

АФЕРА | Число банковских подстав уменьшается, а материальный ущерб остаётся значительным

Липовых дел мастера

ИРИНА КОРОТКИХ

С начала года число преступлений экономической направленности сократилось почти на треть по сравнению с прошлым годом. В стране зафиксировано более 43 тысяч преступлений — почти десять процентов от общего числа. Однако материальный ущерб более чем значительный — почти 40 миллиардов рублей.

Немалая часть преступлений, которые расследует отдел экономической безопасности и противодействия коррупции, связана с подложными документами. Подделывают миграционные карты, паспорта, справки о доходах, форму 2НДФЛ, чтобы получить банковский кредит или субсидии на приобретение жилья. Чаще всего с фальшивками сталкиваются банковские структуры. Недавно прокуратура Ленинского района защищала в суде интересы дворника-инвалида, попавшегося на удочку афериста. Бесчестный человек пообещал 50 тысяч рублей за то, что дворник возьмёт кредит. Уверил, что с банком он сам расплатится. И хотя эта жульническая схема остаётся неизменной много лет, все же находятся простаки, которые попадают в кредитную мышеловку. Обычно аферист месяц-два платит по счетам, затем

исчезает, и банковские уведомления поступают заёмщику. Только тогда у человека пелена падает с глаз. Дворник-инвалид с заработной платой в шесть тысяч рублей ухитрился оформить кредит сразу в двух банках на 210 и 180 тысяч рублей с ежемесячным платежом в десять тысяч рублей.

— Ещё хорошо, что человек догадался оформить расписки, в которых указано, что он занял деньги ответчику, — объясняет старший помощник прокурора Ленинского района Людмила Конькова. — Но в этом случае отношения между заёмщиком и кредитором переходят в гражданско-правовое поле.

Аферист в суд приходит, от долга не отказывается, уверяя, что у него и в мыслях не было надуть инвалида. Но сейчас денег нет, если появятся — отдаст непременно. Приём стар, как мир. Аферист прекрасно знает, что кормить и суд, и обманутого человека «завтраками» можно до скончания века. С банковской же службой такие игры не проходят: они звонят дворнику и требуют вернуть долг. Но инвалиду с его зарплатой вовек с банком не расплатиться.

Гражданско-правовые отношения затрагивают сферу морально-этических норм. Год назад в суде Ленинского района рассматривали дело подруг. Женщина, назовем её Еленой, нуждаясь в деньгах, уговорила подругу продать квартиру. Божилась, что деньги, выгодно прокрутив, вернёт.

Подруга, движимая святым чувством, продаёт единственное жильё. Но Елена деньги растранижила, долг не вернула, оставив подругу без крыши над головой.

Летом прошлого года суд Ленинского района вынес приговор Василию за то, что тот предъявил в банк поддельную справку о доходах. Аферист пытался получить кредит в 750 тысяч рублей. В городе действовала группа мошенников, которые специализировались на подделке пакета документов для получения банковского кредита. «Рисовали» справки о доходах и трудовые книжки. Одна из аферисток группы обманула банковского менеджера, получив по липовым документам 200 тысяч рублей. Деньги разделила с подельниками. Суд на полгода ограничил её в свободе. Это обычное наказание по преступлениям, связанным с подделкой документов. Самое суровое — условный срок приговора.

Можно, если не предотвратить, то хотя бы сократить число банковских подстав? Без проблем. Это в компетенции самих банков. Верим, что службы справляются по указанному номеру телефона о месте работы, должности, доходах заёмщика. Однако у жуликов всё продумано: подельник по телефону подтверждает все сведения. Вывести жуликов на чистую воду можно, лично посетив «место работы». И уж совсем беспроигрышный вариант — обратиться в налоговую службу. Там-то точно

назовут сумму дохода конкретного человека. Кстати, верный критерий оценки служб безопасности банков — чем меньше афер и мошеннических комбинаций, тем лучше работа.

Кроме справок, на рынке поддельных документов большим спросом пользуются миграционные карты. Липовые документы без труда выявляют сотрудники транспортной полиции. Как правило, незаконного мигранта обвиняют не только в использовании подложного документа, но и в покушении на дачу взятки стражу порядка. Суд Ленинского района приговорил граждан Таджикистана Шарипова и Саидмахмадова к штрафам — 15000 и 7500 рублей соответственно. Уроженец Узбекистана Расулов наказан 33000 тысячами рублей.

