе «Несчастные» пишет: «Бедность – удивительное и тяжкое испытание, из которого сильный выходит великим, а слабый – бесчестным». Эта красивая фраза опровергается в нашей богатой стране, граждан которой на протяжении десятилетий заставляли оставаться бедными. Вопреки всем идеологическим потугам правящей элиты, вопреки мерам юридического и морального подавления культивировалась «новая особь» – советский человек, действующий абсолютно рассогласованно с декларируемыми государством канонами. Отсюда на предприятиях и мелкие «несуны» рабочие и крупные расхитители-руково-

дители; теневой бизнес и блатные места на базах и складах. Отсюда и эта книга, описывающая бесконечные способы и приемы обмана ближнего.

Лицемерные моральные истины привели российский народ к тому, что независимо от силы или слабости личности стало безразлично, каким способом достичь преуспевания. Вся жизнь или отдельные поступки личности, особенно на фоне всеобщего обнищания и разгула преступности, формируются под воздействием свойств человека и внешних социальных условий: воспитанием, генетической предрасположенностью к риску и авантюре, духовными запросами, неудовлетворенностью местом в жизни.

Социальная среда толкает человека на путь преступления. Начало 1990-х годов в России – яркая тому иллюстрация. Нестабильность политической системы, слабость власти, экономический и производственный кризис породили и возродили бесконечный ряд преступлений и способов обмана государства, фирм, граждан. Изъятие денег с государственных счетов по фальшивым авизо, сокрытие деятельности с целью неуплаты налогов, создание лжефирм и банков с целью получения вкладов населения – это почти узаконенные формы. По существу, на путь мошенничества встало все общество: от молодежи, промышленяющей обманом, рэкетом и мелким жульничеством, до правительственных бонз, сделавших государственную собственность сферой своих интересов, а инструментом – политику. Этот феномен всеобщего жульничества требует еще своего исследования. Переход в мир иной (из социализма в капитализм) произошел слишком быстро, в ситуации, в которой мы сегодня живем, не разберешь, где кончается честность, а где начинается мошенничество. Социальные выбросы достигают огромных размеров.

Описанные в средневековых плутовских романах способы мошенничества восхищают своим изяществом и наивностью. Сегодняшние мошенники отличаются масштабами деятельности и жестокостью реализации замыслов, им ничего не стоит отнять последнее у старика, отобрать состояние и даже жизнь партнера по мошенническому диалогу.

Криминальные группировки, которые начинали свою деятельность с примитивного рэкета, совершенствуясь, переходят к изъятию целых транспортов товара по подложным документам. В связи с этим у них возникает необходимость создания собственных коммерческих фирм, занятых реализацией товаров, а также структур, занятых изготовлением подложных и фальшивых документов. Таким образом, криминал легализуется, приобретает видимую респектабельность, перемещаясь в разряд коммерческих структур.

Американский салун. Входит весь израненный ковбой и говорит:

– Сматывайтесь! Сюда идет Белый Джо! – падает и умирает. Через пару минут входит одетый во все белое джентльмен, бросает мешок и говорит:

– Деньги сюда!

Поднимает полный мешок, садится на лошадь и кричит:

– А теперь сматывайтесь! Сюда идет Белый Джо!

Технология мошенничества

К парикмахеру заходит мужчина с ребенком.

– Постричь, побрить? – спрашивает мастер.

– И то, и другое.

После того как парикмахер выполнил свою работу, мужчина поднимается и говорит:

– Постригите теперь моего мальчика, а я пока схожу за газетой.

Проходит полчаса, час, и мастер, потеряв терпение, кричит мальчику:

– Ну куда же провалился твой папаша?!

– Это не мой папа, – отвечает ребенок, – этот незнакомый дядя подошел ко мне на улице и предложил бесплатно постричься...

Неважно, что является целью мошенничества, – получить небольшую услугу или отобрать состояние, – главным инструментом является обман. В обман жертва должна поверить. И для этого жулику необходимо выполнить два условия.

Первое – придумать и воплотить в жизнь сценарий, который может казаться достоверным любому, или, по крайней мере, объекту внимания мошенника. Второе – артистически разыграть сцену обмана, чтобы заставить жертву поверить мошеннику.

Если сценарий и исполнение на высоте, то титулы и положение мошенника не имеют значения. Это может быть респектабельный высокообразованный джентльмен из хорошей семьи или опустившийся, ничтожный человек; он может быть простым крестьянином, а его жертвой может стать ученый и даже Академия наук, как в приведенном выше примере. Поэтому и мошенники прежних времен, и современные аферисты предлагают будущей жертве свой вариант обмана, сопровождая его соответствующей атрибутикой и декорациями: обходительные манеры, располагающая внешность, прекрасный офис и т. д. Большое значение имеет имидж главного героя: преуспевающий делец, фирма которого двести лет занимается коммерцией, генерал авиации в отставке или просто человек с очень большими связями. Число ролей бесконечно, так же как число возможных сценариев «спектаклей».

Один из профессионалов по фамилии Воронцов действовал просто и без затей. Обладая легким даром вхождения в доверие, он своим дружелюбием располагал жертву к такому откровению, что за время путевого общения становился истинным другом собеседника, узнавал все о семье, обменивался адресами. Когда расставались, он направлялся напрямиком в ближайшее почтовое отделение и телеграфировал жене «друга» от его имени: «Радость моя зпт украли паспорт с деньгами тчк жду триста имя Воронцова до востребования страшно голоден твой...»

Схема мошеннической операции такова:

- подготовка;
- поиск и завлечение жертвы;
- исполнение приема и отвлечение жертвы;
- выход из игры.

Подготовка – это рождение идеи, вынашивание плана и проработка деталей.

Поиск жертвы начинается только после окончания подготовительного этапа. Зачастую будущая жертва мошенничества, демонстрируя свои не самые лучшие качества или непригодность к жизни, сама провоцирует жулика на обман. Мошенник, уверенный в успехе, не боится «работать» даже рядом с милицией.

В мрачных кулуарах следственного отдела милиции плачущая женщина, естественно, вызывает сочувствие: либо муж, либо сын попали в передрагу. И вдруг рядом внимательный человек, да еще с располагающей внешностью, который представляется адвокатом, способным оказать практическую помощь. Сценарий готов, а жертва только ждет сочувствия и обязательно расскажет свою историю в надежде выручить сыночка. Суть рассказа. Беседа со следователем довела ее до слез, а того привела в величайшее раздражение, хотя она ему и предлагала все что угодно, благо возможности позволяют.

Какая благодатная почва для действий «адвоката»! Выдерживая образ настоящего профессионала и доброжелательного человека: обходительность, внимательность, мягкий голос, заботливый взгляд, прекрасные манеры и одежда привлекают внимание женщины. Кроме того, он все может, со всеми знаком, а следовательно этот просто зверь, к тому же недалекий человек. Клиентка согласна с оценкой и еще больше начинает верить «своему адво-

кату». Он приглашает отойти ее в сторонку, и она воспринимает это, как естественное начало делового диалога. Жертва готова.

Легкий разговор на вольные темы, когда, почувствовав надежду, клиентка начинает думать уже о своей внешности, постепенно переходит в обсуждение условий сотрудничества. Чтобы добиться успеха и помочь, необходимо повлиять на следователя через руководство. А они мало не берут. Надо приготовить вот такую сумму. Сумма, как правило, максимальная, поскольку «адвокат» очень рискует, работая в стенах милиции, где во второй раз уже не появишься. Кроме того, он знает, что любящая мамочка согласится на все.

На другой день мошенник и жертва встречаются у кабинета прокурора, и «адвокат», уложив сверток с деньгами в красивую папку, скрывается за дверью. Дача взятки – операция, как известно, сугубо конфиденциальная. Но не надо думать, что здесь «работа на пару» прокурор – адвокат. Мастерство мошенника должно быть настолько высоким, чтобы визит к прокурору был естественным, а повод для визита благовидным. Это уже заключительная стадия операции. Вся предыдущая обработка жертвы преследовала одну цель – получение денег от клиента.

Переговорив о чем-либо с прокурором, сравнительно скоро «адвокат» появляется сияющий и довольный.

– Порядок, дело будет прекращено. Если возникнут какие-либо вопросы, вот моя визитная карточка, обращайтесь.

Любезный «адвокат» раскланивается и, лучезарно улыбаясь, исчезает, чтобы никогда больше не встретиться с осчастливленной им женщиной. Та действительно счастлива еще неделю – до вынесения следствием обвинительного заключения.

Однако ситуация, когда жертва сама готова упасть к ногам мошенника, как в приведенном эпизоде, случается редко. Рядовая «работа» заключается в том, чтобы найти потенциального клиента, выдернуть его из толпы и «обработать», по существу, на виду у всех. Если говорить о мелком мошенничестве, поиск жертвы проводится методом психологического тестирования, или, говоря проще, путем выявления по облику человека его внутренних свойств и настроения. Например, цыганки ищут неустроенных, обиженных судьбой, больных людей, которые ждут психологической поддержки и легко могут поверить во все хорошее, что пообещает мошенник. Товарные «кидалы» выискивают самоуверенных, высокомерных субъектов, непомерная спесь которых открывает большие возможности для обмана. Валютный «кидала» работает методом «случайного поиска», обращаясь практически ко всем, кто попадает в сферу его действий.

Методы завлечения различны, но в основном все они построены на использовании не самых лучших человеческих качеств: корыстолюбии, сластолюбии, высокомерии.

Техника исполнения мошеннического приема разнообразна. Но всегда используется стандартный прием – *накат*, – когда сам исполнитель или его сообщники на короткое время, которого хватает на выполнение мошеннического действия, отвлекают внимание жертвы. Например, мошенник просит еще раз пересчитать деньги – и жертва пересчитывает, он демонстрирует опасение и озирается по сторонам, вследствие чего и клиент отвлекается от дела и начинает оглядываться. Мошенник может вас просто спросить о чем-либо, и вы в этот момент, посмотрев ему в лицо, отвлечетесь от наблюдения за его руками. Это может быть семейный скандал или бытовая ссора по соседству, вопль или громкий звук, которые заставят вас оглянуться. Разыгрываются эти эпизоды сообщниками преступника, и доли секунды достаточно, чтобы жулик совершил мгновенную манипуляцию по подмене одной вещи другой. В нормальной обстановке человек обязательно обратил бы внимание на те примитивные попытки отвлечения, которые мошенник предлагает в сценарии. Но в ситуации, связанной с финансовым или товарным ажиотажем, «мелочи» проходят мимо внимания простака, затуманенного жадностью или высокомерием.

В иерархии преступников мошенник не занимает ведущих позиций. Однако эта категория – наиболее интеллектуальная часть криминальной среды. Мошенники всегда считались среди уголовников «аристократами ума», поскольку именно интеллект, хитрость, находчивость, артистизм позволяют им реализовать идею.

В городе закрыты уже все магазины и рестораны, а один пьяница все бродит по улицам в поисках спиртного.

Наконец ему предлагают бутылку:

– Тридцать тысяч.

– Черт с тобой, давай.

– Если захочешь еще, вот тебе телефон, позвони.

Дома пьяница откупоривает бутылку и обнаруживает в ней чистую воду. В ярости он набирает номер телефона. Заспанный женский голос отвечает:

– Дежурный диспетчер городской водопроводной службы.

Разновидностей мелкого мошенничества чрезвычайно много. Среди уличных мошенников часто встречаются так называемые «кукольники», для которых инструментом обмана служит денежная или вещевая «кукла». Если вы на рынке приобретаете вещь, то вместо нее можете получить «вещевую куклу». Например, вы примерили сапоги и просите их завернуть. На ваших глазах покупку упаковывают, а дома вы обнаруживаете в свертке старые опорки. Как это случилось? Очень просто. Когда вы внимательно следите за тем, как вам заворачивают покупку, вас отвлекают приемом уже описанного «наката». В результате жулику удастся подменить один пакет на другой, заранее приготовленный, где лежит ненужный хлам.

С большим успехом действовали мошенники в эпоху дефицита. Мы сохранили описание их приемов, поскольку цикличность исторических периодов, которые сами по себе являются мошенническим приемом властителей, очень высока.

В эпоху дефицита было распространено такое жульничество. Вы ищете на рынке необходимую вам вещь, но там ее нет. Всегда рядом окажется обходительный человек, предлагающий как раз эту вещь. Товар у него дома, а живет он поблизости и любезно приглашает зайти к нему домой. Собеседник подводит клиента к «сквозняку» – проходному двору, проходной парадной, проходной комнате, которые позволяют ему исчезнуть с места события. В старых домах можно найти двери, ведущие на другие лестничные площадки, в соседний подъезд, на улицу. Внешне они не отличаются от квартирных дверей. Для правдоподобия, имитируя обжитость и представительность, жулики могут их облагородить: врезать замок, установить кнопку звонка.

Продавец вместе с покупателем заходят в подъезд. Попросив подождать покупателя на лестничной площадке, продавец открывает ключом дверь, заходит в «квартиру» и через минуту возвращается, находя благовидный предлог, чтобы не пустить гостя: ребенок спит, теща ругается и т. п. Далее он просит деньги, обещая через мгновение принести вещь. Не очень доверчивый, но деликатный и стеснительный покупатель отдает деньги и ждет... столько, сколько ему потребуется времени сообразить, что его обманули. Этот сценарий многие годы и очень талантливо разыгрывал профессионал, которого в уголовном мире знали под кличкой Игрок. Действовал он на многих «сценических площадках». Начинал в Киеве в 1960-х годах. Сюжет был таков.

Продается дефицитная в то время шуба. Посредники ищут покупательниц, которых, по сценарию Игрока, приводят во двор какого-либо respectable жилого дома. Игрок выходит во двор дома. Надо сказать, что дома в центре Киева отличаются особой атмосферой большой семьи, как будто это родная хата и все обо всем знают. Посредник заранее

разыгрывает свою роль от имени «овдовевшего дипломата», который недавно вернулся из-за рубежа и, не ожидая печальных событий, привез нежно любимой супруге много вещей. Теперь, поскольку он просто не может видеть все эти вещи, распродает их очень дешево. Покупательница, совершенно растроганная этим, протягивает деньги в надежде получить не только шубу, но и составить счастье безутешному герою. Через четверть часа она начинает проявлять признаки беспокойства и интересоваться у посредника судьбой избранника и шубы. Третий участник событий, появляющийся «случайно» рядом, называет номер квартиры. Она поднимается туда. Затем, когда обнаруживает, что подъезд проходной, убеждается в исчезновении посредника.

В 1970-е годы, когда ожидалось скорое наступление эры коммунизма, торжественно обещанное руководителями страны, появилась возможность все скупать и продавать «из-под полы». Игрок появлялся во время обеденного перерыва в толпе жаждающих дефицита у дверей универмага и объявлял, что после обеда начинается продажа дефицитного товара. Покупатели, готовые вывезти к себе на периферию все, что продают в столице, становились в очередь, сдавали деньги, а взамен Игрок выдавал им кассовые чеки, объясняя, что их надо передать в определенном отделе в обмен на товар. Перед открытием универмага он исчезал.

В конце 1980-х годов дефицит мебели и желание граждан вложить деньги хотя бы во что-нибудь позволили Игроку реализовать другую идею. Изготовив печать и бланки, он объезжал мебельные магазины и собирал заявки и деньги у желающих приобрести мебель. Для обеспечения рентабельности деятельности «фирмы» и надежного «портфеля заказов» заявки принимались на ближайшие два месяца. За мебелью приезжать надо было по указанному на бланке адресу, по которому, естественно, фирмы не оказывалось.

В классическом исполнении мошеннического приема, особенно для нестойких женских особ, решающее значение имеют благородная внешность, представительность, мужская сексапильность героя. Эти качества являются важными, но не определяющими для исполнителя. Существует единая теория, которой руководствуется «профессионал-кукольник». Для совершения успешных действий с простаком необходимо иметь соответствующий антураж (представительность), хорошо подвешенный язык и небольшую ловкость рук. Теория рассчитана на сугубо «советские» условия, когда всего и всем не хватало, хотя с успехом «работает» и поныне. Исполняет роль представительный человек от торговли, «коммерческий директор» магазина, торгующего, например, меховыми изделиями. Антураж заключается в дорогой одежде, золотых перстнях на пальцах, общей вальяжности.

Если вы хотите приобрести бытовую технику, то не делайте это на рынке, не прельщайтесь заниженными ценами. Вам подсунут мастерски выполненный муляж, с вмонтированным в него таймером. Добейтесь, чтобы продавцы продемонстрировали устройство прежде, чем вы за него рассчитаетесь. Хотя вам вряд ли это удастся. Как не удалось звезде эстрады Филиппу Киркорову, и высокомерный, а вместе с тем наивный исполнитель привез с зарубежного рынка в Москву красивую «деревяшку».

Прежние времена. Клиент, ищущий например дорогую шубу, через посредника «выходит» на «коммерческого директора» магазина, который, напуская туман скрытности, соглашается, наконец, на уговоры посредника, очень близкого друга (только поэтому он и идет навстречу), называет цену и предлагает (в целях соблюдения той же секретности) положить деньги в конверт и запечатать. Сам он удаляется, чтобы окончательно согласовать операцию по продаже дефицита. Его долго нет, и посредник удаляется, чтобы прояснить ситуацию. «Коммерческий директор» сидит на заднем дворе и ждет посредника, чтобы подготовить похожий по объему конверт, но с нарезанной бумагой. Помощник, видевший деньги «клиента», сообщает: сотенных – десять, пятидесяток – шестнадцать и десяток – сто. Быстро подбирают нужное количество бумажек соответствующего формата и запечатывают в конверт. «Коммерческий директор», держа в руках дорогую тисненую папку, снизу которой он дер-

жит тот самый конверт, выходит к клиенту и, вытирая со лба пот, говорит, что все в порядке, конверт надо будет отдать кассиру Любе, она сидит вон там, в дальнем конце зала, но предварительно «разрешите мне поставить свою подпись на вашем конверте». Мошенник берет конверт с деньгами, достает ручку и... нечаянно роняет колпачок. Нагибаясь, он переворачивает папку – и наверху оказывается конверт с нарезанной бумагой, на котором он и ставит свою витиеватую подпись золотым пером. Все, «коммерческий директор» исчезает.

Бывали случаи, когда на другой день, встретив свою жертву, мошенники умудрялись еще раз обвести ее вокруг пальца. Поскольку в первую встречу у простака с кассиром ничего не сложилось, он шел к коммерческому директору магазина, которого, по странному стечению обстоятельств, звали так же, как и его знакомого «коммерческого директора». Скорее всего, того не оказывалось на месте, и простак возвращался еще раз в магазин, чтобы, наконец, решить проблему. При этом он так и не вскрывает конверт, в твердой уверенности, что все складывается как нельзя хорошо. Встретив знакомого, очень обрадованный этой встречей, простак излагает суть проблемы, а «коммерческий директор», заверяя, что все будет в порядке, радует его новым «дефицитом», поступившим на склад. Тот, почитая его уже за близкого друга, веря на слово, отдает необходимую сумму и ждет, когда ему вынесут все, что он заказал.

Времена дефицита прошли. Необходимо разрабатывать новые технологии и приемы. Но талант не знает границ. Мошенник может обмануть не только покупателя, но и рыночного торговца, который считает себя непревзойденным обманщиком и не может представить, что есть люди, которые превзойдут его. Тривиальный алгоритм обмана торговца таков. Мошенник, выдавая себя, например, за военнослужащего, только что вышедшего в отставку и нуждающегося в приобретении штатской одежды, обстоятельным разговором располагает к себе торговца-жертву, подбирая между тем дорогое кожаное пальто или дубленку. Договариваются о цене, при этом «офицер» вынимает бумажник, набитый деньгами, демонстративно их пересчитывает (хватит или не хватит) и опускает в карман офицерского плаща. После этих подготовительных действий он снимает плащ, передает его продавцу, надевает пальто и под предлогом показать его жене, находящейся в машине, отходит и скрывается. Продавец через некоторое время обнаруживает в кармане плаща дыру, через которую бумажник попал в карман кителя «офицера».

Интересно разворачивается этот сценарий, когда мошенник старается обмануть мошенника. Тогда сам продавец в предвкушении финансового успеха пытается скрыться с плащом, в кармане которого денег гораздо больше, чем стоит надетая на клиента вещь. Для этого сообщники создают толкотню, суету, помогая продавцу скрыться к великой радости мошенника, который бежит в противоположную сторону.

Весьма тонко разыгрывается сюжет с «антиквариатом» и так называемой «отложенной покупкой». Вот сценарий на английский манер.

Возле антикварного магазина играет на скрипке старик-нищий, собирая подаяние. Уже полдень, и старик, зайдя в магазин, просит у владельца разрешения оставить свой инструмент на часок, пока он перекусит. Пока его нет в магазин заходит прилично одетая дама и долго ходит, рассматривая выставленные вещи и прицениваясь. Наконец, увидев скрипку, проявляет к ней повышенный интерес. Она откровенно взволнована, у нее срывается и дрожит голос. Просит продать ее, предлагая 200 фунтов. Владелец магазина объясняет, что скрипка не его, но если она зайдет через час, он постарается уладить вопрос.

Вскоре старик возвращается, и на предложение продать скрипку отвечает категорическим отказом. Но когда ему предлагают 100 фунтов, соглашается. Предвкушая барыш, хозяин магазина ждет даму, но она так и не появляется.

Примитивный способ обмана автовладельцев предлагается на «рынке мошеннических услуг». Вы приобрели ценную вещь в магазине, вернулись к автомобилю и положили

покупку на сиденье. Трогаетесь с места, однако вскоре вынуждены остановиться, чтобы заняться заменой колеса. Пока меняете заднее правое колесо, ваша покупка из салона исчезает. Обратите внимание, менять приходится не левое переднее, а именно заднее правое колесо, работая с которым, вы не в состоянии наблюдать за водительской дверью, которая, естественно, осталась открытой. Наблюдательные ребята, заметив сделанную вами покупку, оперативно приводят автомобиль в нерабочее состояние. Причем это касается не только владельцев роскошных лимузинов. Сегодня водители грузовиков зачастую выполняют дополнительные функции грузчиков или экспедиторов. И пока они заняты разгрузкой машины, к ним может подойти какой-либо надоедливый субъект и предложить все, что угодно (например, дешевый бензин). Не слишком любезный отказ его не обескуражит. У него совсем другая цель – наблюдать, насколько вы заняты в кузове своей машины, и дать сигнал сообщникам, то есть «постоять на стреме». Сообщники спокойно открывают кабину и берут все, что там есть ценного. Часто это практикуется на оптовых складах, где простой автомобиля у загрузочного окна лимитирован и где грузчики могут играть подсобную роль у мошенника, отвлекая и раздражая водителя-экспедитора. Тот, забывая основные функции, вынужден хватать за руку воришку-грузчика. Мошеннику это отвлечение кстати.

Женщины-мошенницы – случай в практике нередкий. Они составляют до 30 % от общего числа промысляющих этим. Наряду с описанными выше способами они могут выступать с сольными номерами.

Выбирая время, когда взрослых нет дома, женщина-мошенница с приятным голосом, называя детей по именам, передает им записку от матери, в которой говорится, чтобы малолетние дети отдали этой тете дорогостоящую вещь для чистки или продажи. При этом мошенница всячески демонстрирует близость с их матерью, указывает признаки вещи, которые заранее приметил, готовясь к преступлению. Дети, естественно, верят доброй тете, отдают все, что она просит.

Вот другой сценарий. Женщина с грудным ребенком звонит в квартиру и просит разрешения перепеленать плачущего младенца: приехала в гости к подруге выше этажом, а ее нет. Хозяйка видит прилично одетую даму, не цыганку, что сразу успокаивает. Дама разворачивает младенца, демонстрирует пустую бутылку из-под молока и просит принести хотя бы теплой водички. Когда хозяйка возвращается, все уже готово. Места, где спрятаны семейные реликвии и ценности, традиционны до наивности: ваза в серванте, шкаф с бельем, матрац на кровати и т. п. Пропажа обнаруживается в лучшем случае только вечером, а то и много дней спустя.

Приведенные примеры относятся к разряду махинаций с вещами. Следующий вид мошенничества – работа не с товаром, а с деньгами, валютой – лучше всего с долларом, который, на удивление, приспособлен для обмана обывателя. С тех пор как операции с валютой стали легальны, валютные «кидалы» с успехом используют свое искусство. Даже сегодня, когда приемы этих мошенников известны всем, у каждого обменного пункта вы найдете не совсем стандартную личность, которая с оглядкой предложит вам услуги по обмену. Соблазняют, как правило, несколько более высоким валютным курсом. Это мошенничество построено на том, что рисунок долларовых купюр любого достоинства с одной из сторон совершенно одинаков. Сценарий прост, но действует, как правило, безотказно.

Жулик, найдя клиента, достает из кармана стопку долларов. Отделяет нужное количество и дает их осмотреть, чтобы жертва удостоверилась в подлинности купюр. Затем, забирая их обратно, складывает так, чтобы сторона денежного знака с обозначением достоинства банкноты была повернута вниз. Держа купюры в руках, жулик предлагает клиенту пересчитать свои деньги. Тот считает, все внимание, естественно, у него переключено на подсчет, за действиями продавца он не наблюдает. В момент пересчета рублей мошенник незаметно меняет доллары, которые покупатель уже осмотрел, на такое же количество купюр, но мень-

шего достоинства (обычно по одному доллару). Они приготовлены заранее и также сложены пополам. От первой пачки внешней стороной они ничем не отличаются. Потом происходит обмен банкнотами – сделка состоялась.

Что должно в таких случаях насторожить:

- постоянная демонстрация опасения милиции, грабителей и даже вас, также имеющего возможность обмануть мошенника при расчете;

- то, что ваш партнер во время расчетов не выпускает из рук пачку денег или просит ее у вас «на минутку», чтобы завернуть и т. п., используя традиционный «накат».

Несмотря на краткость, мгновения оказывается достаточно, чтобы в ваших руках оказалась либо пачка нарезанной бумаги, либо пачка однодолларовых купюр. Далее – исчезновение «кидалы» и появление рядом сообщника, который, отвлекая ваше внимание от предмета сделки, предлагает совершить еще дополнительную операцию по более низкой цене. Если даже вы сразу обнаружите обман, сделать уже ничего не сможете. «Кидала» уже далеко.

Сообщники «кидалы» могут появиться под видом группы захвата «известного валютчика», и в тот момент, когда он взял доллары для обмена у доверчивого простака, его хватают на глазах изумленного и растерянного клиента и уводят за угол, после чего вся группа мгновенно растворяется. Клиент едва успевает забрать из рук валютчика «свои» доллары, которые уже превратились из сотенных в однодолларовые. «Накат» произошел, операция завершилась, а простофиля все еще обсуждает событие со словоохотливым собеседником, оказавшимся рядом и старательно отвлекающим внимание от купюр в руке до тех пор, пока мошенники не скроются.

Самое интересное здесь то, что через короткое время мошенник окажется на том же месте и будет ждать очередную жертву. Если же вы, по своей наивности, подойдете к нему, даже с милиционером, обвиняя в содеянном и требуя наказания, жулик может только усмехнуться – доказательств нет. Единственный вариант – захватить его на месте преступления с поличным. Но это возможно лишь в том случае, когда мошенник уже не раз обращал на себя внимание милиции.

Продажей «драгоценностей» занимаются «фармазонщики». Разыгрывается, например, такой сценарий. Один из группы «в силу острой материальной необходимости продает семейную реликвию». Деревенского вида мужичок, но глазки у него маленькие и верткие, как шильца. Второй, выступающий в роли представительного, опытного, но очень спешащего куда-то ювелира-оценщика, восхищается художественными достоинствами камня, демонстрируя своим ошеломленным видом восторг, назначает цену изделия. Третий участник – «покупатель-конкурент» – дает за изделие цену несколько ниже, чем запрашивает продавец. Начало действия – у скупочного магазина, а сама сделка, естественно, проводится в описанном уже «сквозняке», где ювелир «живет». Этот сюжет не устарел в наши дни, когда появилось много скупочных ювелирных магазинов и ломбардов. Но мошенники прорабатывают другие сценарии, связанные с подделкой камней и ювелирных изделий.

Подделка драгоценных камней – столь же древнее ремесло, как и остальные древнейшие профессии. «Заменителей» алмазов известно много. Простейшие подделки бриллиантов – стразы (из стекла) и фианиты (из оксида циркония). Кроме того, за алмаз можно выдать любые прозрачные минералы – корунд, топаз, горный хрусталь. Есть алмазы с наполнителем, где от бриллианта остается только оболочка. Лазером «вырезается» вся внутренняя часть камня, тем более если она с трещинами, вкраплениями. Внутренность заполняется стеклом. Такую фальшивку никаким детектором распознать практически невозможно. Этим живут ювелиры и пользуются мошенники.

Высокое качество обработки бриллиантов обеспечивается с помощью компьютерной техники, позволяющей воспроизводить и, следовательно, подделывать любой исторический

шедевр. Причем найдены такие виды огранки, которые несколько повышают светосилу бриллианта, сберегая массу.

Лазерная технология совершила революцию в бриллиантовом производстве. Известны фирмы в США – Yehuda Diamond Co, в Израиле – Koss & Shechter Diamonds, которые открыто производят заполненные бриллианты. Традиционные обманщики христиан евреи основали этот бизнес. Они продают бриллианты с большой скидкой и полным описанием размера и веса наполнителя. Но нелегальный рынок предлагает заполненные бриллианты по цене настоящих, так же, как и «дуплеты» – камни, склеенные из двух частей – в верхней бриллиант, а в нижней – стекло или фианит. Значительный процент изделий, выставленных сегодня на продажу в магазинах, муляжи. Например, большой камешек в центре украшения – натуральный, а часть мелких, рассыпанных по периферии, – поддельные.

Шотландский фермер вернулся из Ливерпуля с бриллиантовыми сережками. Жена придирчиво осмотрела подарок и спросила:

– А может, они не золотые? И камни что-то похожи на фальшивые.

– Что ты понимаешь в драгоценностях! Я отвалил за них целый фунт!

Еще известный прием работы мошенников с «драгоценностями» называется «лови гайку». Как и многие другие приемы жуликов, он рассчитан на человеческую жадность. «Гайка» – фальшивое кольцо, а «ловят» где угодно – в метро, на улице, у театра, у вашего дома и практически всех, поскольку обращение ни к чему не обязывает:

– Гражданин, можно вас на секунду! Интеллигентное обращение – и вы останавливаетесь. К вам может подойти кто угодно. Далее, как правило, следует ссылка либо на трудные материальные обстоятельства, либо на неистребимое желание выпить, либо на несчастье (раздели, ограбили, осталось вот только обручальное кольцо, которое вам предлагается за бесценок). Многие поддаются импульсу жадности, но на клеймо пробирной палаты в этом случае можно не обращать внимания: колечки из медных сплавов, хорошо отполированные и с клеймом, соответствующим самой высокой пробе, мошенники изготавливают крупными партиями.

Тот же пример с «гайкой».

К прохожему обращается довольно неряшливого вида субъект, предлагая приобрести у него бриллиантовое кольцо:

– Купите, пожалуйста, это колечко. Я только что нашел его на улице. Заявить не могу – на учете в милиции. Вам отдам недорого.

Прохожему это кажется подозрительным, и он отказывается. Немного погодя навстречу ему – приличного вида господин.

– Я только что потерял кольцо, вы его случайно не видели? Досталось по наследству, я им сильно дорожу. Готов отдать что угодно.

– Подождите меня здесь, кажется, я знаю, где оно, – волнуется прохожий и, догнав бродягу, покупает у него кольцо. Но когда он возвращается к расстроенному владельцу, того и след простыл.

Большой популярностью у мошенников пользуются приемы с использованием поддельных документов. Прикрываясь такими документами от высоких инстанций, они занимаются сбором пожертвований, получают различные пособия, льготные выплаты и т. д. В период становления советской власти был распространен прямо-таки гоголевский способ.

Мошенник от имени государственного учреждения посылал на периферию телеграмму о том, что к ним едет в командировку ответственный работник. Прибывшего афериста местные власти встречали с подобающими почестями. По прибытии он заявлял, что его обокрали в дороге, получал из государственных фондов крупный аванс и скрывался.

Позже, уже в наши дни, другой мошенник использовал аналогичный сценарий. Представляясь журналистом центральной газеты, он звонил из Москвы в администрацию какого-либо райцентра, сообщал, что ему известно о многочисленных нарушениях очередности распределения жилья и что редакция направляет его, чтобы разобраться с фактами на месте. Сообщал дату приезда. Перепуганные чиновники направляли в аэропорт за «журналистом» персональное авто. Журналист, демонстрируя поддельное редакционное удостоверение и командировочные документы, не отказывался от уговоров и взяток.

Покупатель читает объявление в магазине: «Пылесосы продаются только участникам войны 1812 года». Спрашивает продавца:

– Неужели с тех пор живые остались?

– А как же! Вчера двое приходили, справки от Кутузова показывали.

Официальные представительские возможности часто используют мошенники.

Два модно одетых молодых человека входят в перворазрядный бар и заказывают по стаканчику. Каждый из них подает по крупной купюре бармену и получает сдачу. Поговорив и выпив, они покидают заведение. Через минуту в бар влетает человек, похожий на детектива, и обратившись к бармену, тихо говорит:

– К вам заходили двое приятелей с крупными банкнотами?

– Да.

– Так я и думал, дайте-ка мне эти банкноты. Получив их, внимательно рассматривает в лупу.

– Вы могли бы опознать этих людей?

– О, конечно, они были одеты...

– Не торопитесь, лучше следуйте за мной и покажите.

Сказав это, он выскакивает на улицу. Последовавший за ним бармен не находит ни «детектива», ни банкнот.

Среди уличных мошенников широко действуют так называемые «подкидчики» или «басманщики». Работают они, как правило, вдвоем. Один подыскивает жертву, выбирая ее среди тех, у кого есть деньги, и заводит разговор. Второй проходит мимо, роняя «случайно» туго набитый бумажник и, естественно, не замечая этого. Его соучастник поднимает кошелек, и жертва в большинстве случаев проявляет интерес к содержимому, требуя свою долю. Но возвращается собственник, которому кто-то указал подобранных кошельки, и требует вернуть деньги. Его сообщник заявляет, что они ничего не находили, и «подкидчик» обыскивает их, начиная обыск с жертвы. Компаньон благодушно дает ему свои деньги на просмотр, жертве тоже приходится это сделать в уверенности, что там ничего нет, и главное, чтобы скорее освободиться от присутствия «растяпы» для дележки барыша. Искусство состоит в том, чтобы незаметно изъять из кошелька жертвы либо часть купюр, либо все, заменив их на бумагу. Для этого служит отвлекающий маневр – накат. О нем мы уже говорили выше. Например, в ходе просмотра денег внезапно обнаруживается утерянный кошелек, и на фоне возникшей ссоры происходит замена или изъятие части денег.

В сценарии могут быть варианты. Например, кошелек поднимает жертва, и сообщник, имитируя опасение, убеждает того положить кошелек в карман и завлекает в относительно глухое место поделить барыш. Обман в данном случае служит только как средство завлечения жертвы, а на втором этапе происходит просто грабеж. В последнее время этот вид мошенничества встречается достаточно часто. Поэтому, если вам «повезло» и вы нашли на улице кошелек, забудьте о возможности легкой наживы, лучше пройдите мимо, не заглядывая в него. Иначе можете оказаться в неприятной ситуации. Появляется подкидчик и, проверив содержимое кошелька, недосчитывается в нем какой-то суммы. Возникает напряжен-

ность, претензии и требование показать собственные деньги. Остается продемонстрировать ловкость рук. Для надежности замысла сценарий может быть усилен появлением группы поддержки, «друзей» подкидчика, спешащих ему на помощь. В этой ситуации накат проходит легко и незаметно для жертвы, которой приходится только бежать, не догадываясь о нанесенной его кошельку потере.

Сценарий с подбрасыванием бумажника или денежной «куклы» разворачивается, как правило, в универмагах, крупных магазинах. Универмаг при развитом социализме был местом шумным и многолюдным, наполненным бестолковщиной, спекулянтами и мошенниками. Последних отыскивать не приходилось, они сами находили жертву, но зато милицейских вы не нашли бы и за деньги.

Более половины случаев мошенничества совершаются вследствие алчности, корысти и жажды наживы жертвы. Поэтому о большой части преступлений потерпевшие не сообщают в правоохранительные органы. С жертвами, которые добыли деньги нечестным путем и предпочитают хранить их не на банковских счетах, мошенники поступают следующим образом.

Глава семьи мысленно примерил на себя уже форму осужденного, и родственники знают об этом. Выбрав момент, когда жертвы нет дома, один из преступников сообщает жене или родственникам, что старшего арестовали и он просит все ценности отнести в надежное место. Перепуганные родственники (а дома днем находятся, как правило, женщины) торопливо укладывают в чемоданы все наиболее ценное, облегчая задачу мошенникам. Когда родственница, не обладающая изворотливым умом и жизненным опытом, что в основном характерно для среды «новых русских», выходит с чемоданами из квартиры, ее останавливает наряд милиции с представителем прокуратуры, которые пришли с обыском. Демонстрируют «документы». Если человек напуган и что-то старается скрыть, то даже угловой штамп жилищной конторы произведет ошеломляющее впечатление. «Прокурор» требует предъявить паспорт. Как правило, паспорта не оказывается, и следует вежливое предложение вернуться домой за документами, а вещи оставить под присмотром. Поскольку требования на досмотр чемодана нет, то, надеясь на благоприятный исход, жертва быстренько возвращается домой за паспортом. Эту сцену разыгрывают участники мошеннической группы. Как только жертва розыгрыша входит в квартиру, мошенники скрываются.

Мгновенно появляются и новые мошеннические «разработки». Вот, например, технология массового обмана доверчивых гражданок.

Бюро знакомств. Мощная реклама. Компьютер, роскошный офис, обходительный и безотказный прием. Поток доверчивых и стеснительных клиенток, которые, уплатив сравнительно небольшой взнос фирме, ждут своего избранника, не иссякает. Фирма предлагает на удивление широкий выбор «женихов», удовлетворяющих самым взыскательным вкусам клиенток. Сценарий «работы» прост. Для удовлетворения ажиотажного спроса фирма нанимает на роль «женихов» полтора десятка мужчин разных возрастных категорий, разной представительности, с почасовой оплатой. С удовольствием выступают в таком качестве обедневшие офицеры – от лейтенантов до полковников, и даже отставные генералы, которые за хорошую плату встречаются с женщинами, тратят на них «представительские» деньги, полученные от фирмы. Но «жениха», естественно, не удовлетворяет кандидатка, о чем фирма деликатно извещает «невесту», а «женихи» вынуждены искать следующую «единственную». К фирме не придерешься. Услуга предоставлена, аванс отработан.

Приведенный пример мошенничества в сфере услуг населению не единственный. Обманывают, «оказывая услуги», фирмы и предприятия. Если частное лицо, расплачиваясь, всегда считает свои деньги и задумывается о качестве услуги, то фирма, в которой много пользователей, а плательщик один – бухгалтерия, зачастую «не глядя» выставляет платежные поручения.

В Москве разоблачили мошенническую фирму, которая специализировалась на установке телефонов и взимании платы за услуги. Фирма была официально зарегистрирована как «Московская городская телефонная связь», в отличие от известной, которая называется «Московская... сеть». Алгоритм «работы» был прост. По факс-номерам, взятым из обычного справочника, фирмам рассылались счета за использование телефонного номера с угрозой отключения линии в случае неуплаты. Суммы запрашивались небольшие: сто-двести рублей. И организации исправно платили, перечисляя деньги на счет лжефирмы. Кому хочется остаться без телефона?

Еще один нетрадиционный способ обмана – мошенничество с телефонными переговорами. На Западе серийно выпускаются так называемые «голубые», «черные» и «красные» коробки размером со спичечный коробок, которые легко подключаются к телефону и не оставляют следов мошенничества. «Голубые» коробки позволяют позвонить в любой город, исключив фиксирование звонков; «черные» коробки позволяют избежать оплаты переговоров по вашему личному телефону; «красные» коробки имитируют прохождение монеты через систему контроля в телефоне-автомате. Потери, связанные с телефонным мошенничеством в 1994 году в США, оценивались в сотни миллионов долларов и составили 4 % от общего оборота телефонных компаний, в Великобритании – 9 %.

Приемы телефонного мошенничества эффективно используют российские жулики. Простая операция проводится с помощью вынесенной трубки. Для этого в квартире устанавливают телефон с радиотрубкой, которая и является главным инструментом мошенника. Второе главное условие – квартира должна находиться рядом с междугородным телефонным пунктом. Ее с удовольствием снимут телефонные мошенники. Поставив автомобиль рядом с пунктом, они предлагают всем желающим вынесенную радиотрубку на льготных условиях, адресую оплату на ваш абонентский номер, в то время как наличность кладут себе в карман.

Сотовый телефон стоит дорого, но счет за переговоры может намного превосходить ваши ожидания, если им воспользуются мошенники. Жулики программируют телефон на один из абонентских номеров какой-либо фирмы и она оплачивает их звонки... Здесь есть два недостатка: во-первых, вам не позвонят, во-вторых, необходимо менять «свой» номер, по крайней мере, раз в месяц. Таких «профессионалов» в мировой практике называют «телефонными двойниками», а способ их существования – «тонированием». Промышляют они у главпочтамта, у центрального телеграфа, у междугороднего переговорного пункта, предлагая «услуги» и технические средства желающим позвонить в другие города, за рубеж по расценкам существенно ниже, чем у телефонных компаний. Доход от деятельности обеспечивает безбедное существование.

Чтобы восполнить потери от телефонных мошенников или затраты от собственных многочисленных разговоров по радиотелефону, некоторые находчивые ребята покупают второй телефон, кодируя его на тот же номер. Благодаря этому они могут имитировать «чужие» звонки, в то время как по жалобе на сверхвысокую абонентскую плату, телефонная фирма проверяет их номер на наличие двойника.

Современные грамотные изощренные злоумышленники используют для безбедной жизни сетевые возможности мобильного. Он позволяет проникать в плохо защищенные банковские или информационные сети. «Крупнейшее мошенничество в Интернет» совершено с помощью сотового телефона, виртуальной голосовой почты, а также курьерской службы. Некий профессионал, Абрам Абдала, обманул банки, инвестиционные корпорации и брокерские конторы, которые имели доступ к номерам кредитных счетов потерпевших. В общей сложности жертвами преступника стали 200 человек из числа самых богатых людей Америки: Билл Гейтс, Стивен Спилберг, Джордж Лукас и многие другие. Они использовали свои мобильные телефоны для оплаты счетов, получения доступа к голосовой почте и отправления конфиденциальных данных.

Безопасность обмена информацией была нарушена там, где она переходит из проводов в эфир. Данные традиционного формата, зашифрованные с помощью специального протокола, должны быть здесь расшифрованы, переведены в другой формат и снова зашифрованы иным протоколом. Если злоумышленник имеет доступ к шлюзу, он свободно перехватывает весь расшифрованный трафик в открытом виде, до того как данные поступают на перешифровку. Позже эта «брешь» была заделана. Но времени, когда коды доступа находились в руках преступника, хватило, чтобы похитить несколько миллионов долларов.

Компьютер достаточно просто «подделывает» голос владельца кредитной карты. Звуковой файл направляется мошенником в систему виртуальной голосовой почты к менеджеру банка с просьбой предоставить дубликат кредитной карты. Нужно лишь указать уже известный номер, дату действия и полное имя владельца. Эта информация была получена мошенником с помощью сотового телефона. Цифровая подпись, похожая на подпись истинного владельца, подтверждала списание денег с его счета. В качестве адреса получателя мошенник называл адрес абонентского ящика, который зарегистрирован на похожее по звучанию имя жертвы (например, перестановка одной буквы), – тогда дубликат получал злоумышленник, а не владелец карты.

Новизна мошенничества в том, что нарушитель не только использовал новейшие технологии, но учел слабости техники и ловко сыграл на человеческом факторе. Слишком часто защитные меры пользователей оказываются намного слабее того, что предоставляют технические устройства. Так, функции безопасности всегда снабжаются системой идентификации владельца. В простейшем случае это пароль доступа. Он может быть длинным и сложным для противостояния методам подбора. Однако богатые пользователи предпочитают самые тривиальные решения, например, набор из четырех цифр, знаков, типа года или даты рождения, клички своей собаки. Если владелец устройства не озабочен вопросами безопасности, то никакая техника помочь ему не в силах.

Противостоять мошенническим действиям довольно просто. Одна из рекомендаций: никогда не оставляйте тот PIN-код, который вам поставили в салоне по продаже мобильной техники. Следите за балансом счета и регулярно сверяйте список своих звонков.

Новый вид мошеннического бизнеса основан на использовании информации рекламной прессы, в которую жертвы мошенников сами дают необходимые сведения. Например, интеллигентная женщина дает объявление о желании сдать квартиру сроком на месяц, но только иностранцу (иностранцы пользуются у нас безграничным доверием). Такой иностранец находит и, позвонив по телефону, договаривается о встрече.

Вечером наносит визит импозантный сотрудник американской фирмы: иностранный акцент, цветы и вино, все документы, на взгляд очарованной хозяйки, в порядке. Соглашение достигнуто, плата за месяц вперед внесена. Отдельно оговорены расходы за телефонные переговоры, которые, разумеется, иностранец оплатит сам.

На следующий день хозяйка, отбывающая в отпуск, передает ему ключи от квартиры и с легким сердцем, а также с суммой, достаточной для месячного отдыха на море, оставляет квартиру обаятельному клиенту. Через месяц, загоровшая и отдохнувшая, она находит ключи у соседки, как договаривались, квартиру в полном порядке и... астрономический счет за телефонные переговоры со многими странами и континентами. Попытки связаться с американской фирмой не приносят результата: представительный господин не является их сотрудником. В таком амплуа часто выступают прибалтийские коммерсанты, которые пользуются своим «иностранным» акцентом и возможностями полиграфической техники, позволяющей изготовить любые документы.

Другой сценарий по рекламному объявлению разыгрывается так. Владелец продает дорогую видеотехнику. Потенциальный покупатель звонит, договаривается о встрече и,

долго торгуясь, оговаривает стоимость. Во время встречи нерешительный и скуповатый покупатель опять начинает торговаться, пытаясь сбить цену. Хозяин непреклонен, и покупатель, скрепя сердце, достает пачку денег, перехваченную резинкой. Продавец пересчитывает деньги и обнаруживает нехватку одной купюры. Покупатель пересчитывает сам и, действительно, ему приходится доложить одну банкноту, последнюю, вынутую из бумажника. Поколебавшись, он решает отказаться от покупки. Забирает деньги и, как бы раздумывая, завязывает их резинкой, кладет в карман и направляется к двери. Раздраженный продавец магнитофона провожает его, но тут покупатель принимает окончательное решение и, отдав деньги хозяину, просит помочь ему взять коробку с магнитофоном и выпустить из квартиры. Хозяин провожает его и, уже закрывая дверь, видит красивую девушку, спускающуюся с верхнего этажа, которая обращается к нему с вопросом. Владелец квартиры с удовольствием вступает в разговор с красавицей, которая также весьма благосклонна к нему. Но все же она вскоре уходит, и он провожает девушку разочарованным взглядом. Разочарование еще ждет его. Вернувшись в квартиру под впечатлением приятной встречи, берет пачку денег, снимает резинку и... Вместо денег – «кукла». Догнать нерешительного покупателя, магнитофон и его красавицу-сообщницу, которая в нужный момент отвлекла незадачливого волокиту-простака, уже невозможно.

В переходе метро прохожий обращается к милиционеру:

– Товарищ милиционер! Прямо перед вами играют в наперсток, а вы проходите мимо!

– Ха, ищите дурака в другом месте! Я вчера поставил тысячу рублей и все продул...

Разнообразен набор мошенничеств, связанных с игровыми мотивами. «Наперсток» – игра, известная в Америке еще в прошлом веке под названием «скорлупка». Воскресшая в недавние годы, она как нельзя более подошла к сегодняшнему времени, оказавшись значительно проще и доходнее карточной. На ее примере можно проследить те приемы, которые использует мошенник для достижения своей цели.

Действующие лица следующие. «Вертящий», или «катала», – бойкий и ловкий на руку молодой человек, который должен ярким монологом привлечь внимание публики и в нужный момент обмануть «лоха».

«Зазывающий», или «мендер», – подставной, человек якобы из публики, который с подобающим сюжету артистизмом нерешительно подходит к «вертящему», с большой осторожностью и колебанием «поставить – не поставить?» ставит деньги и угадывает наперсток, под которым находится шарик. Роль «зазывающего» может исполнять и пенсионер, и домохозяйка, и другие лица, облик которых не вызывает подозрений. Чем лучше исполняется роль «зазывающим», тем больше азарт толпы и тем выше заработки наперсточников. Но ни один азартный игрок из толпы никогда не сможет отгадать, где на самом деле находится шарик. Шарик оказывается либо в руке «вертящего» – для этого нужна ловкость рук, либо, по современной «технологии» – в самом стаканчике: за счет гибкости стенок последнего шарик просто зажимается в нем пальцами «вертящего», когда тот его приподнимает, демонстрируя проигрыш очередной жертвы.

«Солдаты», или «охрана», – последние действующие лица спектакля – надежные боевики, которые и предупредят, и встанут на страже интересов группы от «необоснованных» притязаний проигравших. Игра с их участием сводится по существу к уличному грабежу.

Аналогичным образом разворачивается игра в карты или кости. В деле задействованы «катала», ведущий игру, и подставные игроки, как и в «наперстке» подхлестывающие азарт у наблюдающих зевак. Реквизит простой: «кости» и жетоны. На жетонах проставлены числа, которые соответствуют тем, что выпадают на кубиках. Сейчас игра усовершенствована.

Вместо патриархальных кубиков и карт используют пневматическую винтовку, с помощью которой выбивается на крутящемся диске цифра.

Прохожий, решившийся сыграть, приобретает жетон и если удача ему сопутствует и он выиграет, рядом с ним окажется подставной, у которого такой же выигрыш. Обратите внимание, катала никогда не начнет игру с одним игроком, он заманивает несколько, чтобы среди них спокойно затесался подставной – «мендер». В случае одинакового числа у двоих, «по правилам», выигрыш можно поделить. Но если один из игроков отказывается от этого и продолжает игру, а им, как правило, оказывается подставной, второй игрок должен последовать его примеру. В противном случае отказавшийся продолжить игру теряет выигрыш. Азартный игрок, попавший в эти ножницы, закономерно окажется, в конце концов, с пустым кошельком. Подходящие жетоны подставной каждый раз вынимает из кармана!

Доказывать мошенничество в «лохотроне» сложно. Адвокаты с гордостью рассказывали автору, как выиграли процесс, где судили украинских гастролеров-лохотронщиков.

– Купите лотерейный билет! Главный выигрыш – легковая машина!

– Зачем мне легковая машина?

– Ну, все равно, возьмите билет, не все же выигрывают...

Лотерея и азартные игры имеют много общего. Лотерея предполагает эксплуатацию не лучших качеств человека. Ставки в ней невысоки, вероятность выигрыша приближается к нулю, хотя сам выигрыш назначается очень высоким. Поэтому желающих поучаствовать в лотерее – миллионы.

В традиционном бизнесе государство претендует только на процент с прибыли в виде налога, в то время как в лотерее оно получает всю прибыль. Правительство собирает деньги за счет лотереи на самые безнадежные начинания, заставляя подданных финансировать то, что отказываются финансировать банкиры.

Тираж мгновенной лотереи колеблется от 5 до 20 млн билетов. Общая сумма выигрышей по всему выпуску составляет примерно 30 % от стоимости проданных билетов. Допустив, что средняя цена лотерейного билета равна 1000 руб. и что тираж в 10 млн билетов полностью реализован, общий денежный оборот составит 10 млрд руб. Для того чтобы взять эти деньги у граждан, торговцы билетами мгновенной лотереи сулят выигрыш от 5 до 1000 долл., демонстрируя при этом пухлую пачку долларов.

Какова же на самом деле вероятность выигрыша? Если, например, выручка лотереи при полной реализации тиража в 10 млн билетов составляет 10 млрд руб., то сумма выигрышей должна составлять 3 млрд руб.

Иными словами, крупный выигрыш должен получить каждый стотысячный покупатель, или иначе необходимо затратить, покупая билеты по номиналу, 100 млн руб., чтобы получить выигрыш в 20 млн рублей. Средний выигрыш сможет получить каждый десятитысячный покупатель, мелкий – каждый тысячный покупатель. Но, откровенно говоря, даже в советское время, когда был относительный порядок, трудно вспомнить выигравших по лотерейному билету крупную сумму. Сейчас это тем более кажется невозможным.

Цена на лотерейные билеты устанавливается по воле хозяина. Новый прием, используемый лотерейщиками для привлечения публики, – «игра со страховкой». Предлагают покупать по 10 билетов, гарантируя возврат денег, если не случится выигрыш. Конечно, вы получаете выигрыш, так как каждый третий билет должен выигрывать, но стоимость его будет, как правило, много ниже стоимости билетов. Благодаря этому приему резко увеличивается реализация билетов.

Лотереи, розыгрыши, конкурсы – своего рода механизмы мошенничества тех, кто их устраивает. «Подпишитесь на наше издание, и вы можете стать счастливым обладателем...»

Или туристическая путевка в Египет! «Милая Елена Александровна! Если вы желаете ощутить себя Клеопатрой и изведать наслаждение египетских ночей, срочно выберите в нашем каталоге и оплатите товар на 300 руб.». А вдруг? – думаете вы. Да еще почти бесплатно!

Надежды тщетны. Жулики изворотливы, артистичны, хорошо обучены и быстро реагируют на ситуацию. Абонентский ящик – связь односторонняя.

Фирмы сулят крупные выигрыши активным потребителям продукции. И он получает, наконец, пакет с торжественным оповещением о «Самом Главном Выигрыше»! Перечисляются конкуренты, кому повезло меньше: 15 000 руб., 10 000 руб., 5000 руб. «Вам же, уважаемая Елена Александровна, достался Единственный Выигрышный номер в категории 100 000 руб. Но, чтобы получить этот приз, вы должны купить хотя бы что-то из нашего каталога и оплатить прекрасные часы-калькулятор, которые мы Вам вышлем. Без этого ваш выигрыш будет аннулирован».

Цена предлагаемого устройства – 99 руб.

Если вы отправили требуемую сумму, получите безделушку с кнопками, которое у лоточников стоит 25 руб., и уведомление на красивом бланке: «Уважаемый клиент! Благодарим Вас за доверие к нашей фирме. Оплаченный Вами заказ окончательно подтвердил включение Вас в категорию претендентов на Главный выигрыш. Сумма выигрыша зависит от количества участников, допущенных к розыгрышу». Количество же претендентов оказывается несколько тысяч человек.

Чтобы заставить людей купить залежалый товар по завышенной цене, нужно что-то посулить. Иномарку, например, или выигрыш. Но, главное, покупателей необходимо убедить, что все эти обещания будут выполнены. В этом смысле листовки, рассылаемые фирмой «Еврошоп», бьют в десятку. По почте приходит красочный каталог с товарами, которые вам предлагают заказать и оплатить при получении. Даются гарантии, что если товар не понравится, клиент может отправить его обратно и получить деньги.

Что же позволяет компании жить безбедно? Товары некачественные и имеют очень слабое сходство с теми, которые изображены в каталоге. Цены же соответствуют мировому уровню.

Заманивают выигрышем. Заново присылают письмо о том, что вы уж теперь точно первоочередник, только надо снова что-нибудь заказать, и тогда перейдете в число избранных претендентов. Дурилка бесконечна. Если явные уличные мошенники уходят от наказания, судиться в гражданском порядке с абонентским ящиком бесперспективно. Да и кто из состоявшихся миллионеров потратит тысячи для поездки из Владивостока или Сочи, чтобы в Москве добиваться возвращения нескольких сотен?

Поэтому, вытащив конверт с очередным завлекательным предложением из почтового ящика, плюньте на него и отнесите на ближайшую помойку. Так же, как и в случае, когда прочитаете рекламное объявление, похожее на приведенные ниже.

«Состоятельной паре необходим донор для рождения ребенка – молодой человек со спортивным телосложением, хорошей наследственностью и приятным лицом. Вознаграждение за контакт – новый автомобиль „Ока“ и 350 долларов...» Далее предлагается выслать на а/я автобиографию, фото и, главное, пятьсот рублей.

«Милые дамы! Фирма, проводящая конкурс на лучшую форму губ, учреждает приз в пять тысяч долларов. По условиям конкурса, желающие участвовать в нем должны прислать оттиск губ и пятьсот рублей в почтовом конверте».

Описанные случаи – лишь небольшая часть огромного множества жульнических махинаций, относимых к разряду мелкого мошенничества. Таким известным способом развлечений, как конные скачки, тотализатор, карточные игры и прочее, сопровождающимся возможностью или необходимостью делать ставки и заключать пари, всегда сопутствует обман.

Для исправления сына от пристрастия к азартным играм отец отправил его на учебу в колледж, предварительно написав письмо знакомому профессору.

По прибытии профессор вызвал юнца для беседы. Не успел он открыть рот, как новичок предложил профессору пари на 50 долларов, утверждая, что у того на спине родинка. Заставив профессора снять рубашку и убедившись, что никакой родинки на спине у ученого мужа нет, парень спокойно отдал 50 долларов. Профессор взял деньги и написал его отцу письмо, что для начала он отучил его сына от пари, выиграв у него 50 долларов, и объяснил – как. В ответ получил письмо от отца юнца: «Перед отъездом сын поспорил со мной на 100 долларов, что в течение недели он заставит вас снять рубашку».

Карты и мошенничество

- Почему тебе так везет в карты, а на скачках ты никогда не выигрываешь?*
- А ты пробовал когда-нибудь спрятать лошадь в рукаве?*

Наиболее развитый в теоретическом и практическом плане инструмент мошенничества – игральные карты. Мошенника в этой игре называют шулером. Несмотря на некоторые отличия внешнего вида карт в каждой стране, в одном они схожи между собой: как и в древнекитайских картах, их число и окраска символичны – 52 карты соответствуют 52 неделям в году, а четыре масти – четырем временам года. Карты – прекрасное развлечение в тех случаях, когда люди, хорошо знающие друг друга, начинают чувствовать, что они между собой «все переговорили».

Существуют азартные и коммерческие игры. Азартные игры: *очко, сека, трына, тэри* и т. д. В коммерческих играх можно проиграть много, но не жизнь и состояние. К числу коммерческих игр относятся *преферанс, винт, вист*. Это игра равных возможностей. Правда, если партнер – шулер, неприятностей у вас будет так же много, как и в азартной игре. Это важно особенно сегодня, когда количество казино растет день ото дня, и человеческие страсти и азарт легче всего эксплуатируются мошенниками.

В фешенебельные катраны приглашают не только профессиональных игроков, но и некоторых должностных лиц, желающих испытать острые ощущения. Часто здесь можно встретить юных девушек со старцами или пожилых матрон с юнцами. Здесь тупые провинциалы или бритоголовые «крутые» ребята выбрасывают на ветер шальные деньги, воображая, что они хорошо проводят время.

Независимо от того, где и как протекает игра, существует следующая специализация шулеров и соответствующая ей терминология.

Карточные мошенники разделяются на несколько категорий. На вершине пирамиды располагаются *катранички*. Это – элита шулеров, наделенная по неписаным законам особыми полномочиями.

Составитель, или *наводчик*, – организатор игры, имеющий квартиру, деньги, выдаваемые компаньонам для игры, и соответствующую представительную внешность.

Присяжной, свой человек – мошенник, заманивающий людей в игру, чтобы их обманули настоящие шулера.

Арап, или *племянник*, – пособник шулера, ловкач, который выполняет различные вспомогательные функции в игре.

Белый, простак, пижон, пассажир, папуас, лох – человек простодушный, которого собирается обмануть шулер.

Угробить, или *играть наизнанку*, означает на языке подобных игроков вытянуть все деньги, т. е. обжудить своего ничего не подозревающего партнера.

Мелкие арапы являются в клуб без рубля и добывают первоначальные средства займами у игроков. Крупные арапы имеют основной капитал, необходимый для их комбинаций. Арапа легко распознать. Он всегда весел, разговорчив, в его взоре видна «беспокойная ласковость», он всегда замечает новичков, сводит с ними знакомство, предупредителен и услужлив в мелочах (зажечь спичку, предложить сигарету, поднять карту).

За катранщиками следуют *гусары* – мобильный отряд шулеров, гастролирующих в поездах дальнего следования, «работающих» в ресторанах на пару с проститутками, на пляжах, вокзалах, в аэропортах и даже в такси. Поэтому их зовут еще *гонщиками*. Обыграв простака, они продолжают игру между собой, демонстрируя объективность случившегося. Обычно они играют хорошо организованными группами, где роли распределены заранее, а приемы втягивания в игру и обыгрывания доведены до автоматизма. Один из группы мошенников ищет жертву и втягивает в простую игру в «подкидного». Другие – двое или трое – присоединяются как попутчики. Гусары обычно выдают себя за образованных, интеллигентных людей (нередко таковыми и являются).

Технология карточного мошенничества в целом аналогична технологии любого надувательства и включает следующие стадии:

- подготовку;
- поиск и завлечение жертвы;
- исполнение шулерского приема и отвлечение;
- выход из игры.

Для достижения высоких результатов шулеры используют следующие технологические возможности:

- ловкость рук и помощников;
- сигнализацию;
- дополнительные предметы (например, отражатели, зеркала и т. п.).

Шулер при всем запасе знаний специальной техники игры, хладнокровии, внешнем спокойствии, самообладании, смелости и нахальстве без посторонней помощи редко может справиться с делом. Особенно важны услуги «составителя», который организует игру. Истинные мастера основное внимание уделяют подготовке сценария и исполнению спектакля.

Очень часто составителем оказывается женщина – в милой компании приятно и поиграть. Составители нанимают шулера-игрока и платят ему от 30 до 50 % дохода. «Свои люди» выискивают жертву и передают ее в руки составителя; нередко свои люди участвуют в игре. Они связаны общим интересом, и каждое лицо необходимо в их компании. Один – техник – неумовимо делает держки, вольты и т. д.; другой имеет дар общаться; третий отлично живет, имеет квартиру с приманками для дурачков; четвертый обладает талантом пронюхать, у кого можно выиграть; пятый всегда при деньгах, имеет большой круг знакомств.

Цель всей этой компании найти такого простака, который стал бы постоянной их жертвой. Богатому человеку расставаться с ними и не захочется – милые люди, прекрасные женщины, бархатистые плечики, интересная компания. К концу вечера завязывается игра. Подобным образом организуется игра для вовлечения провинциалов и случайных людей.

Способов организации игры чрезвычайно много, и они традиционны со старых времен до наших дней. Составитель под благовидным предлогом приводит легковверного игрока к «хозяину», роль которого сводится к тому, чтобы показать «пижону», что он есть то лицо, которое может устроить нужное дело (например, найти покупателя или продавца на товар, оказать содействие в чем-то и т. д.). После обстоятельного обсуждения интересующей «простака» проблемы разговор переходит на карты. Шулер, естественно, оказывается в числе играющих, но даже проигрыш-выигрыш перепускает на другого «своего человека», и

«пижон» не может предъявить претензий, поскольку нет доказательств. А дело, ради которого он здесь оказался, расстраивается через короткое время.

Организация игры в поездах и на пароходах проходит особенно легко. Особой бутафории здесь не надо.

Карты – это бесчисленное количество вариантов, из которых надо выбрать один. Техника исполнения шулерских приемов – лишь дополнительный атрибут мастера, ловкость рук и крапленые карты – главные инструменты «творчества». У каждого шулера есть свои приемы, но все же «наука» их не уходит дальше нескольких номеров, которые мы разберем.

Держка – происходит от слова дергать, выдергивать. Шулер-дергач пускает в ход ловкость рук в том случае, когда невыгодно подать партнеру карту, которая лежит сверху колоды. Он «дергает» для партнера вторую карту, лежащую под верхней. Процесс «дергания» таков: шулер держит карты, как и все, в левой руке, причем большой палец лежит сверху карт, а сбоку колоды – второй или третий пальцы. Главную работу в держке выполняет большой палец, которым необходимо ловко двинуть верхнюю карту. Вслед за этим шулер правой рукой берет нижнюю карту, одновременно оттягивая большим пальцем левой руки верхнюю карту назад. Дело сделано.

Для совершения держки необходим навык, вследствие чего опытные шулера упражняются по многу лет, уделяя домашним упражнениям по несколько часов ежедневно. Иногда шулер успевает подтасовать карты так, что ему всегда известны все карты, данные в прикупе.

Метка – большинство шулерских приемов основано на знании карт. Чтобы знать карты, шулер «метит» их. «Зрительная» метка заключается в еле заметных подрисовках рубашки карт. «Осязательная» – в наколах, царапинках и вдавливаниях на тех местах, где должен лежать большой палец левой руки шулера. Наколки делаются булавкой на очковой стороне, отчего на противоположной стороне получаются маленькие выпуклости, легко ощущаемые опытным шулером с помощью большого пальца. Царапинки большей частью наносятся заостренным ногтем на лицевой стороне или ребре карты. «Механическая» метка легко обнаруживается. А поэтому шулер высокого класса предпочитает работать «на глаз». В Монте-Карло однажды мошенники почти разорили роскошное казино, срывая банк за банком. В сговоре с крупье они пользовались особым образом мечеными картами. Метки видны были только в поляризованном свете, а шулеры были в очках с поляроидами.

Вольт – перенесение половины или части колоды сверху вниз или снизу вверх. Как правило, эта часть колоды уложена в известном шулеру порядке. Профессионал сознательно сдает карты как дилетант, чтобы его не вычислили, в то время как сам прием выполняет мгновенно в момент отвлечения партнера.

Складка – этим приемом шулер может воспользоваться только с помощью своих людей, присутствующих при игре хотя бы в качестве «мазчиков». Проделка шулера и помощников заключается в том, что, собирая карты после одного тура для следующего, они подбирают их в известном порядке. Складка – это целая теория, чудо шулерского искусства. Банкомету-шулеру достаются выгодные для него складки, а когда банкометом становится честный игрок, ему подготавливают складку такую, что он проигрывает, а выигрывают понтеры. Складка на руках делается следующим образом. Тасующий колоду держит ее так, чтобы его помощнику была видна нижняя карта, и тот подает сигнал, если внизу оказывается нужная карта. Ее шулер берет и в тасовке помещает наверх колоды, а затем две или три карты – в зависимости от числа участвующих – для других игроков. Далее продолжается обычная тасовка до тех пор, пока не придет другая нужная карта. С ней поступают таким же образом. При этом выложенные наверх колоды карты при перетасовке, естественно, остаются в таком порядке, какой задуман шулером. Ловкий шулер может сделать складку на четыре удара за 20 секунд. Чтобы пожать плоды этого приема, необходимо использовать еще два: ложную тасовку и ложную съемку.

Ложная тасовка – заключается в том, что подобранные карты до самой сдачи должны остаться в прежнем порядке. Предстоит тасовка, и шулер выполняет ее так: ставит карты длинной стороной на левую ладонь и сжимает их с левой стороны большим пальцем левой руки, с правой – остальными четырьмя пальцами. Потом правой рукой снимает часть карт сверху, быстро распускает их веером и направляет к нижней части колоды; в это время большой палец левой руки задерживает падение карт, а правой рукой шулер толкает их между большим пальцем и нижней картой (эту карту шулер запомнил). Дальше правой рукой он берет остальную часть колоды – «нетасованную», и снова перекладывает тем же способом. Тасовка получилась ложной, порядок карт сохранен.

Ложная съемка – чтобы не испортить всю предварительную работу на этом последнем этапе, шулер старается «помочь» съемщику и устраивает так называемую «коробочку». Она заключается в следующем: отделив сверху часть колоды, шулер немного сгибает ее, сжимая пальцами, и кладет вниз; остальную часть колоды тоже сгибает, но в обратном направлении. Когда карты сложены, в колоде образуется щель между обеими частями. Давая колоду на стол снимать, шулер кладет на нее один палец, слегка нажимая им, чтобы щель не была заметна. Съемщик, ничего не подозревающий, обычно берет часть карт, как раз до щели. Успех шулера полный. Карты после перенесения оставшейся части на снятую сохранили тот порядок, в котором они были подобраны при складке. Иногда шулер обходится без коробки и самым хладнокровным образом кладет снятую часть на прежнее место. Здесь все основано на быстроте работы и нахальстве.

Накладка – этот прием шулер проделывает при участии помощников. Он немудрен, и в чем заключается, показывает само название. Когда шулер держит банк, помощники берут незаметно уже бывшие в игре карты, отходят, подбирают их и возвращаются к столу. После съемки эти карты, переданные шулеру, ловко кладутся сверху. При особом умении накладка производится и во время игры. Но здесь есть большой риск: играющие легко могут вспомнить, что карты идут во второй раз.

Смена – подмена одной колоды карт другой (необходимо сходство рубашек). Для сменки требуется особая ловкость, нахальство и хладнокровие, которые в большой цене у шулеров. Если шулер работает один, то кладет на колени платок. Когда наступает время метать, он вынимает из кармана заготовленные карты и прячет их в ладони. Приглашают «делать игру». В этот момент ловким движением сбрасывает со стола снятые карты к себе на колени и пускает в ход вынутые из кармана. Заметав, он кладет остаток карт на стол и начинает делать что-нибудь для отвода глаз, а тем временем левой рукой заворачивает сброшенные карты в платок и прячет в карман. С помощниками дело проще. Получив снятые карты, шулер складывает руки на груди и приглашает понтеров делать игру. Помощники толкуются вокруг. Один из них тем временем берет у шулера карты из одной руки, а сует в другую руку заранее приготовленную колоду. Дальше все идет «по-честному».

Сдержка – снять верхнюю карту и положить ее вниз.

Передержка – первую карту положить на место второй, а вторую – на место первой.

Показка – игра «на показку» – одна из легких для шулера. Давая карты играющим как следует, свою он выносит несколько вправо и вверх, показывая помощнику-показчику. Показчик сидит без движения, делая вид, что с интересом следит за игрой. Когда карта неудовлетворительна, он делает условный знак, и шулер дергает себе следующую карту (о сигналах смотри далее). Хорошее зрение и быстрота взгляда – вот требования, которые предъявляются к помощнику шулера при игре на показку. Игра на показку (сдача карт и сигналы показчика) неуволима для неспециалиста. Даже арапы ее не замечают. Для достижения этого требуется длительная тренировка шулера вместе с помощником. Столичные шулеры для игры на показку уезжают на гастроли в провинцию, а провинция в обмен высылает своих знаменитостей.

Подсыпка – казалось бы, с тех пор как шулер перестает быть банкометом, он безвреден, а между тем шулер «работает» и во время понтировки. Если игра идет в карты, еще незнакомые ему, непомеченные, тогда он «подсыпает» свои. Для этого он предварительно похищает со стола некоторые карты, которые решил подменить новыми. После «подсыпки» можно и «дернуть» при случае.

Присыпка – ловкое и быстрое подбрасывание денег к уже сделанной ставке в случае проигрыша банкомета.

Двусторонка – берут две карты, например, 9 и 10, расклеивают их и потом склеивают одну с другой; образуется на одной стороне 9, на другой 10. Когда необходимо, кладут нужное очко.

Наклеенное очко – очень часто лишнее очко обеспечивает успех игры. Учитывая это, шулер запасается вырезанным очком каждой масти и, когда нужно, ловко прикладывает его к карте. Так, из двойки получается тройка, из семерки – восьмерка и т. д.

Широкий или длинный лист, – половина колоды и даже вся, за исключением некоторых карт (например, тузов), ровно обрезается на одну треть узкой стороны листа, не более чем на человеческий волос. Значит тузы будут шире всех прочих карт. При съемках на эти карты делается держка. Если ту же колоду обрезать таким же образом по длинной стороне, то можно отметить другие карты, например, валеты.

Клины – с высочайшей точностью вся колода обрезается с одной стороны, вдоль, на одну треть листа. Колода делается клинообразной, что совсем неприметно для незнающих. Если в такой колоде одну или несколько карт перевернуть и стасовать, то перевернутую карту можно легко вытащить. Это делается так: первый и второй пальцы левой руки держат колоду внизу по обрезу; пальцы правой руки проводят по обрезу и из узкого конца колоды выдвигают все необрезанные листы. Для этого не надо никаких навыков, лишь бы карты были хорошо обрезаны. Клины применяются в таких играх, в которых карты не сдаются (например, в банке, штоссе).

Сигналы, или телеграф, – особо распространены среди шулеров. В таких играх, как преферанс и винт, все шулерские приемы может заменить «телеграф». Участвующие в игре сообщники могут самыми безобидными движениями подсказывать ходы друг другу. Казалось бы, ничего особого нет в том, что игрок начинает вдруг протирать глаз; а между тем это значит: ходи с масти бубен. Прикасается к губам, проведет рукой по лбу, положит руки на стол плашмя (пропусти карту), сложит в кулак (бей). Если поставит карты на ребро – одно, поставит на угол – другое. Много изобретательности проявляют шулера, и нет возможности все перечислить, тем более что одно и то же движение в разное время необходимо понимать по-разному. Что вчера означало «пики» – сегодня «бубны»; что до 12 часов ночи – «бей», после 12 – «пропусти». Тем не менее существует ряд установившихся сигналов:

пики – рука к подбородку или сложенные карты ставятся на угол;

трефы – прикасается к губам или сложенные карты – на нижнее ребро;

бубны – протирают глаза или сложенные карты – на боковое ребро;

червы – проводят рукой по лбу или карты – на стол рубашкой вверх.

Для того чтобы пропустить по игре ход, кладут свободную руку плашмя на стол; бить карту – кулак на стол.

Игра с помощью отражателей – кроме арапов, своих людей и прочих прихлебателей, требующих от патрона известную мзду за содействие, у некоторых шулеров бывают особые, «бесплатные», помощники. Стоит только шулеру обзавестись широким золотым кольцом, хорошо отполированным, как игра в показку становится для него уже лишней. Кольцо надевается на мизинец левой руки и отражает каждую сдаваемую карту. Роль отражателя иногда играет мундштук или портсигар, небрежно брошенный поблизости. Провинциальные

хитрецы довольствуются тем, что сажают своих недогадливых партнеров спиной к зеркалу, висящему на стене, и в зеркале «изучают» их карты.

«Высшее» шулерство основано не столько на глупости партнеров, сколько на личной изобретательности и ловкости, достигнутых путем многолетней практики. Отвлечение – один из важных приемов их творчества. В момент выполнения приема исполнитель обращается с каким-нибудь вопросом к своему партнеру, который, разумеется, взглянет в это мгновение на него, и этого достаточно, чтобы отвлечь внимание от рук шулера.

Два джентльмена на палубе океанского лайнера.

– Какая скука! Не сыграть ли нам в карты?

– Можно. Но я последний раз брал карты в руки пятнадцать лет назад.

– А я – двадцать... Стюард, колоду карт!

Стюард приносит колоду. Один джентльмен взвешивает ее на ладони и говорит:

– Тут одной карты не хватает.

Второй тоже прикидывает колоду на руке и уточняет:

– Восьмерки пик.

Арапы, стоя рядом с игроками, используют ряд приемов. Самый выгодный – расчет за банкомета. Малоопытный игрок, когда на столе много денег, неизбежно запутывается в расчете: кому сдача, кому половина ставки и т. д. Большинство арапов – специалисты по расчету. Даже опытного банкомета арапы и свои люди могут сбить, подняв крик, что сюда, например, мало дали. Другие его поддержат, и банкомет, нервничая, сбивается. Этим пользуется рядом стоящий арап. Его помощь принимается. Арап-счетчик имеет возможность в общей сутолоке заплатить одному из своих людей больше, чем положено, передать знакомому две сложенные купюры вместо одной. При крупной игре это проходит незаметно.

Среди арапов ценятся специалисты по кличке «наемный убийца». Он занимает место за столом в качестве играющего и уговаривает соседа на совместный банк, говорит о своем огромном счастье и предлагает пижону метать за него. Неопытный игрок может согласиться, и тогда арап начинает его «топить».

Изобилие приведенных приемов показывает, что для профессионала-шулера не составит большого труда показать вашу «невезучесть» в игре. Тем более сейчас, когда основным критерием права является сила. Однако, со слов шулеров, на предложение поиграть на деньги не соглашается лишь каждый пятый из намеченных пижонов. Но из втянутых в азартную игру от решающего кона, когда можно проиграть все, отказываются единицы, да и то, заподозрив неладное. Поэтому следует придерживаться простого правила – играть только со знакомыми. У профессиональных игроков нет морали и начисто отсутствует чувство порядочности.

Поговорим о роли крупье в обжуливании игроков. Его профессионализм в следующем. Он должен великолепно знать теорию игры и все приемы. На первый взгляд, крупье находится не более чем в услужении у игроков. Однако именно от крупье зависят во многом «доходы» казино. Для этого он должен использовать свой главный талант – пока карты разбросаны на столе, сообразить, в каком порядке использовать эти карты для будущего банкомета, если он работает на пару с крупье. Ненужные карты переворачиваются, будто случайно, и потом извлекаются, как бы для приготовления колоды. В результате его «творчества» колода оказывается приготовлена для своего человека таким образом, что сверху в колоде лежат несколько «ударов», которые обрекают шулера на выигрыш, т. е. крупье готовит попросту складку для своего человека – банкомета. Неопытный игрок относит перевернутые карты к простой случайности. Между тем это – шулерский прием.

Другой прием крупье – воровство жетонов со стола. Для этого он зажимает жетон между пальцами и, вытирая лицо, шею, нос платком, опускает его либо в карманы, либо за воротник. То же самое, если он скрестил руки на груди, – жетон окажется в жилетном кармане. Поэтому следите за движениями крупье, когда он ищет платок, скрещивает руки на груди, пересчитывает жетоны банка, передает карты понтерам, выдает выигрыш и получает проигрыш. Если вы заподозрили крупье в воровстве, можно потребовать от администрации замены его у стола, но в этом случае вся банда сообщников двинется как один на этого «обнаглевшего» игрока.

В каждом клубе на денежного игрока приходится несколько десятков безденежных. Большая часть не играет, проводя бессонные ночи в душном помещении, и живет за счет мелких подачек от выигравших клиентов. Другие же процветают за счет обмана клиентов. Богатый игрок неизбежно обыгрывается независимо от того, мечет ли он банк или понтирует. Любого человека, живущего в атмосфере азарта, легко подкупить – азарт развращает. Доверчивое отношение к клубным приятелям стоит дорого: состояния, имущества, дела, семьи.

Кинуть «лоха» – не проблема. Для того чтобы обвести мастера, необходима большая подготовительная работа. Обыгрывание собратьев по профессии называется *спуском*. Под намеченную жертву подводят неизвестного шулера, который якобы недавно чрезвычайно разбогател и абсолютно не знаком с тайнами игры. Техника игры в этом случае очень сложна и обычно заключается в контрнакладках и контрсменках. Эта операция, как правило, всегда удается, так как шулеру и в голову не может прийти, что его же товарищи по ремеслу являются предателями. Проигрыш всегда можно объяснить, но если возникают подозрения в ходе игры между профессионалами-шулерами, главная проблема – сохранить взятый куш. Для этого за спиной каждого играющего стоят один или два телохранителя, которые в критической ситуации отобьют игрока и даже убьют противника, если до этого дойдет дело.

Начало игры сопровождается «спектаклем», когда первый игрок должен выглядеть и вести себя как «лох». У него всегда есть напарник, который не показывает своей причастности к игре в паре с первым, хотя по ходу дела, естественно, должен всячески способствовать выигрышу, работая на первого. Помимо этого у него за спиной – два мощных телохранителя, которым и десяток противников не страшен, в то время как у главного игрока за спиной – какой-нибудь затрапезного вида человек, внешне не производящий впечатления, но способный, оказывается, нанести «энергетический удар» или проткнуть человека насквозь кистью руки. Кроме этого, на улице – группа прикрытия с пистолетами, автоматами, приборами ночного видения и хорошими автомобилями, ожидающая окончания «гастроли», чтобы вмешаться снаружи, если внутри разборка не завершится благополучно для своих.

Процедура «заманивания» уже началась: внешний вид игрока и его охранника, демонстративное выкладывание на стол пачек денег, когда все присутствующие воспринимают «лоха», как теленка на заклание, и, самое главное, своевременное взвинчивание ставок. При этом противнику шулер сдает такую карту, чтобы он был абсолютно уверен в выигрыше, хотя у него самого карты будут чуть лучше. Эпилог в этой ситуации наступает быстро. Деньги оказываются у более подготовленной команды, а в случае конфликта в катране остаются трупы. Это жестокий финал развлекательной игры.

Женившемуся недавно врачу позвонили коллеги и пригласили на партию в бридж.

– Срочный вызов, – объяснил врач, повесив трубку.

– Что-то серьезное? – спросила обеспокоенная молодая, женщина, увидев, что муж спешно одевается.

– Да, чрезвычайно! Три врача уже там!

Проституция, любовь и мошенничество

– *Соня, говорят, ты обладаешь даром прельщать мужчин?*

– *Даром!? Ты что, с ума сошла?*

За рубежом бизнес на проституции узаконен, обладает немалой представительностью и даже респектабельностью. Под хохот опытных куртизанок, под звон хрусталя и шелест банкнот богачи тешат свою страсть. В нашей стране этот бизнес напрочь теряет свою респектабельность, находясь в сфере уголовных интересов, предлагая массу рискованных развлечений. В нем процветают бывшие воровки, наводчицы, проститутки, работающие под опекой ребят из криминальной среды. Они «принимают на работу» пару десятков пай-девичек и гарантируют широкий спектр фирменных секс-услуг.

Как правило, телефоны таких фирм с определителем номера. В каждой из фирм, кроме «обслуживающего персонала», содержится «технический персонал». В худшем случае они явятся к вам по следам милых девушек, когда вы еще будете находиться в клофелиновом забытии, и вывезут все, что приглянется. Наиболее типичные случаи обработки клиентов проститутками не отличаются оригинальностью. Их несколько. Но приманкой всегда служит красота.

Первый вариант – это ограбление на раннем этапе: в такси, во дворе, подъезде, даже в вашей квартире, куда вы пригласили любимую. Активную роль здесь играют мальчишки спортивного вида, тот самый «технический персонал» фирмы, использующий инструмент физического или морального «убеждения».

Как частный случай может быть задействован обман. Группа разведки намечает жертву, или «папуаса», с деньгами и подсылает к нему девушку, о которой можно только мечтать. Сердце героя наполняется любовью. После романтического ужина в ресторане он провожает девушку. Ей холодно, он накидывает на ее плечи пиджак. По дороге девушка, извинившись, забегает в общественный туалет. Герой ждет, нервничает – в кармане пиджака выручка от продажи машины арбузов, но девушка испарилась. Здесь задействован знакомый уже «сквозняк» – второй выход из туалета.

Один из самых распространенных случаев мошенничества в проституции – трюк с клофелином, приводящий клиента в бессознательное состояние. Такие случаи не редкость в ресторане при общении с местными дамами, но более эффективен он при «выезде на дом», когда пользуются телефоном рекламных объявлений. Любая газета, специализирующаяся на рекламе, делает массу предложений, не отвечая за результат обслуживания.

Еще один вариант – классический – обеспечивает максимум прибыли мошенникам. Работа проводится совместно с «сотрудником милиции». Герой оказывается с ночной бабочкой в заранее намеченном месте, которое используют ее сообщники для «обслуживания клиентов». Разыгрывается сцена, в которой, со слов девушки, совершается попытка изнасилования. «Сотрудник милиции», внезапно и совершенно случайно оказавшийся на месте, предъявляет жесткие условия, а клиент, попавший в эту ситуацию, как правило, согласен на все, чтобы избежать суда или огласки. Еще один вариант – с «родителями» пострадавшей «несовершеннолетней» девочки. Клиент отдает все, лишь бы вырваться из этой квартиры.

Все строится на шантаже, рассчитано, как правило, на высокопоставленных чиновников или добропорядочных мужей, от которых вымогают значительные суммы или склоняют к каким-либо противозаконным действиям. Квартира для реализации замысла оборудована скрытой камерой. Последующий шантаж клиента осуществляется с помощью фотоснимков или видеопленки.

Вероятно, в дореволюционной России, где было более тысячи публичных домов, таких случаев обмана клиентов не было, поскольку любой хозяин заинтересован в стабильности бизнеса. Количество проституток в крупных городах исчисляется тысячами: женщины в возрасте 18–30 лет, работающие и безработные, студентки и учащиеся школ. Цифры «респектабельной» проституции не учитывают вокзальную, дорожную, подростковую. «Ночная бабочка», обслуживая клиентов фирменных отелей, зарабатывает за сеанс до 200 долл. Но своим заработком должна делиться со швейцаром и администратором гостиницы, таксистом, сутенером, а нередко и с милиционером. Чтобы быть на высоте, путане необходимы самые лучшие косметика и духи, дорогое белье и туалеты, «спецодежда бизнеса» – норковая шубка, без которой на успех нечего и рассчитывать.

Проституция, как ни странно, – один из самых эффективных способов получения конфиденциальной информации и, следовательно, высоких доходов тех, кто занимается этим видом бизнеса. Технология обработки любвеобильного чиновника при этом традиционна:

- подготовка операции;
- завлечение жертвы в притон;
- получение информации;
- маскировка выполнения работы.

Внешность, вкус, манеры и чувство собственного достоинства мадам Клод были пленительны. Она носила строгие платья из серого кашемира, украшенные жемчугами. Заниматься проституцией под ее покровительством считалось большой удачей. Принадлежать к кругу ее клиентов было, безусловно, привилегией. Привилегией богатых и знатных. Ее девушки могли поддерживать светскую беседу. Они были в состоянии обсуждать последние литературные новинки и на шумевшие премьеры. Она лично экзаменовала их и давала домашние задания. Она организовывала для них пластические операции и курсы иностранных языков. Девушек «от мадам Клод» не вызывали на 15 минут в сомнительные отели. С ними появлялись в свете, им устраивали престижные командировки.

Готовят операцию по добыче информации самые высокие профессионалы экономического шпионажа. Красавица – лишь средство завлечения клиента. Естественно, она должна обладать широкими профессиональными качествами как в добыче информации, так и в своей основной профессии.

Но обманывают не только женщины, часто они сами становятся жертвой коварных мужчин. Брачный аферист – довольно редкая специальность мошенника. Есть ряд впечатляющих сюжетов, разыгранных «гусарами-мошенниками» с трепетными провинциалками на выданье. Склонность к артистизму гарантирует возможности хорошего заработка. Амплуа разнообразно: полярник с дрейфующей льдины, старатель артели, состоящей из уголовников, московский опер, имеющий право стрелять без предупреждения, и «кавалер ордена Красной Звезды», вернувшийся с афганской войны. Рассказ всегда заканчивается одинаково: герой и лишенец мечтает о тихой жизни, о любви, о семье.

Многоженец не ломает голову над проработкой сценария, который прост до банальности. Для исполнения достаточно по О. Бендеру «... дивного, серого в яблоках, костюма и 10 рублей для представительства и обольщения». Для карьеры многоженца не нужно сексуальное изобилие – достаточно «титула» и обещания безоблачной жизни в столице. Даже наоборот, преклонный возраст жениха – «профессора» из Москвы – возбуждает невесту больше, чем физические данные молодого красавца. В ослепительных мечтах она уже видит себя богатой вдовушкой в роскошных московских апартаментах. Жениха интересует только то, что ему достанется вместе с невестой, потенциальной обладательницей почетного титула «жены профессора», – деньги, имущество, квартира.

Представительный «генерал авиации» разъезжал по городам, предлагая женщинам руку и сердце. Вид генерала с гордо выгнутой грудью, в мундире, увешанном тяжелыми

орденами, моментально возбуждал энтузиазм поклонниц. Он «работал» и с перезрелыми матронами, и с молоденькими, раздираемыми пылкой любовью барышнями. Принимал от них суммы для устройства свадебной церемонии. Иногда продлевал счастливый период, чтобы отдохнуть. Но при первом удобном случае обкрадывал спутниц жизни.

Особенно замечательной была встреча, когда влюбленный «генерал» очаровал хозяйку прекрасного домика на море. Бросив все и продав усадьбу, невеста с генералом поехали вместе в Москву на постоянное место жительства. Квартира генерала, само собой разумеется, – в центре города. А деньги за продажу домика, естественно, оказались для надежности у главы семьи. По дороге на промежуточной станции «генерал», взяв из чемодана бутылку коньяка, вышел, чтобы встретиться с однополчанином. «Встреча» была спланирована заранее. Но, к сожалению, увлекшись беседой, генерал «опоздал» на поезд. Однако не забыл любимую! Еще в поезде она получила телеграмму с известием, что он обязательно ее догонит, а если не догонит, то они найдут друг друга по известному адресу в Москве. Ключи от квартиры в чемодане. Каково же было ее удивление, когда оказалось, что ключи не подходят к дверям квартиры и, более того, генерал в этой квартире никогда не жил. Когда «генерал» в конце концов был задержан, припертый к стене фактами и свидетельницами, он не долго сопротивлялся, очистил душу чистосердечным признанием.

Зеленая молодежь первой обратила взор на платные услуги брачных агентств, отесняя от ремесла тюремных старожилов. Сетевые мошенники расширяют ареал обитания. В Йошкар-Оле арестовали группу молодых людей, которые «развели» больше ста американцев, получив от них примерно 250 тыс. долл. Аферисты размещали в Интернете брачные объявления, публикуя фотографии моделей и звезд эстрады, например, Алсу, Салтыковой, Лолиты, под рубрикой: «Очень хочу познакомиться и выйти замуж». Всем направляли послания, наполненные христианским смирением. Спрос на русских красавиц огромный. Собирая ответный урожай, русские кавалеры не подбирали персональный ключик к каждому отдельно взятому сердцу, штамповали стандартные ответы, безобразно одинаковые по стилистике и содержанию. Алгоритм общения был отработан: в первых посланиях не скупилась на откровения, подталкивая абонентов к тому же, осторожно трогали струнки чужой души. В последующих – уже уверенно играли на чувствах. Распаленный жених приглашал виртуальную возлюбленную приехать в Америку. Естественно, требовались деньги, чтобы достойно выглядеть перед ним. Сетевой знакомый отправлял невесте несколько сотен или тысяч долларов, после чего та «исчезала».

Брачные интернет-аферисты действовали и были арестованы в Екатеринбурге и Санкт-Петербурге, их фирмы находятся в Одессе, Москве, Питере, Киеве, Минске, Архангельске. Схема всегда одна и та же. Арендуются квартира, где устанавливаются компьютеры с выходом в Интернет. На сайте знакомств в Северной Америке размещается объявление, на которое быстро откликаются несколько претендентов. Программист из Екатеринбурга, под видом 17-летней девственницы выманил из влюбчивых американцев 400 тыс. долл. Он, может, вообще не попался бы, но обнаглел, попросив у одного из воздыхателей несколько тысяч долларов на лечение рака груди. Иностранец перевел деньги «несчастной девушке», но направил письмо лично Владимиру Путину, в котором просил его «не брать налоги с этой суммы». Администрация Президента России заинтересовалась больной девицей.

Каждый пятый иностранец, пытающийся познакомиться с русской девушкой через Интернет, гарантированно становится жертвой мошенников.

55-летний вдовец из США переписывался с Людой из Санкт-Петербурга. Уже через неделю Люда стала признаваться ему в любви. Он хотел приехать к ней, но она прислала сообщение: «Мы живем в ужасной стране. У нас на улице перестрелки между террористами, полицией и мафией, мы десятками хороним трупы убитых прохожих. В городе антисанитария, много болезней – чума, холера и оспа, масса людей умирает ежедневно. Я боюсь за

тебя». Позже Люда сообщила, что ее маме бандиты сломали ногу, на операцию требуется 2 тыс. долл. Он отправил требуемую сумму и костыли новой модели, после чего Люда пропала.

Компьютерщики иногда попросту издеваются над тупыми американцами, давая вымышленным девушкам такие имена, которых не существует в природе. Так, например, Надя из Тюмени, окрутившая не одного американца, сообщала, что живет в деревне Ебланово.

Впрочем, девушки иногда и вправду бывают настоящими и даже приглашают иностранцев к себе, где крутят самое настоящее «динамо». Немец Хайнц общался с 24-летней Викой через Интернет полтора месяца, а потом прилетел в Москву. Любимая выбрала для свиданий один из самых дорогих китайских ресторанов «Панда», где каждый ужин обошелся романтичному немцу минимум в 300 долл. Он купил невесте туфли, белье, золотые украшения. Походив с девицей в кабак с неделю, немец попытался предложить ей остаться на ночь в номере и получил гневный отпор: «Они для этого еще слишком мало знакомы!» После этого Вика объявила Хайнцу, что он не в ее вкусе, и ушла. Позже он узнал, что Вика замужем и встречается с иностранцами с согласия мужа, никогда не доводя дело до постели, даже до поцелуев.

В «черных списках» ФБР и МВД находятся не только личности, но и около двух сотен брачных агентств: «Медая», «Рай ангелов», «Надежда», предлагающих иностранцам виртуальных невест. За каждое электронное письмо от выбранной на сайте девушки эти агентства брали по десять долларов. Жертвами аферистов стали тысячи иностранцев, оплативших удовольствие получать любовные письма по сети. Доходы фирмачей – миллионы долларов. Арестованы единицы обманщиков, и бизнес по «разводу» влюбчивых иностранцев разворачивается: ежемесячно открываются десятки фальшивых брачных контор.

Цыгане и мошенничество

Попрошайничает цыган, но никто не подает.

– Господин! Если не подашь мне, я сделаю то, чего не любил делать всю жизнь!

Господин обернулся, протянул цыгану несколько монет и удивленно спрашивает:

– А что бы ты сделал, если бы я тебе не подал?

Цыган отвечает:

– Если мне не подают, я иду и работаю.

Единственная нация, у которой мошенничество и обман являются одним из главных способов существования, – цыгане. Находчивость, хитрость, изворотливость, остроумие цыган известно из сказок и многочисленных житейских историй. Вас уговорят погадать, обманут, надуют, стащат то, что плохо лежит. Все это они делают весьма искусно. Сегодня, когда появилось множество официальных гадалщиков, магов и колдунов, несколько потеснивших цыганскую братию с этого рынка услуг, цыгане вынуждены направить свои усилия на другие сферы мошеннического бизнеса.

Вот простейшие трюки цыганских мошенников:

– продажа патоки вместо меда, когда на поверхность наливают сантиметровый слой натурального меда и предлагают в доказательство высокого качества продукта попробовать его;

– продажа отечественных мужских кальсон, вложенных в яркие пакеты, вместо импортных модных брюк или «импортной» косметики, изготовленной там же, где они живут, а в лучшем случае – на подпольных заводиках в Польше и т. п.

– основной промысел сегодня – наркотики.

Главное в жизни цыгана – научиться ловкости и обману, во всем остальном они полагаются на судьбу. И живут, и выживают согласно традициям своего рода. Свобода, неприязнательность, работа только в крайнем случае! Их не мучит честолюбие, они не напрашиваются на знакомство, не испрашивают милости у власти и богатых.

Торговец продавал дыни. Мимо шел цыган, и этот человек решил над ним подшутить.

– Эй, цыган, – говорит, – если ты сейчас же мне совершишь, я дам тебе дыню.

Цыган не растерялся и отвечает:

– А зачем мне две дыни, мне вполне достаточно и одной.

– Так я и говорю – одну!

– Бог с тобой! Я прекрасно слышал, как ты пообещал мне две дыни.

– Врешь, цыган!

– Ну, раз я вру, тогда гони за вранье то, что обещал!

Каким образом племя цыган, загнанное, униженное в прошлом, оставило за собой славу предсказателей будущего, между тем как ворожба и гадание являются для них одним из приемов мошеннического ремесла?

Кого выбирают цыгане, предлагая погадать? Используя приемы психологического тестирования, как правило, они определяют людей несчастных, перенесших личное горе, обделенных человеческой радостью. Окружающие редко внимательны к таким людям, которым больше всего необходимы сочувствие и утешение. Лучшим утешением для человека было и остается слово. Найти такое слово может врач, священник и цыганка-гадалка. Ласковым, проникновенным голосом обращается она к жертве, используя самые добрые слова: «Девонька моя ясноглазая! Милая моя, золотая! Что же ты такая несчастная, мучаешься, страдаешь?»

Наиболее распространенный прием надежного завлечения жертвы – запугивание: «Ах! Какая за тобой порча тянется! Вижу ее, проклятую! Сколько нехороших людей вокруг: они твою доброту чистую пьют, а свою злобу черную на тебя льют».

Особенно ловко цыгане пользуются неведением, суеверием, легковерием, хвастливостью и другими человеческими слабостями. Верит, например, человек в колдовство, и цыганка готова наворожить ему с три короба, а тот будет увязывать ее комментарии с внезапно прорезавшимися болями под ложечкой; любит человек прихвастнуть, и цыганка на чем свет стоит нахваливает его, потенциального обладателя блистательной карьеры, лишь бы дал он за это деньги.

Народная молва приписывает цыганам дар предсказания, которое они вычитывают по линиям руки, морщинам, очертанию лица и головы, взгляду и прочему. И к красавице цыганке, и к старухе обращаются с верой в их великие способности. Если же не обращаются, они сами отлавливают простаков. Основная их клиентура – женщины за тридцать: разведенные, с уставшими глазами, дешевыми покупками. «Работают» цыганки в возле универмагов и на вокзалах. Вышла женщина из магазина с покупками: если в сумке кукла – значит есть доченька, если пистолет, – сыночек. Завлекая такую клиентку, запугивают: «Если не снимешь с себя порчу, то и твоему сыночку будет плохо». Пораженная «ясновидением» цыганки, женщина делает все, что та говорит ей.

В основе профессионального гадания цыганок лежит так называемый «наговор», или гадание по глазам. От их быстрого и пронизательного взгляда не ускользнет ни одно обстоятельство, которым бы они не воспользовались. Великую роль играет здесь жизненный опыт гадалщицы, ее красноречие. Отличные физиономисты, цыгане сразу выхватывают из толпы потенциального клиента и моментально «входят в образ». Странно и страшно видеть, когда

эти смуглые сибиллы, с лицом худошавым, морщинистым, пронзительными глазами, лукавой, затаенной улыбкой, с некоторой таинственностью, внимательно всматриваются в черты лица, употребляя при этом для большей убедительности нашептывания, заклинания и прочее.

Их искусство скорее можно отнести к ораторскому или актерскому мастерству, совмещенному с ловкостью рук. Остановив женщину, цыганка снимает со своего пальца золотое кольцо, незаметно подменив, кладет в ладонь жертве и сжимает ее руку в кулак. Подержав так руки и пошептав несколько секунд, раскрывает кулак – кольцо черное. «Вот они, черные силы!» Пораженная клиентка дальше выполняет все, что говорит ей цыганка. Та, заверяя, что все зло в металле, просит собрать сережки, кольца, цепочку и завернуть в платочек, чтобы снять сглаз. Потом следует какое-либо отвлечение: «Взгляни на ту девушку, за ней тоже порча тянется». Пока несчастная женщина рассматривает девушку, пытаясь увидеть признаки страшной порчи, цыганка заменяет платок на такой же, но с железками и, «покопав» еще некоторое время и получив за это надлежащую плату, отпускает жертву, предупредив, что разворачивать его в течение определенного времени нельзя, иначе снятие порчи не подействует.

Завороженная и запуганная женщина (распознать беду или горе по внешним признакам человека достаточно легко) сама отдает ценные вещи. В диалоге всегда импровизация. Это разговор цыганки с собой на тему, важную для клиента. Всматриваясь в глаза собеседника, устанавливая незримый контакт с ним на уровне подсознания, она находит малейшие оттенки реакции на слово. При этом карты, как правило, играют подсобную или отвлекающую роль.

Результат встречи – разочарование жертвы, обнаружившей пропажу. Но вместе с тем остается вера в то хорошее, что предсказала цыганка. И это сглаживает остроту потери.

Используют цыганки, прибегая к опыту поколений, и хиромантию. В ходу у них различного рода манипуляции чисто циркового происхождения. Действуя группами, часть из них развлекает и отвлекает людей, другая часть в это время принимается за выпрашивание, гадание и прочее.

Часто такой маленький табор наносит визиты в городские квартиры. Раздается звонок и, открыв дверь, хозяйка, как правило, престарелая женщина, сталкивается с группой цыганок – пять-шесть человек, которые просят разрешения перепеленать ребенка. Избавиться от них практически невозможно. Шум, гам, вещи и пеленки по всему коридору. Одна, опытная воровка, уже работает в комнате, а другие квалифицированно отвлекают внимание растерянной хозяйки. Здесь могут быть варианты – окровавленная нога одной из цыганок, которая умышленно царапает ногу. Хозяйка пытается помочь, а воровка из компании уже добралась до ценностей.

Согласно цыганскому поверью, если хоть копейка вмешается в гадание, то силы оно не имеет. Поэтому для себя они гадают совсем иначе. А для заработка, помня об этом, профессионалы стараются обставить гадание так, чтобы деньги не играли в нем главную роль, и не проявляют к ним якобы интереса. Правда, потом деньги бесследно исчезают в потайных карманах их бесчисленных юбок.

Все люди более или менее внушаемы, особенно дети и женщины. Цыгане с успехом используют гипноз и человеческую внушаемость. Сильного человека гипнозом не свалишь. Гипнотическому воздействию поддается тот, кто сам хочет, чтобы ему что-то внушили.

Народы – как люди, у каждого свой характер, причем характер неизменный. Может быть мягким – женским или непреклонно твердым. Н. Бердяев впервые сказал о женском характере России. «У французов, грузин, венгров и многих других национальностей преобладают мужские черты характера, а у русских – женские. Название любой нации всегда существительное: швед, аргентинец... Лишь в России название нации является прилагательным».

тельным. Значит, русский – при ком-то, это нечто подчиненное, не очень самостоятельное. Отсюда – внушаемость, подчиненность, терпение, послушание...»

Гипноз известен давно – наверное, столько же, сколько существует человечество. Различают несколько стадий гипноза. Полудремотное состояние или сон – первая стадия гипноза. На второй стадии можно вызвать любые внушения в сфере движения, ограничения болевой чувствительности. В еще более глубоком гипнотическом состоянии – сомнамбулизме – можно увидеть и услышать все, что прикажут, даже самое немыслимое и нереальное. В этом состоянии человек может выполнить любую просьбу.

Усиливая внушаемость человека, цыганка может сделать его своим рабом. А с рабом можно творить, что угодно. Можно выманивать из них, доверчивых, деньги, что и является целью мошенника-цыгана. Часто цыгане просят ценные вещи, на которых якобы совершается гадание, а чтобы легче отдавали, заверяют, что они потом к вам вернутся.

Чем суевернее население, тем легче работать мошенникам, тем успешнее они могут использовать любые виды внушения. Для сельской местности цыгане используют, например, такой прием. Заходят в дом, зная, что там есть больной, и, обещая помочь ему, просят принести курицу. Подходят к больному с курицей, соответствующим образом обставляя сцену нашептываниями и заклинаниями. Затем от постели больного к порогу дома перемещают курицу, переворачивая ее через голову. Вследствие этого у курицы наступает гипнотическое состояние, которое называется каталепсией. Курица неподвижна, не трепыхается, словно мертвая. Но цыгане преподносят это, как следствие перехода болезни от человека на курицу, которую надо унести и закопать. Сообщники, естественно, сразу уносят ее.

Увидев реакцию больного и родственников на это явление, цыганка стремится усилить впечатление и получить дополнительный доход. Просит принести стакан воды и, накрыв его платком, незаметно бросает туда щепотку черного порошка. Пошептав, снимает платок. Вода черная!

– Ох, какие черные силы терзают тебя, пьют твою кровь!

Присутствующие ошеломлены. Гадалка просит золотую вещицу, кладет на блюдце и, накрыв платком, ставит под кровать больного. Через две минуты усиленного бормотания непонятных слов просит достать блюдце. Кольца на нем нет!

– Вот оно, зло! Металл, враг твой, притягивает злые силы. Они терзают и мучают тебя. Но уходит металл, уходит и зло, болезнь уходит. Больной будет скоро здоров.

Завороженные родственники еще не раз приглашают чудесную целительницу. История повторяется до тех пор, пока в доме есть золото или ценные вещи. Человек остается больным, но иногда и выздоравливает.

Говорит цыган богачу:

– Отгадай загадку! Если отгадаешь, моя кобыла будет твоей, а если нет – дашь мне ягненка.

Богач подумал и согласился. Тогда цыган говорит:

– Что такое: ночью работает – днем спит; ест, когда есть; крадет, когда может; найдешь его, если не в тюрьме, так в пещере или в чьем-нибудь курятнике; не имеет ни хозяйства, ни имущества; ест из ладошки, а ездит на вороном коне.

– Так это же ты, цыган!

– А вот и не угадал! Это мой брат! Я не краду, а честно зарабатываю. Отдавай мне ягненка.

Юридические аспекты мошенничества

Мендель покрасил пароход и требует оплаты согласно договору.

- Какая плата? Ты же покрасил только одну сторону...*
- Ну и что, посмотрите договор, там сказано: Мендель с одной стороны, Одесское пароходство – с другой.*

Обман требует воли и мышления. Столь же находчивы и мошенники в выборе не только способа обмана, но и возможности защиты от закона в случае провала махинации или аферы. Приведу несколько выдержек на юридическом языке, от которого у обычного человека голова идет кругом, как будто от общения с мошенником. Согласно ст. 159 УК РФ «Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Злоупотребление волей и мышлением – есть насилие и обман. Обман в мошенничестве обычно состоит в возбуждении с помощью слов или действия ложного представления о выдаваемых за существующие обстоятельствах и фактов. Обман имеет место тогда, когда посредством обыкновенного благоразумия нельзя избежать заблуждения. Обман может быть личным или вещественным. Личный – когда мошенник, например, выдает себя за уполномоченного другого лица или умалчивает о своей недееспособности. Вещественный – когда, например, продается позолоченное кольцо за золотое и т. п.

Многие преступления могут быть совершены с помощью обмана (например, двоеженство, похищение и т. п.). Но здесь обман только форма, в которую облачается преступление, которое может быть совершено и другим образом. В мошенничестве обман – существенное условие преступления, без которого последнее невозможно. Жулик умышленно искажает истину или скрывает ее с целью введения в заблуждение владельца имущества, который затем добровольно сам передает это имущество преступнику.

Почему так развито мошенничество на Руси? На это есть несколько причин. Главная из них – те «льготы», которые получили преступники при хищении частной собственности. Государственная идеологическая система, отрицавшая такое понятие, породила, как ни в какой другой стране, беспредел по отношению к личному имуществу граждан. И второе – особый менталитет русского человека, которому никогда не придет в голову отказать в пустяковой просьбе, в то время как за рубежом считается неприличным просить кого-либо об одолжении, даже незначительном. А между тем пустяковая просьба – это уже повод к диалогу, а в диалоге можно заговорить, отвлечь внимание и обмануть человека.

На экзамене по уголовному праву профессор спрашивает:

- Что такое обман?*
- Профессор, это произойдет, если вы меня провалите.*
- ???*
- По Уголовному кодексу, обман совершает тот, кто, пользуясь незнанием другого лица, причиняет этому лицу ущерб.*

Этот диалог – свидетельство широчайших возможностей трактовки любого положения кодекса в интересах той или иной стороны. Нет преступления, которое представляло бы в нашей стране для законодателей и правоохранительных органов столько затруднений, как мошенничество. Неистощимость форм, в которые облачается это преступление, и, самое главное, практическая безнаказанность не позволяют надеяться обывателю на улучшение ситуации в ближайшее время. В США за мошенничество гарантируют до 35 лет лишения свободы, у нас – до 5 лет общего режима. В Древнем Риме мошенничество считалось тяжким деянием, мошенников ссылали на безлюдные острова, где они умирали голодной смертью.

– Итак, вас обвиняют в мошенничестве. Вы продавали своим клиентам эликсир вечной молодости. Осуждались ли вы ранее?

– Да, в 1650, в 1730 и в 1890 годах.

РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Традиционные способы «мелких мошенничеств»: валютные кидалы, кукольники, фармазоники и др. Старайтесь вести диалог с незнакомыми подозрительными людьми, используя эту информацию.

2. Меняйте валюту только в банках или их официальных представительствах.

3. Азартные игры, включая «наперсток», «кости» и т. д. – верный способ потратить свои деньги. Никогда не играйте в карты с незнакомыми людьми. На том же уровне «надежности» находятся лотерейные развлечения.

4. Случайные связи с проститутками приводят не только к венерическим болезням. Не дайте вовлечь себя в провокации с клофелином.

5. Обаятельному или выгодному «жениху», помогающемуся вашей руки и сердца, если не в силах устоять, отдавайте все, кроме денег и собственности, иначе доверчивая влюбленная невеста останется и без денег, и без «жениха». Брачные агентства в совершенстве освоили традиционный мошеннический прием работы с клиентами: в лучшем случае вы получите встречу с обаятельным «женихом» или «невестой», но потеряете деньги.

6. Старайтесь не вступать в диалог с цыганками; особенно это опасно для женщин, наиболее легко поддающихся влиянию и внушению. Старайтесь изобразить на своем лице неприступное выражение, когда делаются попытки со стороны цыган вступить с вами в диалог. Ни в коем случае не впускайте цыган в квартиру, какие бы мотивы при этом ни приводились.

Глава 2. Собственность, гражданин и мошенник

Денежная собственность и мошенники

Любой технологический процесс, в том числе и технология мошенничества, может быть единичным, серийным и массовым. Все, что описано до сих пор, – это работа мастеров, использующих патриархальные методы индивидуально выборочно, с каждым клиентом. Такой подход не приносит высоких дивидендов. Действительно, попытайтесь сбыть новенькую стодолларовую купюру, изготовленную из однодолларовой. Это требует опыта и мастерства.

Современные мошенники и аферисты владеют технологиями массового одурачивания. Возможность получить больше, чем где-либо, на вложенный капитал – самый распространенный прием завлечения легковерных простаков. Интересно, что все региональные фирмы-жулики с громкими периферийными названиями типа «Хопер» (это, как известно, река в глубинке России) переносят свою деятельность с окраин в центр, в столицу, где огромное количество простаков с большими деньгами, где масштабы деятельности соизмеримы с бюджетом небольшой страны, где есть возможность прямого взаимодействия во имя общего блага с государственными чинами, благословляющими уездных деятелей на работу в российском или даже международном масштабе.

Попав в роскошный офис, сразу понимаешь, что люди здесь серьезные, с капиталом, по мелочам не работают. Высокий уровень представительности – один из традиционных приемов мистификации. Сцена, где происходит обман клиента, должна быть обставлена с блеском. В любом акционерном обществе и банке внешняя атрибутика – важнейший инструмент воздействия на акционеров и вкладчиков. На интерьер и представительство не жалеют денег. Особенно хорошо это видно сегодня, когда, казалось бы, монументальные структуры в одночасье оказываются «банкротами». А на стадии привлечения клиентов работа проводится по самым прекрасным сценариям.

Чтобы повысить эффективность афер, современные жулики используют законы математики или, проще – «пирамиду», построенную по принципу геометрической прогрессии. Идею «пирамиды», или «сетевого маркетинга», российские мошенники – продавцы гербалайфа, поставщики автомобилей, торговцы ценными бумагами, страховые агенты – освоили мгновенно. Суть ее гениальна и вместе с тем проста: сделать обильную и не обязательно толковую рекламу, привлекающую как можно больше простаков сногшибательными посулами, от которых не в силах отказаться, взять от обывателя как можно больше, неважно, кто он – пенсионер, несущий последнее, или разбогатевший бюргер, и успеть закрыть «дело», когда подходит срок расплачиваться с основной массой клиентов. Вспомните, это трюк Карла Понци, с которым он выступал в 60-е годы прошлого столетия, а срabатывает и поныне. Когда вас завлекают дивидендами выше десяти процентов, знайте – это афера.

Почему подобное мошенничество называют пирамидой? Чтобы охарактеризовать это явление, представим себе строительство пирамиды Хеопса, но не с основания, как должно быть, а с вершины. Причем вершина, назовем ее первым уровнем, стоит на земле, а основание, т. е. все последующие уровни, расширяясь по мере роста, поднимаются вверх. Пример иллюстрирует ограничения, которые имеют место в афере и играют фатальную роль, приводя к разрушению пирамидальной структуры, оставляя без вложенных средств и тем более дивидендов огромное число ее «строителей». Иными словами, такая конструкция не может быть устойчивой и обязательно рухнет, похоронив надежды тех, кто вложил деньги в ее создание. Действительно, вершина пирамиды – владелец фирмы – ненадежный, лжи-

вый субъект, заранее готовый выскочить из-под рушащихся конструкций, а его строение – массивное, разлапистое и неустойчивое, малейшее воздействие на которое приводит к обвалу. Катастрофически влияет, например, спад денежных поступлений от новых клиентов, вследствие чего выплаты по старым вкладам становятся невозможны. Не дожидаясь этого момента, руководители компании переводят средства на заранее подготовленные счета дочерних фирм и прекращают выплаты по своим обязательствам. В итоге накопленный капитал транслируется на новые счета, а многочисленные вкладчики оказываются у закрытых дверей псевдобанкрота, объясняющего самыми разными причинами невыплаты, а чаще – просто ничего не объясняющего.

Пирамида – это всегда заранее спланированная финансовая операция жулика, но не застенчивого воришки начала становления советской власти, а воспитанного этой властью интеллигента, спокойно взирающего на слезы и страдания обобранных пенсионеров. Бродяги, собирающие цветы на кладбищенских могилах, гораздо нравственнее этих интеллектуалов.

Ограничениями для существования такой структуры являются время, интенсивность деятельности и критическая масса участников. А их бесконечно много, тех, кого заверили, что экономика – штука простая. Стоит только в одно окошечко сдать деньги, как из другого сразу начинают выдавать дивиденды. Трудиться при этом стахановцам и героям пятилеток совершенно не обязательно. Существовать без постоянной подпитки новыми вкладами от вновь приходящих простаков структура попросту не может, поскольку мгновенно наступает ее разрушение, выражающееся в прекращении выплат.

Главный фактор успеха – это активность: объем вложенных на начальном этапе средств в рекламу, число пунктов работы с населением, число филиалов в разных городах. Чем выше активность, тем круче рост и тем больше средств поступает на счета фирмы-мошенника. Самые известные из них «Гермес», «МММ», «GMM», «Телемаркет», «Чара», «Хопер» и другие. Как много уже забытых воровских компаний. А каковы объемы наворованных средств: миллиарды, триллионы!

Известно несколько этапов деятельности пирамидальных структур. Этап А – период, когда автор идеи (хотя авторство им приписывать нельзя, поскольку идея родилась давно и не у нас), точнее, хозяева компании, обладая всеми необходимыми условиями для начала деятельности, открывают фирму и дают рекламу об этом. Для этого следует иметь:

- начальный капитал, в крайнем случае кредит, для открытия роскошного офиса, приглашения на работу маклеров и симпатичных девушек, выпуска ценных бумаг и интенсивной рекламы,

- связи (что является самым важным) с коррумпированными высокими чиновниками, закрывающими глаза на такую заведомо преступную деятельность.

Кредит, взятый руководителем-мошенником под гарантии своих благодетелей с высшего мошеннического (министерского) уровня для покрытия исходных затрат, возвращается без задержек, поскольку поток вкладов от клиентов во многие сотни раз превышает первоначальные вложения. На представительство и рекламу затраты не ограничиваются: сто миллионов, миллиард – пожалуйста. Это главный момент в организации «пирамиды» и других финансовых афер, обеспечивающий поиск и завлечение клиентов. Основной мотив, который предлагают радушные основатели компаний – максимум прибыли, больше, чем какая-либо другая фирма. Расчет основан на корыстолюбии человека и на российском «авось», когда действуют вопреки логике. Чем больше затраты на рекламу, тем выше доходы, которые в сотни, тысячи раз превысят первоначальные вложения. Через одну-две недели после открытия фирмы при удачном стечении обстоятельств можно изымать из кассы сотни миллионов рублей. Все последующие затраты эти прохиндеи от бизнеса покрывают за счет клиентов

и, самое главное, основную работу выполняют не с помощью своих сотрудников, а эксплуатируя все тех же клиентов.

Развитие пирамиды на этапе Б соответствует времени, когда реклама достигла глаз и ушей потребителей, появились и растут очереди у приемных пунктов, когда спешно открываются новые пункты и филиалы в других городах. На этом этапе назойливо работает реклама, Василиса Прекрасная или счастливый Иванушка Дурачок (Леня Голубков) убеждают на всех каналах телевидения: «А ты приобрел акции?..» Расширяются территории за счет открытия новых филиалов. Выплачиваются высокие дивиденды из поступающих вкладов новых простаков, жаждущих легких денег. Гарантированные доходы, так же как очереди простаков у дверей приемных пунктов, растут в геометрической прогрессии.

– Дело-то надежное? – интересуются в очередях граждане, еще не определившиеся окончательно.

– Надежнее ничего нет. Добыча алмазов. В правлении члены правительства, – подстрекает скользкий мужичонка, снуя вдоль очереди.

Начало этого периода, в зависимости от активности на этапе А, составляет от недели до месяца с момента открытия, продолжительность этапа, опять же в зависимости от активности и мудрости мошенников-руководителей – от двух месяцев до года. Билеты Мавроди покупали и тогда, когда он был объявлен мошенником. Доходы и поток клиентов пропорциональны затратам на рекламную деятельность. Информацию о мощности и стабильности фирмы, построенной на «алмазах», «золоте», «нефти», недвижимости и других «фундаментальных» для русского человека понятиях, разбавляют приманками типа лотерейных розыгрышей, возможностью получения квартиры, машины и т. п.

Но далее в любом случае наступает этап В, когда число вкладчиков убывает, а число желающих получить дивиденды растет. Получается, что фирма должна выплачивать столько же, и даже больше с учетом процентов, сколько и вносят на ее счета простаки. На этом этапе происходит, как правило, одно из двух событий: либо компания придумывает новые соблазнительные уловки, чтобы заманить клиентов, например, предлагает квартиры (как это делал «Гермес»), выпускает «новые ценные бумаги» (как поступила «МММ»), усиливает рекламную деятельность, повышает процент выплат по вкладам, зная, что этих выплат все равно не будет, либо объявляет о своих внезапно возникших трудностях, в связи с чем «временно» прекращает выплаты. Это «временно» тянется до тех пор, пока фирма решает текущие проблемы, как-то: сокрытие денег, ликвидация филиалов, закрытие лишних приемных пунктов. Собирая огромные очереди, фирмы дают обещания сделать приоритетные выплаты льготникам, заставляя их добывать и представлять справки. Этими приемами жулики выматывают клиентов, приучая их к мысли о безысходности ситуации, к мысли о потере денег.

В какой-то момент (это уже этап Г) офис фирмы оказывается закрытым на переоборудование под выплату дивидендов, что следует из вывешенного на дверях объявления. Еще через неделю появляются блюстители порядка от государственных и правоохранительных органов, которые, заботясь об интересах граждан, опечатывают пустые помещения и накладывают арест на счета фирмы, с которых деньги уже ушли на счета дочерних фирм или за рубеж. Первоначальные улыбки счастливых избранных давно уже слетели с обеспокоенных лиц, на последнем этапе – это уже хмурые, настроенные враждебно и бескомпромиссно неудачники. Но враждебность излить не на кого. Владелец фирмы летит в авиалайнере, и его миллионы лежат во внутреннем кармане пиджака в виде пластиковой карточки «Америкен экспресс».

Пирамида срабатывает везде. В компании, специализирующейся на продаже автомашин, главный соблазн в том, что стоимость ее составляет примерно 50 % от рыночной. Но выставляется ограничение: вы должны найти еще нескольких человек, готовых, как и вы, рискнуть своими деньгами. Если ваших знакомств, энергии, убежденности в истинности

дела и убедительности в разговоре будет достаточно, вы сагитируете еще нескольких энтузиастов, которые заключат договор с фирмой на тех же условиях. Тогда вы получите вожделенный автомобиль, но лишь в случае, если в списках вы стоите первым.

В страховой компании, работая в качестве агента фирмы и распространяя ее полисы, вы получите тот доход, который фирма обещает. Доход зависит от вашей активности. В соответствии с тем, на каком уровне пирамиды вы находитесь, назначается процент прибыли. С первого до восьмого уровня он составляет, как правило, от 0,5 до 2 % с каждой продажи. Продав полисы первым четверем клиентам на сумму, например, миллион рублей, вы переходите на второй уровень и получаете 5 тысяч рублей премии (в денежном эквиваленте 90-х годов); на втором – с этой суммы и с такого же количества вовлеченных клиентов – уже 6 тыс. руб. и т. д. Но, как известно, число желающих быть богатым и счастливым, реализовать мечту предлагаемым способом, готовых пожертвовать капиталом и спокойствием, убывает стремительно. Насыщение наступает гораздо раньше, чем реализуют свою мечту «счастливчики» второй ступени. Рынок жаждущих «счастья», оказывается, давно исчерпан. В итоге вершина пирамиды, т. е. руководители «пирамидальной компании» зарабатывают миллионы, а основная масса клиентов, работая на компанию, не получает ничего.

Это, к сожалению, хорошо знакомо российскому гражданину, постигшему опыт, благодаря прекрасной рекламе «пирамидальных» мошенников.

Молодой человек продает газеты и выкрикивает:

– Чудовищный обман! Шестьдесят жертв!

Подходит гражданин, покупает газету. Продавец газет кричит:

– Чудовищный обман! Шестьдесят одна жертва!

Недвижимость, риэлтеры и мошенники

– Наверное, уроки игры на фортепиано для твоей дочери стоили тебе целого состояния?

– Наоборот. Благодаря этому я купил соседнюю квартиру за полцены.

Некто, отбывающий наказание в местах лишения свободы, изобрел поразительно циничный и крайне эффективный метод мошенничества, позволивший ему сколотить небольшой капитал перед выходом из мест заключения. Он писал письма гражданам, нуждающимся в жилой площади. В письмах, выдавая себя за военнослужащего, предлагал им передать свою жилую площадь, не уточняя, что эта площадь в тюрьме. При этом требовал в счет причитающихся расчетов за эту площадь выслать ему небольшой аванс по адресу, где пребывал в настоящее время, мотивируя достаточно высоким спросом и конкуренцией на эту площадь. «Коммерция» была успешной.

Если, находясь в местах заключения, можно предложить свою «жилплощадь» желающим и добиться при этом успеха, то свободный человек эту идею использует с большим эффектом. Тем более что дело чрезвычайно выгодно, поскольку:

- огромный спрос на жилье;
- высокая стоимость квартир, что привлекает мошенников;
- отсутствует законодательное регулирование процесса и взаимодействие органов правопорядка;
- преобладает правовая безграмотность населения.

Ситуация как будто сознательно доведена до такого положения, когда мошенники имеют возможность «кинуть» любого гражданина.

У квартирных аферистов появился свой словарь, который надо знать.

Купец – клиент, покупатель. Могут быть использованы и ранее упоминавшиеся термины – простак, пижон, лох и т. д.

Черный маклер – нелегальный посредник между купцом и продавцом, не выплачивающий налогов в казну, чаще всего выполняет функции кидалы, оставляя клиента без денег и квартиры. Пользуется широкими связями среди купленных чиновников различных служб для ускорения проведения сделки.

Черный нотариус – чиновник или действительный нотариус, через которого идет оформление незаконных сделок, главный соучастник мошенничества.

Грязная квартира – жилье, полученное путем махинаций.

Квартира, мокрая по заказу – жилье, полученное путем ликвидации хозяев. Этот термин показывает заурядность ситуации, в которой стало возможным убийство человека из-за жилья. В Москве, по данным прокуратуры за 1995 год, 22 тысячи человек продали свои квартиры и исчезли; половина, как считается, убиты.

Квартирные аферисты имеют две специализации: одни обманывают продавцов квартир, другие – покупателей. В зависимости от этого применяется различная тактика.

Чтобы обмануть продавца квартиры, необходимо войти к нему в доверие, получить каким-либо образом паспорт, а затем изготовить фальшивую или настоящую доверенность, чтобы действовать от его имени. Менее щепетильные «торговцы» просто похищают паспорт, оформляют доверенность и начинают собирать справки на обмен или продажу от имени живого здорового владельца. Фальшивую доверенность изготавливают с помощью криминального «черного нотариуса»; для получения настоящей доверенности мошенники находят подходящего двойника или гримируют под владельца квартиры своего сообщника. Жертвой таких афер чаще всего становятся доверчивые молодые люди, пенсионеры и одинокие люди, а так же те, кто находится длительное время в отъезде. Уехав летом на дачу, пенсионер, например, может вернуться уже в чужую квартиру. А девушка, поверившая фальшивым комплиментам ухажера, целью которого является всего лишь ее паспорт, однажды, вернувшись домой после достаточно длительной прогулки с ним, оказывается без квартиры.

Бесконечны роли мошенников, втирающихся в доверие, и виртуозен артистизм исполнения. Давняя знакомая родителей девушки ненадолго приехавшая погостить в город, представители благотворительного фонда, оказывающие помощь престарелым, сотрудники милиции и паспортной службы, проводящие ревизию жилого фонда. Достаточно грубый сюжет строился на запугивании. Вы оказываетесь участником ДТП, в котором вам подставляют дорогую иномарку. Находящиеся там боевые ребята выставляют счет за побитую машину, и, растерявшись, вы, как правило, подписываете расписку, признавая свою вину. После этого начинается вымогательство суммы, причем «включается счетчик», и вы вынуждены идти на все, в том числе и на продажу квартиры, поскольку сумма астрономическая.

Ситуация с возвратом квартиры в случае незаконного отторжения может решиться только в судебном порядке. Да и то, если владельцу повезет и будет доказано, что документы поддельные. Сложнее разрешается сюжет в том случае, когда доверенность подлинная и нотариус заверил ее по всем правилам. Доказать в суде, что такая доверенность недействительна, крайне сложно. Правда, если нотариус не аферист, он будет заинтересован в оказании вам помощи. Но сколько времени, нервов, денег потратите вы на достижение результата! С другой стороны, новый владелец квартиры, купивший ее у жуликов, в любом случае тоже окажется в трудном положении; если квартира останется за ним – его замучает совесть, если ее вернут прежним владельцам – он окажется без денег и без жилья.

Проблем у покупателя квартиры может возникнуть гораздо больше, поскольку мошенника, получившего деньги, отыскать практически невозможно. Аферист, распоряжаясь чьей-либо квартирой, может показать ее дюжине лиц, со всеми заключить договор и совершить сделку. Изготовить дубликаты документов можно в любом количестве в соответствии со

спросом. При прохождении документов через нотариальную контору не возникает трудностей и проблем, поскольку обязанностью нотариуса является удостоверение подлинности совершения сделки, а не проверка документов. Самая большая задача мошенника, если он решил на многократную продажу одной и той же квартиры, это регистрация собственности в Департаменте муниципального жилья (ДМЖ) или в Городском жилищном агентстве. Но и здесь изобретательность мошенника подскажет верный ход.

Играет он, как правило, на доверчивости граждан, располагая их к себе. Действительно, кто может отказать в доверии человеку, который нашел и продал вам жилье по цене на 20 % ниже рыночной, который оформил все документы, вам осталось только взять у него ордер и занять жилплощадь. Естественно, такому человеку, которому вы полностью доверяете и который почти свой, вы смело даете доверенность на завершение формальностей. В результате, действуя уже от вашего имени и используя весь необходимый набор поддельных документов, мошенник может продать эту квартиру еще раз, можно сказать, в вашем присутствии. Так появляется новый бомж.

Еще проще для мошенника складывается ситуация, если вы приняли от него фальшивый ордер. Пока вы занимаетесь ремонтом нового жилья, ваш «благодетель» продает ее второму «простаку», тоже по цене на 20 % ниже рыночной. Вы как громом поражены, когда как-то утром появляется другой владелец квартиры. Но еще пикантнее разворачивается сюжет, когда возвращается первый законный владелец этого жилья – пенсионер или командировочный.

Действуя не через риэлтерскую фирму, вы рискуете купить несуществующую квартиру, либо уже проданную дважды, либо заключить сделку без соблюдения обязательных формальностей, из-за чего она может быть признана недействительной.

Для продавца квартиры, который общается с маклером-мошенником, возможны следующие неблагоприятные исходы:

- а) потерять квартиру и не получить денег;
- б) не получить денег вообще;
- в) получить часть денег.

Покупатель, действующий через маклера-мошенника, возможно приходит к такому результату:

- а) квартира продана нескольким лицам, и все оказались без площади и без денег;
- б) документы на квартиру подделаны, и покупатель остался без денег;
- в) продана другая квартира, а не та, которую он хотел купить.

Квартирные аферисты, действуя от известных риэлтерских фирм, для представительности заказывают себе визитные карточки фирмы, бланки договоров и справок. Заказать и отпечатать их может каждый; воссоздать печать любой фирмы, в том числе муниципальных организаций и нотариальных контор, тоже несложно. В итоге мошенник имеет полный комплект средств обмана обывателя, представляя любые оформленные и заверенные документы. Возможно изготовить комплект документов, свидетельствующих, что квартира принадлежит кому угодно.

Для успешной работы брокера остается добывать свежую информацию о квартирных потребностях в частных рекламных объявлениях. Можно обратиться к базе данных риэлтерской фирмы и подобрать варианты продажи, покупки или обмена, действуя самостоятельно или на пару с действующим брокером-информатором.

Не часто, но случается, что сам владелец квартиры выступает в роли афериста. Суть махинации состоит в продаже неприватизированной квартиры:

1) находится вариант обмена неприватизированной квартиры на приватизированную; ограничение при этом такое – первая квартира должна быть лучше либо находиться в престижном районе;

- 2) подаются документы в Бюро обмена;
- 3) срочно оформляется право собственности на эту квартиру;
- 4) находятся покупатели на обе квартиры, обе продаются одновременно.

Особенность аферы в том, что обмен, продажа и приватизация – независимые процедуры. Можно заниматься одновременно оформлением документов на продажу квартиры и ее приватизацией. И если темп операции выдержан, успех обеспечен. Новоиспеченный мошенник получает деньги за обе квартиры и должен мгновенно исчезнуть, поскольку его данные известны. Чаще всего «герой» уезжает за рубеж или покупает новые документы.

Для покупателей, попавших в эту аферу, проблема практически неразрешима. У приватизированной квартиры оказывается два владельца: один имеет ее по праву собственности, другой – по ордеру и прописке. Первый из владельцев, купив эту квартиру и имея право собственности, не сможет в нее прописаться, оставшись и без квартиры и без денег. Человек, прописавшийся в квартире, имеет на нее не меньше прав, чем собственник. Он может проживать в ней, не владея. Владелец же может распоряжаться ею, а вот жить, поскольку там уже кто-то прописан, не может. Через суд можно решить проблему только с тем человеком, с которым вы заключили договор купли-продажи. А поскольку продавец исчез, проблема решается только по договоренности между двумя пострадавшими.

Возможна афера с пропиской. Вы покупаете квартиру у владельца, он выписывается, передает вам оформленные документы на квартиру, но через небольшое время суд может вернуть ее прежнему владельцу, признав, например, его недееспособность в момент совершения сделки. Оказывается, он состоит на учете в психоневрологическом диспансере, и жить ему негде. Таков же исход, если в квартире помимо владельца были прописаны родственники. Многие аферисты живут только этим. Совершивший сделку «глухонемой» или «психбольной» через родственников опротестовывает ее, и суд в подавляющем большинстве случаев признает его право на жилье. В итоге ему возвращается квартира, а вам деньги, но лишь только те, которые значатся в договоре. Поскольку практически любая сделка совершается с доплатой (с целью уменьшения выплат налогов), то вы получаете меньшую часть заплаченной вами суммы. Поэтому до совершения сделки внимательно разберитесь, куда собирается выписываться владелец квартиры, сколько человек и кто еще прописан в ней, куда они выписываются, насколько надежны действия вашего партнера.

Брокеры-мошенники используют те же приемы, что и другие представители клана мошенников, отвлекая и заманивая покупателя. Отвлекают, как и при покупке на рынке, например, джинсов, разрезанных на две штанины. Оказывается, можно купить не ту квартиру, которую желал. Показывают одну, а документы оформляют совершенно на другую квартиру. Мошенники могут перевесить номера квартир или даже поменять табличку с названием улицы. После этого покупателю демонстрируется роскошная квартира в центре, но табличка на доме висит с названием улицы, находящейся на далекой окраине. И документы на эту квартиру на окраине. В результате классической аферы новый хозяин так и не попадает в свое фешенебельное жилье, поскольку квартира снята лишь на месяц для показа клиенту. А его истинное обиталище – в пятиэтажке на окраине и на несколько десятков тысяч долларов дешевле.

Если вам нужны деньги, вы меняете хорошую квартиру на худшую с доплатой. Для этого удобно воспользоваться рекламной газетой и дать объявление, на которое достаточно скоро откликнется обходительный брокер из престижной риэлтерской конторы. Подберет вариант, поможет оформить документы и перевезти вещи. И только на новом месте вы поинтересуетесь доплатой. До этого момента обходительные манеры брокера, его слово и ваша собственная деликатность мешали спросить о доплате. Но внимательного и обходительного помощника именно на последнем этапе переезда и полного расчета не окажется. Обращаться

в риэлтерскую фирму, от имени которой он действовал, бесполезно, там он никогда не работал. В итоге тысячи долларов доплаты окажутся его прибылью и платой за оказанные услуги.

Если бы владелец потребовал доплату перед выпиской из квартиры, возможно, ситуация сложилась бы для него более благоприятно. Но на этот случай, надо полагать, у «маклера» найдется соответствующий отвлекающий маневр, который позволит ему получить свою прибыль.

Особую группу «черных маклеров» составляют мошенники, работающие со спившимися, опустившимися горожанами. Они получают информацию зачастую от участковых милиционеров и сотрудников жилищных контор. Информация, естественно, оплачивается, и более того, официальные лица сами участвуют в розыгрыше мошеннического сценария. Суть его состоит в психологическом давлении на жильцов, должников по квартплате. Наносится ряд визитов: сотрудник РЭУ – с требованием внести квартплату за все время, предупреждая о выселении; участковый милиционер – с жалобами соседей на шум и склоки в квартире или еще более существенными угрозами. Ситуация подготовлена, клиент «дозревает», и тут появляется «благодетель» с предложением обменять его квартиру на другую, выплатить все задолженности и дать еще кое-что сверху. Согласие получено, а далее для неплательщика исход может быть любой, вплоть до смертельного.

Сидят два уголовника, делят ворованное.

– Слушай, – внезапно спрашивает один, – как нашего участкового зовут?

– Его не зовут... Он сам приходит.

Велик риск при покупке комнаты, которую, как известно, можно приобрести только путем фиктивного обмена. Если вы нарвались на квартирного жулика, он подаст документы на обмен сразу в несколько районных пунктов и со всех покупателей получит деньги или аванс. Комнатой будет владеть тот, кто первым получит ордер на проживание. Но и здесь нет гарантии, поскольку подделать ордер предельно просто.

Во всем мире часть риска клиенту гарантируется агентством недвижимости, а часть – страхуется. В России ни одна риэлтерская фирма не дает таких гарантий. Весь риск – на покупателя или продавца. Кроме того, фирма не может дать высоких гарантий, поскольку у нее нет полной информации, которой владеют жилищный департамент и милиция. По данным ГУВД Москвы, 20 % сделок с недвижимостью – махинации. Поэтому граждане, совершающие сделки с недвижимостью, должны иметь в виду следующее.

1. Прежде чем начинать торговый диалог с маклером, предлагающим свои услуги, необходимо попросить удостоверение фирмы, которую он представляет. Лучше сверить телефон на визитке со справочником и уточнить по этому телефону, значится ли этот представитель среди сотрудников фирмы. Это обеспечит минимум гарантий.

2. Надежнее всего иметь дело не с торговыми нелегалами, а с риэлтерской фирмой и ее представителями. Обязательно следует проверить наличие лицензии на операции с жильем. Договор на продажу или покупку квартиры необходимо заключать только в офисе фирмы.

3. Если цена квартиры ниже рыночной, узнайте, почему? Завлекают клиента всегда как раз низкой стоимостью, и, торопясь совершить выгодную сделку, жертва забывает об осторожности.

4. Увидев доверенность на право продажи квартиры, поинтересуйтесь, почему владелец сам не участвует в сделке. Лучше всего встретиться с ним лично и удостовериться, что перед вами истинный владелец.

5. При покупке квартиры, в которой проживают пожилые люди, необходимо действовать с особой осторожностью. Такие квартиры часто продают по доверенности после того, как сам владелец квартиры умер, и сделка, естественно, является недействительной. В этом

случае необходимо обязательно встретиться с наследниками, выяснить, оплачен ли налог на наследство.

6. Обязательно убедитесь, что помимо владельца квартиры, совершающего сделку, в ней больше никто не прописан. Если же есть прописанные, необходимо знать, куда они будут прописываться после выезда из этой квартиры. Не поленитесь, получив у продавца справку по форме 9, уточнить в жилконторе соответствие ее содержания реальным спискам жильцов, проживающих в данной квартире. Особенно важно обращать внимание на операции с квартирами, в которых проживают дети.

7. Если сделку по продаже квартиры торопятся совершить как можно быстрее или немедленно, постарайтесь, наоборот, потянуть время и получить дополнительную информацию. Это должно стать для вас первым сигналом о возможности попасть в аферу. Обычно все махинации с квартирами проводят в обстановке намеренно созданной спешки и суеты. Только получив ордер на квартиру, можно отдавать продавцу деньги. А еще лучше и удостовериться в подлинности ордера.

8. Деньги продавцу квартиры следует передавать после регистрации договора в Департаменте муниципального жилья. Лучше всего осуществлять безналичные операции. А в случае расчета из рук в руки можно воспользоваться схемой, предлагаемой риэлтерскими фирмами. Покупатель в присутствии продавца кладет деньги в банк. После регистрации договора вместе возвращаются в банк, и продавец получает деньги в обмен на документы.

Многие аферы направлены против недвижимости. Вот ситуация, сюжет которой придумали американские жулики, когда собственников убеждали заложить свои дома.

Доводы фирмы при работе с клиентами звучали так: «Знаете ли вы, что ваш дом представляет огромное богатство, которое вы не используете? Ваш дом оценивается в 100 000 долларов, он полностью выплачен, и вы могли бы получить за него 80 000. Если согласитесь заложить его и внести на счет нашей фирмы 80 000 долларов, то мы будем выплачивать проценты по закладной. Кроме того, выплатим вам 10 % премии и купим новую шикарную машину».

Вот что следует из этой аферы. Мошенники должны выплатить в первый год 10 % – проценты по закладной, 10 % – обещанные премиальные владельцу дома и новая машина стоимостью 30 000 долларов. То есть выплатить примерно 60 % от общего взноса клиента. Таким образом, от вклада 80 000 у них останется 34 000. Эту сумму фирма должна пустить в оборот и получать ежегодно от своих операций не менее 50 % прибыли для выплаты в течение еще 11 лет процентов по закладной и получения собственного дохода. Такие цифры прибыли для США нереальны и поэтому сразу можно было увидеть, что это жульническая махинация, цель которой – получение первоначальной разницы (34 000 долларов) и исчезновение, как это заведено у нас, либо банкротство, как это принято у них.

Намерение приобрести виллу или особняк за рубежом может также привести к плачевным результатам.

Под видом посреднической фирмы маклер дает рекламное объявление, предлагая дом в любой точке планеты. Расписывает прелести особняка и вывозит покупателя на место, например, на Кипр или в Испанию. В аэропорту встречает человек на роскошном лимузине, доставляет в отель и утром приезжает, чтобы отвезти посмотреть потенциальную покупку.

Берег лазурного моря, прекрасный сад и скромная, но очень удобная вилла, где уже ожидает обходительный адвокат – представитель фирмы, продающей эту недвижимость. Адвокат прекрасно говорит по-русски, опережает все ваши желания и представляет любые документы, заверенные, как он уверяет, по всем правилам. Дом его находится рядом, всего в миле от вашего – с горы видно. – Так что будем соседями, – заверяет любезный адвокат. – Обязательно окажу помощь в получении вида на жительство, только приезжайте скорее.

Самое приятное здесь даже не море и не дом с садом, а то, каких людей встречаешь! С такими людьми хочется жить рядом и общаться.

Подписаны документы, адвокат предлагает услуги нотариуса, у которого их можно заверить, получает небольшой задаток. Остальное – в России, рассчитаетесь с нашим представителем. Наша фирма оплатит все ваши расходы за проживание в отеле и ждет скорейшего приезда.

Воодушевленный удачной сделкой клиент возвращается в Россию, продает свою квартиру, расплачивается с маклером и уезжает на зарубежную виллу. Но на месте выясняется, что владеть нечем, дом принадлежит другому хозяину, полученные документы – фиктивные, иномарку и любезного адвоката никто не знает. Во всей округе не найти человека, говорящего по-русски: ни в полиции, ни в суде. Да и заниматься вашим делом они не хотят, поскольку вы не гражданин этой страны.

За рубежом не меньше мошенников, чем в России. Традиционное доверие русского человека к иностранцам подводит. Трудности нового владельца особняка за рубежом усугубляются незнанием юридических норм страны. В отличие от покупателя, мошенники – и зарубежные и отечественные – чувствуют себя спокойно, зарабатывая на каждой такой «сделке» не менее 100 тысяч долларов, за вычетом всех затрат на любезный прием клиента.

В аренде квартиры тоже есть риск. Пока вы отдыхаете на юге или Канарах, вашу квартиру, само собой, могут «взять». И это было бы еще полбеды, ключ от двери может попасть мошеннику, а тот раскручивает на обчищенной жилплощади свой сюжет. Квартира в его распоряжении на месяц!

Десятки объявлений о желании вселиться в квартиру, по стилистике изобличающие состоятельных съемщиков, жулик берет на заметку. Остается позвонить и изложить всем желающим один и тот же текст: «Плата за полгода вперед, 200 долларов в месяц. Жду с паспортом и оговоренной суммой. Въехать можете завтра».

После расчета очередной квартиросъемщик получает дубликат ключей, а мошенник – круглую сумму. Восточные единоборства между конкурентами на жилплощадь, когда они встретятся на другой день, не отнесешь к разряду водевильных спектаклей.

По УК РФ, за любую аферу с частным лицом можно получить до 5 лет. Мелкое мошенничество. Вы теряете в случае неудачного знакомства со «специалистом»-риэлтером от 20 до 100 тыс. долл., что является состоянием для большинства людей. Для жулика, когда он выйдет из мест заключения, если попадетсЯ, это тоже неплохая поддержка на первых порах. Позднее он заработает еще. Вам же никто не возместит потери.

Матерые аферисты работают не только с частными лицами, пытаются обмануть фирмы, банки, финансовые компании. Такой сюжет мошенники пытались разыграть с риэлтерской фирмой «S. I. Realty». С гарантийными обязательствами от имени фирмы и идеей реализации крупных строительных проектов в Ясенево, на Кутузовском проспекте, и даже на Красной площади действовали ее «представители». Банки готовы были перечислять деньги на счет, указанный «представителями», но, к сожалению мошенников, президент не вовремя появился у инвесторов, наложив вето на их проекты.

Для совершения подобных афер и махинаций с недвижимостью преступные группировки создают собственные нотариальные конторы. Мошенников, специализирующихся на совершении нотариальных действий, можно условно разделить на две группы. И тех и других называют «черными нотариусами».

«Профессионалы» имеют все признаки нотариальных полномочий: лицензию, приказ Управления юстиции и печать на свое имя, которое даже значится в списках Нотариальной палаты. Они заводят солидный офис с оргтехникой и штатом сотрудников, что убеждает клиента в солидности конторы. Но все документы поддельные и существуют два нотариуса

с такой фамилией: один – настоящий, другой – мошенник, который действует под фамилией первого по поддельным документам.

Вторая категория – продажные нотариусы, которые имеют подлинные документы и права, но с целью получения финансовой выгоды закрывают глаза на незаконность совершаемой сделки.

Поэтому необходимо обращаться к знакомому нотариусу, который может не только регистрировать сделки, но при необходимости и дать совет.

Заклучив выгодную сделку, торговец земельными участками обнаружил, что проданный клиенту участок земли находится под водой.

– Что делать? – спросил он шефа. – Вернуть деньги?

– Ни в коем случае! Если вы умеете работать, то продадите еще пару скафандров и моторную лодку.

Автолюбитель и мошенники

– У меня украли автомобиль!

– А вы видели вора?

– Нет, но я записал номер машины!

Ежедневно на территории России совершается в среднем 400 угонов автомашин. Бизнес на краденых автомобилях по доходности делит второе место с торговлей оружием и уступает только наркобизнесу. Страна поделена на территории, где работают оснащенные современной техникой преступные группировки. За ночь эти умельцы способны заменить двигатель, приборы, сидения и отделку салона.

Угоняют в основном не самые дорогие, а самые ходовые машины, которые легче продать. При угоне используются различные отмычки, буксир либо выламывают замки. Новые совершенные технологии и технику преступники применяют редко. По статистике, отыскивают только половину угнанных автомобилей. Угнанные автомобили прячут в контейнеры, подвалы, засыпают снегом до весны. Под Москвой на территории госпредприятия обнаружили «стоянку» 250 ворованных машин, о которых руководство «не подозревало». Активный поиск автомобиля ведется в течение трех-четырех часов с момента угона. В компьютерной сети ГАИ и на постах информация об угоне появляется примерно через час.

Уверенность в том, что дорогая импортная сигнализация поможет сохранить автомобиль, ошибочна. Вся совокупность предохранительных устройств: иммобилайзер (устройство ввода личного кода для запуска двигателя), антисканер и антиграббер (устройства против считывания личного кода), датчики открывания капота, дверей и багажника, датчик изменения объема (на случай проникновения в салон), датчик изменения положения – не спасут автомобиль от профессионала. Профессионал разбирается в своем деле и легко взломает любую систему.

Чтобы «расшифровать» электронную охранную систему, используют компактный радиолокатор, с помощью которого в момент включения сигнализации засекается рабочая частота защитной системы. Далее угонщик, подъехав на стоянке к машине, установит на генераторе частот нужное значение и запустит генератор, который отключит систему.

Сигнализация разблокирована, и машина открыта. Остается только завести ее и отогнать в надежное место.

«Костыль» на руле, блокираторы колес, любые замки не спасают машину от угона. Замки отечественных машин открываются просто. У иномарок выворачивают замок. Скорость открывания машины любой марки – несколько секунд. «Мажорированная» система,

т. е. совокупность простых механических средств, включающих «костыль» на руле, замок на педали, которые дополнены «секреткой» или тумблером, установленным в тайном и недоступном месте салона, сиреной с автономным аккумулятором, может стать надежной защитой. У угонщика на счету каждая секунда, столкнувшись с несколькими защитными устройствами, нервничая, он иногда отказывается от угона.

Примитивный и жестокий способ отъема собственности в условиях разгула криминальной силы используют преступники на трассе и даже в городе, когда, подставив сознательно свою иномарку под приличную машину какого-либо пижона или пенсионера, берут с него расписку о нанесенном ущербе на крупную сумму, забирают документы, вышвыривают владельца из машины и уезжают. В этой ситуации лучше всего, несмотря ни на что, ждать приезда инспектора ГАИ. В крайнем случае, запереться в салоне и не выходить для беседы с партнерами по аварии.

Незадачливый автомобилист врезался в зад роскошного лимузина. Из него выскочили откормленные молодцы.

– Ну, мужик, залетел! Ты кто?

Заикающийся водитель покореженного жигуленка, волнуясь, отвечает:

– Я писатель, прозаик...

– Про каких, к черту, заек...?

Не забывают автомошеники «работать» с интересной общественной категорией – «новыми русскими».

Обеденное время. Известный в городе ресторан. У входа – роскошный автомобиль, за рулем которого дремлет шофер. Вдруг рядом останавливается не менее роскошный лимузин, и вальяжный седок, опустив стекло, передает шоферу конверт со словами:

– Отнеси-ка, братец, это немедленно хозяину.

Шофер, угодливо согнувшись, вылезает из машины, идет в ресторан. Подходит к хозяину и передает письмо. Тот вскрывает конверт и читает: «Если удастся – хорошо, если не удастся – ничего не поделаешь».

– Что это значит, – удивляется он.

Шофер читает записку через плечо шефа и внезапно выбегает на улицу. Через мгновение он возвращается:

– Удалось! – восклицает он.

– Что удалось?

– Угнать нашу машину.

Как в любом деле, у профессионалов автобизнеса тоже существует специализация: угон автомашин, подделка документов, изготовление печатей и т. д. Дело поставлено на поток, и способствует этому разделение страны на ряд государств. Автомобиль, угнанный в России, можно продать в любой другой стране СНГ, и наоборот. Фирмы существуют именно на таких реверсных поставках. С документами проблем не стало. Все старые технические паспорта на автотранспорт прибалтийских стран в связи с заменой их на национальные и желанием оказать «услугу» старому товарищу – России – от прибалтийских попали к российским мафиози автобизнеса. Остается только вписать в документы фамилии владельцев и данные угнанных автомобилей. А далее следует оформление покупки через различные коммерческие автомагазины, главная цель которых – получение процента от сделки. Такие фирмы не затрудняют себя осмотром автомобиля.

Проблемы возникают у нового владельца при постановке машины на учет в ГАИ. Только здесь обнаруживается, что номера на машине перебиты, что документы липовые, что

машина находится в розыске. Потери от этой сделки уже не возместишь: продавца нет, а к посреднической фирме, оформившей сделку, особых претензий не предъявишь.

Приводим несколько простых рекомендаций покупателям, собравшимся на авторынок.

1. При покупке на авторынке обязательно проверьте автомобиль на угон, прежде чем совершить сделку.

2. Не покупайте иномарки с иностранными номерами. Такую машину не поставить на учет в ГАИ.

3. При продаже автомобиля не сажайте в салон для пробы на ходу более одного человека. Если «покупатель» сядет с «друзьями», через несколько сотен метров вы можете оказаться вышвырнутым на обочину без машины и документов.

4. Лучше всего покупкой и продажей автомобиля заниматься вместе с помощником. При продаже ничего не рассказывайте покупателю о себе, способе и месте хранения автомобиля и т. п., как бы он ни приглянулся вам.

Все описанные способы не имеют отношения к мошенничеству. Но существуют способы хищения машин, основанные на технологии мошенничества. Вот один из них.

Стоящую во дворе машину начинают вскрывать пацаны, быстро приводя охранную систему в действие. Хозяин машины, естественно, бежит во двор, а в подъезде уже стоят два-три крепких молодца, которые спокойно, не нанося физического урона владельцу, отбирают у него ключи и предупреждают: «Если в течение получаса пикнешь, будет плохо и тебе, и квартире, и семье». Хозяин ждет, а машина исчезает. Далее – сообщение в ГАИ, поиск и отсутствие какой-либо вероятности обнаружения автомобиля, поскольку в эпизоде заняты профессионалы.

Другой способ с использованием «детского труда» отличается особой гнусностью. К дворовому мальчишке подходят парни.

– Пацан, хочешь заработать 500 рублей?

– Хочу!

– Сейчас сюда подъедет машина. Пока водитель не вышел из нее, подойди и плюнь ему в лицо.

Через некоторое время автомобиль подъезжает к названному месту. Парнишка подходит к водителю:

– Ну что тебе, малый?

Вместо ответа получает плевков в лицо и в ярости устремляется за мальчишкой. Пока он бежит, его машина исчезает.

Классический сценарий мошеннической махинации с автомобилем прост и рассчитан, как правило, на провинциалов. В основе – традиционный «сквозняк». В качестве реквизита используется чей-то новый, недавно купленный автомобиль, хранящийся на автостоянке. Оказывается, этот автомобиль может продать кто угодно, если соответствующим образом продумать сюжет. Действующие лица: «профессор» – очень занятый человек и доверенное лицо «профессора» или «родственник», который занимается поиском покупателя и продажей автомобиля.

Сценарий разыгрывается на двух площадках. Первая – автостоянка, куда «родственник» приводит покупателей, чтобы показать машину. В качестве второй площадки используется коридор и проходная аудитория, допустим, медицинского института. Лимузин «профессора» срочно продается, поскольку владелец уезжает за границу для работы по контракту. Покупатели, походив вокруг машины на автостоянке (ключей почему-то у «родственника» не оказалось), заявляют, что машина им нравится и они готовы ее купить, но надо бы перед этим посмотреть документы.

Едут к владельцу в медицинский институт. Заходят в здание, поднимаются на этаж и в коридоре встречают человека в белом халате, взъерошенного, рассеянного, который очень

торопится на очередную операцию – больной ждет. Это – «профессор». Оробевшие перед светилом провинциалы почтительно останавливаются, сняв шапки. Доверенное лицо кратко излагает ситуацию: это покупатели, машину посмотрели, хотят купить.

– Хорошо, мне сейчас очень некогда. Пусть привозят деньги, ты займись оформлением продажи, – говорит «профессор» и убегает.

Покупатели, забыв посмотреть документы на машину, оперативно привозят деньги. «Родственник», ожидающий их в коридоре, говорит:

– Давайте деньги, мы их в кабинете пересчитаем, я вынесу документы, и мы поедем оформлять покупку.

Далее он робко стучит в дверь «кабинета» и скрывается за ней. Клиенты достаточно долго ждут, пока не решаются тоже заглянуть в «кабинет». Оказывается, это проходная комната, в которой уже нет ни «профессора», ни его «родственника». На стоянке тоже не знают профессора, а машина принадлежит неизвестному, который, естественно, даже не подозревает о «продаже» своей машины.

Сюжет тривиален, как будто бы покупаешь ботинки, а не автомобиль. И приемы стандартны: важное лицо, вызывающее почтение у покупателей, дефицит времени, что требует быстрого принятия решения и быстрых действий. Однако актерские способности и классическое исполнение, несмотря на простоту сценария, приводят к успеху аферы.

«Профессор» и его «родственник» были задержаны на подобной афере, но уже в другом городе. Поскольку по статье о мошенничестве дают от двух до пяти лет, они уже с успехом продолжают «гастроли», немного подкорректировав сценарий к ситуации сегодняшнего времени.

Жертвой можно стать не только при продаже машины, но и на традиционном «извозе». Стратегия поведения мошенника в этом случае ориентирована, разумеется, на корыстолюбие, инструментом является соблазн получения высокого куша, а дополнительным фактором – способность мошенника расположить к себе простака.

Сюжет таков. Некто останавливает частника и просит отвезти на большое расстояние – 100–150 км от города, сразу предлагая крупную сумму в качестве оплаты. При этом демонстрируется пачка денег как свидетельство платежеспособности. Соблазн получить месячную зарплату за несколько часов работы велик. В результате согласие получено. Мошенник едет, скорее всего, к своей потенциальной жертве, которую он собирается «кинуть». Поэтому во время поездки он старается установить «контакт» с водителем для того, чтобы на месте продемонстрировать дружеские отношения обеим сторонам: одному и другому «клиенту». Одному – в том, что здесь налаженный деловой контакт (например, поставка яиц или кур в город); другому – в том, что есть некоторая гарантия надежности поставки: по крайней мере, известен номер автомобиля его близкого друга. Если потом водителя случайно найдут, ему будет очень трудно доказать, что он так же, как и птицефабрика, является жертвой мошенника. Но это все потом. А сейчас, возвращаясь в город, он находится в полной уверенности, что везет достойного человека, полезного не только на этот день, но и на будущее время, и что скоро получит хорошие деньги.

Мошенник, чтобы окончательно завоевать доверие, поддерживает радужное настроение клиента, всячески демонстрирует свое расположение, рассказывает всю свою «биографию», останавливается на дороге и угощает водителя приличным обедом. В город въезжают уже друзьями. Наш герой просит завезти его еще по нескольким адресам, где он якобы должен окончательно согласовать вопрос будущей поставки. Везде заскакивает ненадолго и оперативно «решает» свои проблемы. Наконец, мошенник подъезжает к «сквозняку», просит еще раз остановиться, выходит и уже больше не возвращается. Существуют различные варианты сюжета, но результат всегда один – разочарование и проклятия в адрес обманщика.

Чтобы повысить «рентабельность производства», фирмы-мошенники разрабатывают более совершенные способы обмана граждан. Идея «пирамиды» проникла в торговлю автомобилями, обогатив ряд фирм и сделав их известными в России. Рекламное объявление о возможности приобретения автомобиля за половину рыночной стоимости повергает в радостный трепет душу автомобилиста: можно продать свой подержанный, получить новый, да еще и сэкономить кое-что. Вероятность получения автомобиля, а тем более возврата денег в том случае, если вы не получите автомобиль, минимальна. А если и есть надежда, то получите деньги тогда, когда они существенно обесценятся вследствие инфляции.

Примеры подобной «предприимчивости» демонстрировали многие, например, фирма «Огго» в Петербурге, фирма «Властелина» в Подольске и т. д. Здесь важно проявить инициативу и первому выйти с идеей на рынок.

Если есть фирмы, обманывающие гражданина, почему государственные организации не могут использовать свои возможности? Конечно, существуют примеры подобных действий мошенников от власти. Давно уже ГАИ промышляет, водворяя задержанные автомобили на штрафные стоянки и накладывая огромные штрафы за их доставку и хранение. Дело обычно происходит так. Вас останавливает инспектор ГАИ и, вежливо представившись, просит документы. Проверка документов и осмотр машины позволяют ему предъявить претензии либо к качеству автомобиля, либо к состоянию водителя (например, за езду в нетрезвом виде). Если претензии справедливы, то инспектор вместе с водительским удостоверением отбирает ключи, а затем вежливые служители закона транспортируют вашу машину на штрафную автостоянку.

Сейчас к этой компании присоединилась таможенная служба, которая с помощью ГАИ отлавливает водителей, управляющих автомашинами по доверенности, выданной на машину без права отчуждения, т. е. машины, ввезенной из-за рубежа и не растаможенной. Столкнувшись с такой ситуацией, водитель, растерявшись, отдает ключи от машины, впоследствии служители порядка предъявляют ему астрономический счет за время, проведенное машиной на автостоянке. Причем счет растет с каждым днем, а возможность забрать машину появляется только после выяснения ситуации либо в ГАИ, либо в таможенной службе. На это уходит, как правило, дней десять. Официальные лица изображают чрезвычайное усердие, делают вид, что рассматривают дело очень быстро: не за десять дней, а за семь. В итоге набегают штраф «всего» несколько тысяч рублей.

Что можно сказать по этому поводу? Официальные лица действуют как мошенники, обманным образом завладевая вашей собственностью и, более того, навязывая свои «услуги» по ее хранению. Тем самым грубо нарушается Конституция РФ. В статье 35 указано, что никто не может быть лишен своего личного имущества иначе, чем по решению суда. «Услуга» по транспортировке на охраняемую штрафную автостоянку и парковке «любезно» навязывается вам фирмой, работающей на пару с ГАИ. В соответствии с Законом «О защите прав потребителей» навязывать платные услуги запрещается. Поэтому если вы попали в подобную ситуацию, во-первых, никогда не отдавайте ключи сотруднику милиции, даже если он очень убедительно просит. Это все равно что отдать ключи от собственной квартиры. Лучше закройте машину, поставив ее на сигнализацию, и оставьте там, где вас остановили. Во-вторых, если все же машина оказалась на штрафной стоянке, не платите «выкуп» за нее; в-третьих, если все же заплатили, возьмите обязательно квитанцию и через суд требуйте возврата заплаченной суммы и выплаты компенсации (несколько тысяч за каждый день нахождения вашего автомобиля в чужих руках).

Почему так много? Потому что на основании ст. 151 ГК РФ вы понесли моральный ущерб, потеряли из-за отсутствия автомашины много времени, не заработали деньги, упустили выгодные сделки, потратили время на исковые хлопоты и судебные разбирательства

и т. п. Вот когда вы это дело выиграете, а подобные прецеденты были, мошенники от власти вынуждены будут в следующий раз подумать, прежде чем причинять хлопоты гражданам.

Автомобиль застрял в огромной луже при въезде в деревню. Подвернувшемуся спасителю, крестьянину с трактором, владелец великодушно протянул 20 марок.

– Мне очень жаль, но эта услуга стоит 100 марок, – сказал крестьянин.

– Это уж слишком! За две минуты работы...

– Но вы не учитываете, сколько я трачу времени, чтобы не дать луже высохнуть.

Страховое дело и мошенничество

Два дельца, отдыхая у моря, разговорились о своих делах.

– Думаю пробыть здесь недельку, – сказал один. – Я только что получил страховку за пожар на заводе.

– Представь, я тоже получил страховку, но за ущерб от наводнения.

– Гм... а ты не расскажешь, как устраиваешь наводнения?

Обилие анекдотов на тему страхования демонстрирует намерения большинства участников отношений со страховыми компаниями получить желанное страховое возмещение в отсутствие страхового случая. Попыток обмана страховых компаний своими клиентами так же много, как и остальных видов надувательства. 23 % всех опрошенных допускали когда-либо фальсификацию заявлений на получение страховок. Естественно, сегодня, при непомерном росте числа страховых компаний, складывается обратная ситуация, когда компании обманывают своих клиентов. Это объясняется не только издержками переходного периода.

В 1995 г. около 1700 страховых компаний России собрали с населения и предприятий страховые взносы в сумме около 22 трлн руб. Страховые выплаты составили почти 16 трлн руб. В среднем получается, что доход каждой страховой компании составил 3,5 млрд руб. За такие деньги можно работать! Странно, но при всей нашей нищете люди отдают страховым компаниям огромные деньги, не вспоминая их долги нам, составлявшие на 1991 год 25 млрд руб., которые ни государство, ни бывшая государственная страховая компания Росгосстрах отдавать не собираются, а сумма их долга с учетом инфляции должна составлять на сегодня 1250 трлн руб. Может быть, поэтому столь велико желание граждан воспользоваться выплатой страхового возмещения в отсутствие страхового случая.

В 1980 г. у берегов Сенегала затонул танкер «Салем», перевозивший нефть из Кувейта британской монополии «Шелл». Команда благополучно покинула танкер. В ходе расследования обнаружилось, что танкер водоизмещением около 200 тыс. т, полностью загруженный нефтью, оставил на поверхности незначительное нефтяное пятно. Установили, что капитан и команда выгрузили нефть в ЮАР, закачали в танки морскую воду и пытались получить помимо дохода еще и страховку за судно. Припертый к стене, капитан все же долго сопротивлялся, но один из членов команды очистил душу чистосердечным признанием.

Заработать на страховке можно, оказывается, не обманывая компанию.

Во многих зарубежных странах полис по страхованию жизни – неотъемлемый атрибут бытия, обеспечивающий клиенту широкие возможности: от получения кредита в банке до оплаты лечения. Поэтому страхование жизни – одно из главных направлений деятельности страховых фирм, особенно сегодня, когда для привлечения клиентуры придумана новая система – «агрессивный маркетинг».

Страхование производится следующим образом: сначала страхуешь свою жизнь, а затем получаешь право работать на компанию, продавая такие же полисы другим. С каждой продажи получаешь комиссионные, которые, по заверению страховщиков, должны возме-

стить не только ваши расходы на покупку полиса, но и принести прибыль. Идея потребителям понравилась, возрос приток клиентов в страховые фирмы. В связи с этим представительства зарубежных страховых компаний, в частности, швейцарская «Safe-Invest» и австрийской «Save-Invest», учитывая малую активность российских фирм на нашем рынке и надеясь на значительное увеличение собственных доходов, занялись страхованием жизни российских граждан. Отсутствие особой рекламы, но достаточно соблазнительные обещания страховщиков привели в представительства этих зарубежных компаний много клиентов: от брокера, вкладывающего заработанные биржевыми спекуляциями доллары, до руководителей крупных предприятий, продающих за рубеж национальные богатства и имеющих возможность использовать часть валютных поступлений.

Какие же услуги на самом деле предлагают иностранцы? Застраховавшись на определенную сумму, в случае фатального для вас исхода страховое возмещение могут получить ваши родственники. Либо вы по прошествии 11 лет получите накопленный страховой взнос с процентами. Предлагается, по существу, традиционная «пирамида» в лучшем ее исполнении: с вас не только берут деньги, но и предлагают поработать в качестве агента фирмы, оплачивая услуги по мизерным расценкам. Например, в швейцарской компании «Safe-Invest» на начальной ступени с каждой продажи вам полагается 0,8 %, а на предпоследней ступени – уже 2 %. На последней же ступени вам назначается ежегодное содержание в размере примерно 100 тыс. долл. Но поскольку это – схема «пирамиды», руководство компании не особо беспокоится, что кто-то, кроме них самих, доберется до верхнего уровня и получит вождеденную сумму. Это объясняется просто: они на верхушке пирамиды, а все, кто заключает договор с компанией, работают на них, получая мизерные суммы.

Иными словами, для того чтобы удачно вписаться в эту схему, необходим постоянный приток (увеличивающийся в геометрической прогрессии) желающих застраховаться и действующих как ваши клиенты. Для упомянутого выше брокера это вряд ли возможно. Но руководитель металлургического гиганта вполне может добиться здесь успехов и дойти даже до последней ступени, застраховав ведущих сотрудников предприятия. Деньги, которые руководитель предприятия отдает страховой компании, принадлежат всем на предприятии, а получает страховую премию он один. Неважно, что полученная сумма во много раз меньше вложенной, важно то, что она принадлежит ему.

Российские страховые фирмы уже переняли эту систему и пытаются конкурировать с иностранными. Цифры завораживают, и многие граждане вкладывают деньги. Какие же возникают ограничения? Во-первых, объем страхового взноса достаточно большой для рядового гражданина, во-вторых, место совершения платежа, как правило, – за рубежом; в-третьих, надежность всей этой процедуры заставляет задуматься.

Минимальный страховой взнос составляет 500 долл. Он обеспечивает получение через 10 лет клиентом или его родственниками накопленного страхового вклада с процентами. Для работы по схеме «агрессивного маркетинга» ежегодный взнос составляет уже 2000 долл., которые необходимо внести лично или через своего представителя в швейцарский или австрийский банк. Возможно, ваши деньги не пропадут и по прошествии времени можно будет получить страховой вклад. Однако жить на доходы от этой деятельности, как это декларируется, вам вряд ли удастся. К тому же надо знать, что деятельность зарубежных страховых компаний на территории России запрещена. Поэтому, хотя в Швейцарии или Австрии и престижнее, но лучше пользоваться услугами отечественных компаний. Только выбирать надо более надежные, которые не «умрут» до начала выплат по страховым полисам. Зарубежные мошенники наш рынок простофиль уже освоили, и не исключено, что упомянутые страховые компании в перспективе имеют целью банкротство.

1. Прежде чем заключать договор страхования, убедитесь в наличии у фирмы лицензии на интересующий вас вид страховой деятельности.

2. Сравните размер страхового взноса этой фирмы с другими компаниями. Он должен находиться где-то посередине между малыми и большими. Малый взнос – признак ненадежности, большой – невыгоден.

3. Обязательно убедитесь в платежеспособности страховщика, ориентируясь на размер уставного капитала и бухгалтерский баланс компании.

4. Отношения с компанией оформляйте договором, в котором непременно должны быть отражены гарантийные обязательства страховщика перед клиентом.

5. Форма общения с клиентом – профессионализм, тактичность, вежливость – один из критериев надежности фирмы.

Хозяйке богатого дома, собирающейся в отъезд, нанес визит «представитель» страховой компании. Он интересовался, как хозяйка заботится о безопасности имущества в случае отъезда. Сделав ряд замечаний типа «не следует опускать жалюзи на окнах, воры любят работать при опущенных шторах», – страховой агент удалился. Через неделю вор появился в доме, смеясь в душе над простодушной старушкой. Опустив жалюзи, он спокойно обчистил дом. Но, выйдя на порог, столкнулся с полицейскими.

– Как же вы поняли, что я?..

– Обернись, парень, – улыбаясь, сказал полицейский.

На опущенных жалюзи большими белыми буквами по зеленому полю было написано: «ВНИМАНИЕ, ВНУТРИ ВОР!»

Мошенники от туризма

– Это просто издевательство! – обращается к портюе возмущенный турист. – Ваш отель называется «На берегу», а до моря 10 километров на машине.

– Не расстраивайтесь. Соседний отель называется «Мадагаскар», а до него не меньше 15 тысяч километров.

Шумная реклама в прессе и на телевидении во многом способствует обману доверчивых российских граждан. Корыстолюбивые мотивы во всех случаях играют фатальную роль. Не являются исключением и туристические аферы, в которых помимо обещаний великолепного отдыха предлагают еще и соблазнительные приманки и льготы. Чтобы получить их, вы должны поучаствовать в лотерее, билет которой стоит всего 200 долл.; но обещанная льгота составляет 1500 долл. Когда уже вовлечены в игру, узнаете: поездка или таймшер стоит 4500 долл. Вложив выигранную в лотерею сумму, вы должны внести еще 3000 долл. Такие деньги для многих нереальны, но ваши 200 долл. за лотерейный билет фирма вполне «законно» положит себе в карман.

Методы привлечения простаков мошенниками от туризма:

– интенсивная реклама, обещающая высокие возможности отдыха, самые выгодные и удобные маршруты (рекламная информация не является обязательной для выполнения);

– лотерейные розыгрыши бесплатных путевок в самые элитные места отдыха земного шара;

– высокопарные, торжественные, но скромные презентации по случаю чествования выигравших лотерейные шоп-туры;

– дифференцированная система скидок, обеспечивающая якобы возможность получения поездки по цене почти в два раза ниже обычной;

– возможность пользоваться всю жизнь (!) однажды купленным в фирме таймшером, да не на одном курорте, а на любом курорте мира;

- обещание бесплатной кредитной карты в придачу к приобретенному таймшеру, по которой можно получить скидки на всех курортах;

- красочные буклеты и услужливое обхождение на стадии обработки клиента.

Этап заманивания и совершения операции заканчивается одновременно с получением денег от клиента. Мошенническая операция завершена. Не менее поучителен выход из игры, заключающийся в еще более простых маневрах:

- исчезновение лица, которое подписало контракт;

- «отфутболивание» от одного служащего к другому и затягивание согласования и решения вопросов, связанных с вашей поездкой;

- изменение условий контракта на более скромные, мотивирующееся тем, что заплаченная вами сумма как раз соответствует этим условиям;

- изменение календарных сроков отдыха в связи с отсутствием, например, билетов на самолет;

- затягивание возврата денег на несколько месяцев в случае расторжения вами контракта.

В итоге после долгих и неприятных переговоров вы рады получить хотя бы часть денег. И, возможно, получите – примерно через полгода после начала диалога с фирмой.

Так работают иностранные туристические фирмы с российским простаком, до сих пор верящим в надежность всего импортного. В суд на них не подашь, поскольку от сотрудничества они не отказываются.

Обещание молочных рек – самый примитивный вид туристического мошенничества. Вместо пятизвездного отеля получаешь двухзвездный, вместо насыщенной экскурсионной программы – самостоятельные прогулки, вместо питания на 30 долл. – скромную трапезу на 10. Отечественные турфирмы как раз специализируются на такого рода «услугах».

Некоторые из них предлагают на удивление низкие цены на поездки и широчайший выбор маршрутов, охватывающих практически весь земной шар. Низкие цены – прекрасный заманивающий фактор, но есть и другие: вы можете заплатить деньги сейчас, а поехать тогда, когда удобно, без всяких доплат и без учета инфляции. На вложенную сумму набегает проценты, что позволяет использовать накопленный капитал для отдыха. Такие услуги предлагала своим клиентам московская фирма «Меридиан». Более сотни москвичей-простаков поверили ей. Но до отдыха, естественно, дело не дошло. Фирма, собрав с клиентов деньги, исчезла.

Вступая в деловые отношения с туристической фирмой:

- проверьте лицензию фирмы (желательно в лицензионной палате); при выборе лучше всего опираться на опыт работы фирмы с вашими знакомыми и на их рекомендации;

- обязательно заключите с фирмой договор, в котором должны быть оговорены все виды и формы услуг (транспорт, экскурсионное обслуживание, условия проживания, питание и т. д.);

- оговорите штрафные санкции за нарушение условий договора и конкретное юридическое лицо, которому можно выставить претензии в случае их нарушения;

- сравните цены на услуги в этой фирме с ценами других фирм;

- уточните, работает ли эта фирма на туристическом рынке самостоятельно или является посредником.

Большой соблазн для российского гражданина представляет получение работы за рубежом. Эта удача воспринимается как хорошая туристическая поездка, несмотря на тяжелейшие условия жизни и мизерную оплату, от которой отказываются и африканцы, и вьетнамцы. Этим и пользуются мошенники. Алгоритм прост: сначала рекламное объявление с самыми соблазнительными обещаниями и просьба выслать на абонентский ящик всего лишь конверт с вашим адресом. Когда абонент «клянуул», через две недели или месяц мошенники

высылают ему его же конверт, вложив в него стандартный текст, отпечатанный на лазерном принтере (это внушает доверие), о том, что «...шведская фирма, рассмотрев предложение от Вашего имени, считает возможным заключить с Вами контракт на работу в течение двух лет. Условия работы фирма предлагает такие:... если Вас устраивает предложение, мы можем выслать Вам координаты шведской фирмы, бланк контракта и полный перечень документов, необходимых для оперативного завершения переговоров. Для этого просим перечислить на наш абонентский ящик аванс в размере... рублей. Окончательный расчет за посреднические услуги в размере... рублей мы проведем после заключения Вами контракта с фирмой. С уважением, генеральный директор...»

Многие претенденты, учитывая сравнительно малые размеры запрашиваемой суммы, считают возможным рискнуть и воодушевленные блистательными перспективами тут же отправляют по известному адресу требуемую сумму. Ждут неделю, две, три... и только тогда понимают, что стали жертвой примитивного жулика. Взнос потерян, работы нет.

Но иногда зарубежная фирма действительно набирает рабочих. Набор может проводиться в строительные, сельскохозяйственные и другие бригады. Для повышения привлекательности предложения менеджер может обещать по окончании контракта зарубежное гражданство – как самый большой соблазн для русского человека. По приезде на место обнаруживаются собачьи условия быта, к которым, впрочем, россиянин привычен. На руки деньги хозяева выдают только для покупки самого необходимого, мотивируя это тем, что все работающие на фирме уже имеют счет в банке, куда переводится заработок. Деньги получают по окончании работы. Завершение работ не приносит радости: ни счета, ни заработка, ни самой фирмы, которая в лучших традициях российских аферистов исчезает на заключительном этапе. Естественно, и о зарубежном гражданстве нет речи. Только бы выбраться назад, в Россию.

Для того чтобы побывать за границей, необходимы зарубежный паспорт и виза. Поэтому помимо мошенников, зарабатывающих на «крутых» таймшерах, есть целая плеяда жуликов, изготавливающих фальшивые документы. Это направление мошеннической деятельности тем более актуально, что предусмотрительные российские бизнесмены, думая о ненадежности бытия, часто предпочитают запастись вторым гражданством какого-либо не слишком заметного государства, например, Аргентины, Италии, Польши. Такая «услуга» может быть полезна только в одном случае – незаметно покинуть российские пределы под видом иностранного подданного. Поскольку часто такую возможность клиенты пытаются получить, не афишируя ее, находчивые «преемники ОВИР» с радостью выполняют все ваши пожелания, немного увеличив плату за анонимность сделки.

Специалисты в этой области, аферисты мирового уровня, идут навстречу запросам новых бизнесменов, продавая сувенирные паспорта под видом настоящих, запрашивая за них и за гражданство страны «всего» 15–20 тыс. долл. Это паспорта государств, которых уже нет, например, Британского Гондураса (старое название Белиз) или Государства Цейлон (ныне Шри Ланка). Последний паспорт покупают особенно охотно, учитывая популярность цейлонского чая, название которого, естественно, не изменили. Эти «паспорта» в США можно купить как сувенир вполне легально за 500 долл. Выглядят они очень убедительно, но гражданином страны по нему не станешь.

«Паспорт Гражданина Мира» дает якобы право беспрепятственно пересекать границы 194 стран. И стоит это удовольствие недорого: от 1000 до 2000 долл. Проблем получения в этом случае второго гражданства или вида на жительство нет, а количество фирм, предлагающих содействие в получении такого паспорта, соответствует спросу. Документ весь золотой – от надписи «World Service Authority» со словом «Passport» на шести языках, включая русский. Означает эта надпись, что предъявитель сего – Гражданин Мира. А реакция на такое, понятно, должна быть уважительной: немедленная выдача виз и пересечение границ

в любых направлениях. Фирма D. S. Express Advertising Corp. продаст паспорт Гражданина Мира за 300 долл., если вы в придачу купите оффшорную компанию. Самая дешевая – в штате Делавэр – стоит 1400 долл. Фирма Big Inc. предлагает мировое гражданство за 798 долл.

Но оказывается, это тоже сувенир, и выбраться за рубеж с помощью документа невозможно. В консульском отделе МИД заявляют, что на территории России приняты только четыре документа, удостоверяющие личность при пересечении государственной границы: дипломатический паспорт, служебный, общегражданский и паспорт моряка. В посольстве США о такой организации и документах тоже не слышали. На КПП «Шереметьево-2» ежедневный «улов» Граждан Мира значителен. Пограничники паспорта изымают, а граждан отпускают «с миром».

Поскольку многих сегодня интересует двойное гражданство, а получить его достаточно сложно, целый ряд простаков попадает на удочку мошенников. Лучше действовать медленнее, за более высокую плату, но с надеждой получить реальные, а не фальшивые бумаги.

Валюта и мошенники

– *Почему вы изготавливали фальшивые деньги?*

– *Как почему? Потому что настоящие я еще не научился делать.*

В ситуации с фальшивыми деньгами для каждого человека, если он не мошенник, скупающий фальшивую продукцию, существует двойной риск:

– экономический, если получишь фальшивые деньги вместо настоящих;

– юридический, если окажешься привлеченным к следствию по делу о фальшивых деньгах.

Прежде чем перейти к советам, которые помогут уберечься от получения фальшивых денег, расскажем о проблемах, с которыми сталкивается фальшивомонетчик.

Сложностей и ограничений здесь много: технология, оборудование, материалы, секретность, сбыт. На каждом из этих этапов может наступить крах. Поэтому либо риск должен оправдываться возможной прибылью, либо его просто не должно быть. Прибыль, естественно, от этой деятельности высока. Но исключить риск можно только одним способом: заставить работать на себя подставных, да еще так, чтобы они не смогли ничего сказать в случае провала. Такую схему используют профессионалы криминала, заставляя работать толковых, но нищих высококлассных специалистов. В случае провала организаторы и инвесторы дела оказываются в стороне, а исполнители впервые оказываются на скамье подсудимых, причем по одной из самых тяжких статей УК. Выбор вариантов, как напечатать деньги, у фальшивомонетчика небольшой, но все же есть: можно изготавливать деньги самому, дорабатывать банкноты оригиналов, самый оригинальный – заставить государство напечатать для тебя деньги.

Печатать деньги самому – дорого, неэффективно и опасно. Необходимо раздобыть клише или найти гравера, который изготовит из металла аверс и реверс денежного знака. Помимо этого следует знать, какая бумага используется и где приобретается, кто поставляет краски, какие хитрости используются при изготовлении банкноты, какие тайные метки наносятся при эмиссии.

Поэтому вся эта информация, место, где печатают деньги, производство, транспортировка – государственная тайна. Иное дело, если производством фальшивых денег занимается государство, как в Чечне, которая была одной из мощных артелей российских фальшивомонетчиков. Производя фальшивые рубли и доллары, получая их за счет различных

преступных махинаций, главари чеченской мафии «отмывали» их через турецкий банк «Япы ве кредит банкасы» в Стамбуле. Через него прошли миллиарды долларов.

Наиболее простой путь фальшивомонетчика – доработка имеющихся банкнот (когда из одной купюры делают другую, более высокого номинала). Примитивные фальшивомонетчики на российском рынке пририсовывают нули к американским банкнотам. Но несовершенство технологии не позволяет достичь высокого качества, поэтому те жалкие подделки, которые попадают на рынок, легко распознаются.

Другое дело, когда этим занимается государство. Наивысшим качеством отличаются банкноты государственных фальшивомонетчиков. «Супердоллары» печатаются в Иране не в подполье, а в государственной типографии на подлинной бумаге, используемой Минфином США. Поэтому их не отличит от настоящих и специалист. Изготовители фальшивых долларов в Сирии смывают краску с настоящих банкнот, например, однодолларовых, и наносят на ней рисунок стодолларовой купюры. Различить подделку в этом случае возможно лишь по защитной полоске, на которой помимо букв USA впечатан номинал банкноты – 10, 20, 100.

Но у российских умельцев есть современные, более доступные технологии, которые позволяют избежать упомянутых сложностей. В Москве раскрыта группа молодых мошенников, которые, используя компьютерную и множительную технику, разработали технологию производства долларов. Купюры были практически неотличимы от настоящих: цвет, фактура, текстура, тиснение рисунка, защитная полоска, вклеенная между двумя слоями бумаги. При этом фальшивомонетчики использовали доступные материалы, которые можно купить в свободной торговле. Техника была самая совершенная, а объемы выпускаемой «продукции» достигали миллионов долларов.

Классический вариант валютной аферы – когда само государство помогает мошеннику, сумевшему внушить доверие государственным чиновникам. Такую операцию провел португальский авантюрист Рэйс. Он сфабриковал фальшивый контракт с участием немецких, английских и французских компаньонов и на основании этого контракта учредил «Международный консорциум» для проведения операций в португальской колонии Анголе. Обеспечив контракт необходимыми подписями, в основном поддельными, заверил его нотариально у представителей британского, германского, французского посольств, поскольку речь шла о международном консорциуме, а «полномочия» от представителей прочих стран у Рэйса были. Замена одних страниц контракта на другие, нужные для проведения аферы, прошла у Рэйса легко. На этих страницах Государственный банк Португалии «доверял» ему ведение финансовых операций от своего имени. Подпись португальского банкира он срисовал с банкнот, а подписи ангольского государственного деятеля все равно никто не знал. После этого Рэйс от имени Банка Португалии разместил заказ в Англии на печатание денег с финансовыми гарантиями «Международного консорциума». На самом деле английский печатный двор поверил Госбанку Португалии, выдавшему гарантии за неизвестный «консорциум», и отпечатал в кредит на миллион фунтов стерлингов эквивалентную сумму португальских эскудо. Респектабельная английская фирма не могла предположить, что общается с заурядным мошенником. Так велики были масштабы его аферы. Последний шаг – учреждение собственного банка «Angola and Metropolias», действующего от имени Государственного банка Португалии в Анголе, а позднее и в других странах.

Суть идеи Рэйса проста. Действуя, как представитель Банка Португалии, под фальшивые гарантии Международного консорциума он получал необходимое количество денег, напечатанных от имени государства, и пускал их в оборот. Можно предположить, он хотел даже вернуть долг Банку Португалии. Что получилось и что не получилось у него? Миллиардную сумму Рейс заимел, и банк, основанный им, своей активностью завоевал репутацию спасителя отечества, что еще раз подтверждает творческие возможности мошенников. Операция была проведена блестяще во всем, за исключением мелочей. На мелочах обычно

и проваливаются самые умные и осторожные профессионалы. Португальское казначейство решило провести эмиссию, т. е. допечатать необходимое количество банкнот. Здесь-то и выяснилось, что оно не расплатилось еще за предыдущий заказ по печатанию денег.

Со дня выпуска первого доллара на скамью подсудимых попали тысячи, десятки тысяч фальшивомонетчиков. 90 % подделок среди валют мира приходится на доллары. В обращении во всем мире находится 350 млрд долл. Оборот фальшивых банкнот сопоставим с официальным. На руках у россиян от 12 до 15 млрд. долларов. В СНГ, согласно статистике, каждый десятый доллар фальшивый. Во всем мире их в шесть-семь раз больше. Самые неблагополучные страны в этом смысле – США, Канада, Великобритания. Но, с другой стороны, по словам высокопоставленного представителя ЦБР, в России заготовлено фальшивых долларов на десятки лет. И эта сумма должна быть «сброшена» на нелегальный рынок в течение плановой замены долларов.

Как отличить фальшивую купюру? Можно было бы дать массу традиционных рекомендаций, но если фальшивка выполнена профессионально (например, иранский «супер-доллар» или даже чеченский доллар), вы не сможете даже при тщательном осмотре распознать ее. Поэтому приведем простейшие советы:

а) наиболее эффективные критерии качества и рубля, и доллара: качество бумаги – твердая, хрустящая, не расползающаяся; микропечать, водяные знаки и другие известные признаки; видимые в ультрафиолете знаки;

б) если банкнота вызывает подозрение, ее лучше оставить владельцу;

в) валютный обмен лучше проводить в надежных банковских пунктах.

– Ты не мог бы одолжить мне несколько сот фунтов?

– Под какую гарантию?

– Слово честного человека.

– Хорошо, приведи его.

Наступили времена, когда банкнота стала виртуальной. Изменился не только объем знаний, но и мораль человека. Надменные столичные города совратили изобилием шальных денег неокрепшую юность. Истомленные торговыми неудачами отроки в поисках нового призвания, соответствующего их интеллекту и, самое главное, устремлениям, не помолившись и не перекрестив лба, вломились на новое поприще – интернет-забавы и сетевые игры, в частности, с кредитными картами. Это платежное средство появилось в России в начале 90-х годов.

На сегодняшний день несколько сот банков используют российские платежные системы «Юнион Кард», «СТБ Кард», «Золотая корона» и другие, карты международных компаний «Виза», «Америкен экспресс», «Мастеркард» и т. д. Всего же в России насчитывается около двух миллионов различных пластиковых кредитных карт. Только в Москве 43 банка и почти 4,5 тысячи предприятий принимают их к оплате. Простор для мошенников!

В Прибалтике раньше чем где-либо в СНГ в массовом порядке занялись копированием магнитных полос кредитных карт, поскольку пластиковые деньги там получили большее распространение. Но именно наши умельцы создали портативные считывающие устройства, и лишь позже их производство освоили в Эстонии. Персонал некоторых таллиннских ресторанов, магазинов, бензозаправок начал активно эксплуатировать новинку.

Когда в Таллинн прибыл финский констебль поделиться опытом с эстонскими полицейскими и воспользовался своей карточкой «Виза», расплатившись за обед в респектабельном ресторане, он не предполагал, что обед обойдется ему в несколько десятков тысяч марок. Официант унес карточку к электронному терминалу – клиент подписал чек... Уже через

пару дней его банковским счетом пользовался шустрый паренек. Объехав пол-Финляндии, он скупил товаров на все деньги, что были на счету полицейского.

Разнообразны способы мошеннического использования чужих карт: от предъявления к оплате похищенных, утерянных или поддельных карт до применения «белых карт», когда на обычный пластик наносятся цифры реальных счетов и номеров. Даже с помощью таких фальшивок можно получить деньги с чужого счета. Наиболее распространена все-таки кража с кредитных карт, когда воры действуют совместно с сообщниками-продавцами. Как? Можно, например, распечатать две квитанции вместо одной и подделать подпись клиента. Пройдет два-три месяца, прежде чем владелец обнаружит утечку.

Самое высокое достижение мошенников на новом поприще – фальшивый банкомат. Такой случай был в Англии. Банкомат исправно выдавал деньги по первому требованию, но при этом аккуратно считывал и запоминал пин-коды – цифровую комбинацию, открывающую доступ к счету. Остальное – дело техники. Ущерб от действий с картами соизмерим с традиционными воровскими способами.

Товары, торговля и мошенничество

– Эй, бармен! Я нашел способ, благодаря которому вы сможете продавать вдвое больше пива.

– Какой именно, сэр?

– Наливайте кружку доверху.

Государство официально всегда превозносило советскую торговлю, несмотря на пустые прилавки и благодатную возможность продавать товары «из-под прилавка», несмотря на набор традиционных способов обмана в торговле; обвес, обсчет, торговлю несортовой и фальсифицированной продукцией.

Мошенники от торговли делились с государственными мошенниками, поскольку в те годы это была единственная возможность, помимо теневой экономики, получить наличные деньги. И сейчас это полноценный источник доходов государственных мошенников.

Данные розничной торговли свидетельствуют, что магазинные кражи, на борьбу с которыми направлены усилия специальных служб и персонала магазинов, составляют 30 %, тогда как мошенничество со стороны персонала – 70 % от всех случаев. Иными словами, торговый персонал крадет у себя в магазине больше, чем покупатели. Помимо этого, торговцы крадут еще у клиентов, обвешивая их и предлагая продукцию, не соответствующую цене.

В России в среднем обвешивают каждого четвертого покупателя, и это самая примитивная, но широко распространенная у торговых работников форма мошенничества. Изобретательные мошенники от прилавка придумали бесконечное число способов обмана своих клиентов: «обвес с походом», «на бумажку», «на тару», «на бросок», «на разинь» и т. д. Все они рассчитаны либо на невнимательность и рассеянность покупателя, либо, наоборот, на отвлечение внимания клиента. Например, традиционный «обвес на бумажку», когда масса бумаги не учитывается в товарном весе продукта, или широко используемый прием «обвес на разинь», когда покупатель видит лишь часть шкалы весов, или «обвес на пушку», когда продавец отвлекает покупателя разговором, чтобы взгляд того не падал на стрелку весов, и т. д.

Большой арсенал способов применяется в торговле на рынке, начиная с тривиального подпиливания гирь – «обвес на нахальство», а также «обвес с противовесом» – вместо гирь бутылка с водой, пачка соли, масса которых не соответствует килограмму, «обвес с магнитом», «обвес на время», когда темп взвешивания не позволяет покупателю заметить резуль-

тат. Не удивляйтесь, если за батон вам пробьют в кассе рублей пятьсот. Если заметите, менеджер, посмотрев в компьютер, предположит: «Вместо хлеба вам случайно пробили бутылку французского вина – видите, код батона отличается всего на одну цифру». Если бы продали бутылку дорогого вина по цене хлеба, никто не возражал бы, но почему-то в магазинах такого не бывает. Кассир отлично знает коды и набирает в зависимости от ситуации. Если пробивает больше – обманывает покупателя. Если меньше – действует в сговоре с партнером и обманывает магазин. Чем длиннее чек, тем больше вероятность, что вас обсчитали, проверить метровые чеки не отходя от кассы практически невозможно. Столпотворение у касс создает нервную атмосферу, упрощающую «работу» кассиров и продавцов, которые одинаково успешно обманывают и покупателей, и хозяев.

Самый распространенный способ воровства, которым пользуются кассиры, – это обнуление позиций в чеке до того, как он выбит. Кассир объявляет покупателю сумму, дает сдачу, удаляет сведения о проданном товаре, а потом выносит его из магазина или употребляет на месте. Сумки продавцов проверяют, самих их обыскивают на выходе, за ними следят системы видеонаблюдения, но засечь воров трудно, особенно если они действуют в сговоре с сообщниками-покупателями. Покупатель набирает полную тележку, а кассир пробивает одну шоколадку. Потом они делят добычу. Такую операцию преступники повторяют неоднократно, магазин несет потери, не сравнимые с убытками из-за воровства покупателей. В гипермаркетах «издержки производства» возмещают за счет повышения цен.

Обманывают покупателей не только кассиры. Завешивая кусочек семги или осетрины вместе с пенопластовой подложкой, которая весит 8–10 г, продавцы отпускают вам эту подложку по цене деликатеса. Если товар фасуется централизованно, что практикуют многие, обманутыми оказываются практически все покупатели. При взвешивании продуктов внимательно смотрите на весы или хотя бы делайте вид. Когда кассир называет сумму покупок, переспрашивайте: сколько-сколько? – второй ответ часто не совпадает с первым. Если есть сомнения, что вы переплатили, не стесняйтесь попросить пересчитать: теперь это в порядке вещей. Будьте особенно внимательны, покупая несколько товаров одного наименования: при введении кода вручную вероятность обсчета резко возрастает.

Второй источник доходов торговых мошенников – продажа несортной или фальсифицированной продукции. Мы не принимаем во внимание случаи, когда, по примеру Швейка, некоторые проходимцы, собирая на улицах котят и щенят, продают их как животных с потрясающей родословной или мажут воробьев желтой краской и выдают за канареек. Это скорее филантропия по отношению к животным, нежели мошенничество. Другое дело, когда торговцы знают, что им предлагают подделку, тем не менее закупают ее у мошенников-производителей по цене значительно ниже стоимости продукции истинного изготовителя, а продают ее по реальной цене. Огромные доходы, получаемые при этом торговцами, позволяют им не думать о вреде, наносимом и истинному производителю, и потребителю.

В наш век фальсифицируют все: алкоголь, лекарства, парфюмерию, продукты питания, удобства. Существуют подпольные предприятия, конкурирующие с государствами, производящие поддельные американские компьютеры и российское стрелковое оружие. Ежегодный оборот теневого бизнеса достигает 60 млрд долл. Российские «коммерсанты» еще не могут конкурировать с воротилами международной теневой экономики, но уже приближаются к ним. Некоторые начинали с самых простых приемов, например, покупали отечественное белье в магазине, пришивали пуговицы, яркую фирменную этикетку, вкладывали его в полиэтиленовый пакетик – и «импортное» изделие готово. Цена – в несколько раз выше, чем отечественное «сырье».

В послевоенные годы фальсификацией товаров занимались Япония, Южная Корея, Гонконг, Тайвань, Таиланд, Сингапур, Мексика, Бразилия и другие страны. Сегодня этот бизнес разошелся широко, и Россия тоже, возможно, выходит в лидеры по изготовлению под-

делок. Вещи, изготовленные подпольно, трудно отличить от оригинала, но они в несколько раз дешевле. Например, швейцарская фирма «Картье» выпускает 250 тыс. штук часов в год, а в мире продается 2 млн часов с этой маркой. Фирма при этом, не получая прибыли, теряет авторитет, заработанный качественной работой многих поколений. Подпольные фирмы и жулики не заботятся о репутации, их цель – как можно больше урвать, прежде чем Интерпол заинтересуется источником их доходов.

Подпольные фирмы налаживают производство продукции по той же технологии, из тех же элементов, что и основные, наиболее известные производители. Мошенники крадут технические и технологические секреты, важнейшие узлы и комплектующие, материалы и сырье. За рубежом организуются целые выставки с демонстрацией бесчисленного количества фальсифицированных изделий. Чтобы увидеть сегодня в России то же, достаточно побывать на любом коммерческом рынке, куда «челноки» свозят отовсюду самый дешевый поддельный товар.

Огромные доходы приносит подделка алкоголя, и наибольшее число обманутых составляют покупатели алкогольных напитков. Повысить в звании ординарное вино до выдержанного марочного просто – стоит лишь наклеить соответствующую этикетку. Первопроходец конца XIX века на этом поприще – московское товарищество «Петр Арсеньевич Смирнов», торговая марка которого работает сегодня по обе стороны океана.

Значительную часть отечественной водки производят подпольные «винокуры», добавляя зачастую технический спирт водой. Причем если на ранних стадиях этого бизнеса товарный вид не соответствовал требованиям стандарта, то в настоящее время технология совершенна, и внешний вид продукции оказывается неотличим от заводской. Для крепости в «продукцию» добавляют метанол или метиловый спирт, от которого и слепнут, и травятся, и умирают. Предприимчивые «производители» наклеивают этикетки «Советского шампанского» на бутылки «Салюта», многие иностранные вина имеют местное происхождение. Купите коньяк: молдавский, армянский, грузинский, азербайджанский, греческий и т. д. – все напитки отдадут одним и тем же – подделкой. Но самые мощные производители алкогольных подделок – зарубежные. Поддельный алкоголь оттуда завозится в страну огромными партиями. Как правило, производство подделок сосредоточено в соседних с Россией странах: Польше, Венгрии и др.

Целые заводы работают на изготовлении поддельного «Абсолюта».

На шведском концерне Vin & Sprit, производителе «Абсолюта», вдруг обнаружили катастрофическое падение продаж «Абсолюта» в России. Появился венгерский, а потом и другие восточноевропейские конкуренты шведской фирмы. Эта водка предназначалась в основном для Украины и России. За первое полугодие 1995 года венгерские производители продали почти 2,5 млн литров фальшивого «Абсолюта» на сумму около 20 млн долларов. Естественно, фальшивая водка продается по цене истинной.

Другие спиртные напитки также подделывают. Отличить настоящий «Мартини» от второсортного вермута с такой же этикеткой нелегко.

Французское шампанское «Черная карта», изготовленное в ФРГ, представляет собой смесь из воды, спирта, сахара, углекислоты и персикового аромата. В 1994 году в Россию поступило 10 млн бутылок этого газированного напитка. Альфред Фаззиан, открывший в Трире предприятие по изготовлению газированной смеси, смог продать ее только в Россию, поскольку не получил права на торговлю в Германии.

Почему выгодно гнать фальшивый алкоголь из-за рубежа? Да потому что себестоимость его изготовления из дешевого сырья по примитивной технологии гораздо ниже. Закупая по такой цене, торговцы могут окупить не только транспортировку, акцизные и таможенные налоги, а еще получить прибыль выше, чем на отечественном продукте.

Тяжелые времена настали для винных фальсификаторов, когда на них ополчились думские депутаты. Целых два представителя одной из ведущих фракций.

Рядом с алкоголем по прибыльности стоят духи. Фальшивый «Chanel» вы приобретете в лавках всего мира, в том числе и в России. В соответствии с древним восточным ритуалом зажженные душистые вещества, поднимающиеся к небесам и убажывающие богов (*per fumare* – сквозь дым), должны приносить наслаждение и простым смертным. Парфюмеры весь свой талант и опыт посвящают именно этой цели. Мошенники от парфюмерии видят свою цель в другом: произвести как можно больше дешевой и похожей на оригинал продукции. Коммерческие точки забиты фальшивыми ароматами.

Мошенники действуют с размахом, размещая заказы на производство флаконов на стекольных предприятиях. «Духи», то есть то, чем заполняют флаконы, изготавливают, как правило, в Польше. Таможенники не раз ловили на границе контрабандистов, которые возили лжедухи в канистрах. Возможно появление и собственных производителей. Для этого необходимы вода, спирт, для запаха – дешевый одеколон или шампунь. Самое «дорогое» в изготовлении духов – дизайн. Поэтому грубые подделки прошлого с флаконом от лекарственных препаратов, биркой из скотча и печатью с названием духов вытесняются более изощренными. Бизнес переходит из области коммерции в область производства, поэтому появляются подпольные предприятия – «конкуренты» известных фирм, осваивающие производство продукции, пользующейся спросом, которую подделывали и будут подделывать всегда. Если возникнут претензии по суду, фальшивый производитель всегда сможет доказать, что выпускаемая им продукция принципиально отличается от знаменитого «однофамильца». Для этого в названии сознательно допускается расхождение в одну или несколько букв. Если вы знаете язык, то сможете обнаружить подделку по этому признаку. Но знание языка – такая редкость.

Наибольшее количество подделок, которые можно встретить в коммерческих ларьках, не только фальшивы, но и небезопасны, поэтому покупать их не стоит. Как это ни странно, серьезные санкции против фальсификаторов нашим законодательством не предусмотрены.

Подделка ширпотреба известных фирм – не единственная сфера деятельности мошенников. Профессионалы высокого уровня весь свой талант и возможности отдают подделкам, фабрикуя «шедевры мирового искусства» и продавая их богатым простакам. Художник Д. Стейн выпустил книгу «Три Пикассо перед завтраком», демонстрируя возможность серийного производства «подлинных» шедевров живописи. Иллюстрацией возможностей действительно «серийного» воспроизводства произведений искусства стала, в частности, организация в Вашингтоне выставки картин величайших живописцев – Пикассо, Ренуар, Моне... в подделках. Триста вариантов «Моны Лизы» Леонардо да Винчи!

Как уже говорилось, товар иногда продается по цене гораздо ниже себестоимости. Это случается тогда, когда надо быстро сбыть ворованную продукцию. Что же можно сказать о ситуации, когда за бесценок продают заводы, комбинаты, фирмы? Возникает масса вопросов, почему так происходит? Ответ на это дать трудно, но примеры деятельности «государственных мошенников» известны.

«Иностранные фирмы» через механизм акционирования и приватизации стремительно проникают в ключевые отрасли промышленности. Так, единственный в России производитель турбинных лопаток для турбин большой мощности (Завод турбинных лопаток в Петербурге) фактически перешел в собственность американской фирмы Stuthammer, Металлический завод, тоже крупнейший производитель турбин – попал в зависимость от германской фирмы Siemens.

Эти случаи не единичны и иллюстрируют трагизм складывающейся в стране ситуации. Но в торговле бывают не только трагичные, но и анекдотичные случаи. Интересен эпизод, который произошел в одном из сел России. Некто, приехав на деревню и представившись

агентом «Снабсбыта», предложил продать кому-либо телеграфную линию, вернее, деревянные столбы «на снос». Покупатель нашелся. На основе полученного «разрешения» он на следующий день спилил 54 телеграфных столба на протяжении трех с лишним километров и вывез их к себе на усадьбу. «Продавец», правда, не сказал ему, что линия действующая, и это послужило смягчающим обстоятельством при вынесении приговора «покупателю».

Новые широкие возможности открылись перед мошенниками в оптовой торговле. Желание получить как можно быстрее прибыль нередко приводит к потерям. Чаще всего это происходит с залежалым товаром, который, например, по тысяче не идет, ушел бы по пятьсот, но жалко терять прибыль. Если к владельцу товара в этой ситуации подъедет клиент и, представившись оптовым покупателем, под хорошие гарантийные документы, со ссылкой на свои реквизиты, попросит отпустить ему вашу залежалую продукцию, да еще по тысяче – вы с небольшой долей опасения, но отпустите с радостью, поскольку он забирает и возвращает деньги через неделю. А вам пока можно планировать следующую торговую операцию, закупать новый товар.

Но через неделю денег нет, фирма, от имени которой действовал представитель, не имеет такого сотрудника и, естественно, претензий не принимает. Нередко мошенники – «фирма» и ее представитель – действуют в подобных ситуациях заодно, т. е. представитель фирмы выступает от ее имени с ее полного одобрения и согласия. Он решает задачу вывоза товара от продавца, в то время как фирма берет на себя оперативную реализацию товара по сходной цене. Если «экспедитора» вычисляют каким-то образом, он не должен открывать имени своего «работодателя». Стоит он до конца, поскольку если «расколется», его ждет расплата уже со стороны «работодателя», который, в отличие от продавца, знает о нем все и может «достать» где угодно.

Но иногда встречаются и одиночки. Основной чертой такого героя должна быть располагающая к доверию внешность. В мошенничество и обман ринулись практически все слои населения, в том числе и из интеллигенции, действующих лиц с подобающей внешностью хватает. Один из сценариев одиночки, практикующего от своей фирмы, выглядит так.

Он арендует складское помещение, не обязательно сразу внося арендную плату, и, представляясь солидным коммерсантом, обращается к оптовикам с просьбой отдать на реализацию любой товар. Деньги будут выплачены через пару недель. Поскольку за ценой он не стоит, многие товар отдают, предполагая надежность этого партнера, – располагающая внешность, собственный склад, в котором они побывали, собственная фирма. Задача одиночки, работающего по такому алгоритму, заключается в том, чтобы как можно скорее взять больше товара на реализацию, как можно быстрее продать его. Действует он по уже описанной схеме, соглашаясь на любые условия собственника товара, на любую цену, заранее зная, что отдавать деньги не будет. А продает также по любой цене тому, кто сразу выплатит наличными. Операция длится пару недель, затем склад пустеет: товар продан, коммерсант исчез. Без денег остались несколько оптовиков и арендодатель. Доход коммерсанта за это время исчисляется круглой суммой. Крутые ребята, появляющиеся вслед за коммерсантом на складе с целью выбить долг, беспомощно потоптавшись, уходят восвояси.

Еще один прием товарных «кидал» построен на использовании грузового автомобиля. Пользуются им, как правило, гастролеры, появляющиеся с этой целью в крупных городах у больших оптовых складов или на традиционной автостоянке транзитного автотранспорта. Сюжет основан на том, что номера автомашины и документы водителя поддельные. Оптовым покупателям часто нужно арендовать большегрузные автомобили для транспортировки товара в свой город. Если ему подвернется та машина, о которой мы говорим, то, загрузив ее товаром, заказчик записывает все данные автомашины, водительского удостоверения и паспортные данные водителя в твердой уверенности, что теперь-то он его из-под земли достанет, если что-либо случится с товаром. Он садится на самолет или поезд и отправляется

в свой родной город ждать груз. Водитель же, наоборот, остается в твердой уверенности, что его никто не найдет, поскольку все, что записано, – «липа». Отвозит товар на склад, и сообщники, не торопясь, продают его по подложным документам. Такие гастролеры проворачивают две-три подобные операции, затем продают машину и исчезают.

В сегодняшней рыночной ситуации часто крестьяне, собрав общий товар (например, мясо), отправляют в город своих представителей. Те приезжают в город и останавливаются в гостинице на колхозном рынке. Сегодня это рынки преступных группировок, под эгидой которых действуют жулики и кидалы. Провинциалы, увидев обилие коммерческих листов типа «Оптовик», «Апраксин двор» и т. д., которые предлагают услуги по покупке и продаже, решают, что никакого труда не составит продать мясо по максимальной цене: вместо цены, какую им предлагают, раза в полтора выше, как написано в этих изданиях. Начиная обзванивать фирмы, они, естественно, везде получают отказ: когда тебе делает коммерческое предложение человек, которого ты слышишь впервые, да еще и по предельной цене, как правило, отказываешься от этой любезности. Тогда появляются доброжелатели, которые «случайно», находясь в гостинице, прослышали, что есть мясо. А у них знакомая база, которая может принять товар. Они здесь же звонят на базу, долго говорят, убеждая принять товар и называя при этом цену несколько выше, чем цена продавцов. База отказывается, и доброжелатели, сетуя на невозможность оказать помощь «землякам», удаляются, «забыв» бумажку с записанным телефоном базы на столе. Провинциалы пробуют воспользоваться этим телефоном, снижают цену и, к великой радости, получают приглашение привозить мясо на базу.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.