Отдельный разговор о липовых и утерянных паспортах. Нечистые на руку люди, переклеив фотографию, используют чужой документ всё с той же корыстной целью — получить кредит. Осенью прошлого года некая Дарья, сменив в паспорте фото, попыталась получить потребительский кредит — 31 тысячу рублей. Получила срок по уголовной статье — восемь месяцев ограничения свободы. Подобные манипуляции с чужим документом позволили другому нечистому на руку гражданину взять в двух банках почти 800 тысяч рублей. Уведомления стали приходить истинному хозяину паспорта — ротозею Андрею. Пришлось в суде доказывать, что денег

он не брал и с банком договоры не заключал.

Среди прочих жуликов выделяется истинный мастер липовых дел Анатолий. С помощью принтера, сканера и компьютера он подделал пакет документов на автогазозаправочную станцию: договоры аренды, нотариально заверенную копию свидетельства о регистрации земельного участка и даже постановление главы города.

— Преступлений в сфере экономики немало, — говорит исполняющий обязанности начальника отдела экономической безопасности и противодействия коррупции УМВД России по Магнитогорску Айрат Усманов. — Недавно направили в суд уголовное дело преступной группы. По 33 эпизодам проходят 17 человек. Организаторы находили малоимущих граждан, подделывали справки формы 2НДФЛ, по которым люди получали кредиты иногда в нескольких банках. Большая часть денег шла организаторам. В потерпевших — несколько банков. Ущерб отнесён к особо крупному.

Более 300 потерпевших среди бывших клиентов финансовой пирамиды, известной как «Древпром». Мошенники обещали людям погасить банковские кредиты. Аферисты действовали по классической схеме финансовых пирамид. За первых клиентов, внесших 25 процентов от кредита, весь платёж «Древпром» погасил — за счёт притока средств новых клиентов. В Магнитогорске действовало десять филиалов фирмы. Уголовное дело расследуют в Уфе, поскольку организаторы пирамиды — граждане Башкирии.

Пострадавшие от любых мошеннических действий могут обратиться в отдел ЭБиПК УМВД России по Магнитогорску по телефону 29-86-06.



КОллаж: ЮРИДИЧЕСКИЙ

ЖЕРТВЫ ПРИНОШЕНИЯ

Чаще бьют по руке дающей

Самый ходовой размер взятки в нашей стране составил от одной до десяти тысяч рублей. На втором месте с большим отставанием идут суммы от пятисот до тысячи рублей. Такой вывод напрашивается после изучения судебной статистики, обнародованной Судебным департаментом при Верховном суде РФ, подчёркивает «Российская газета».

Всего в прошлом году за коррупцию было осуждено более восьми с половиной тысячи человек. Цифры показывают, что правоохранители стали работать гораздо активней: за год до того по коррупционным статьям прошли чуть более шести

тысяч человек. В это число входят не только взяточники, но расхитители, растратчики и тому подобные лица. Правда, каждый третий из всех осуждённых за коррупционные преступления попался на том, что сам принёс взятку, но был при этом отвергнут.

Естественно, в официальной статистике речь о видимой стороне коррупции, вскрытой правоохранительными органами. Что осталось за кадром, мы можем только догадываться. Однако и видимая картинка тоже может многое рассказать. Например, о том, что традиционно у нас чаще бьют по руке дающей, поэтому приносить взятку опасней, чем её получать.

Здесь ничего не меняется уже много лет. В группе риска среди дающих — люди со средним образованием. По статье

«дача взятки» таких две трети из осуждённых.

При этом просто закончившие школу среди подносителей попадают чуть ли не в два раза чаще выпускников техникумов или колледжей.

Хорошо или плохо, что дающие теснят на скамье подсудимых берущих? Мнения расходятся. Среди официальных экспертов в последнее время стала преобладать точка зрения, что это нормально. По их словам, у коррупции две стороны, и ни одна из них не должна чувствовать себя в безопасности. Так что с привычкой давать тоже надо бороться.

Как показывает практика, опасней всего предлагать чиновникам мелочь — до тысячи рублей включительно. Человек здесь сильно рискует нарваться на принципиального чиновника. По крайней мере, среди тех, в чьём деле фигурировала

мзда не выше тысячи, в полтора раза больше тех, кто протягивал конверт. Например, в Рязанской области инспектор ГАИ остановил водителя грузовика, который пошёл на обгон там, где нельзя. Пытаясь замаять дело, 50-летний водитель положил на полку под бардачок патрульной машины 800 рублей. В итоге ему пришлось отвечать и за обгон, и за непристойное предложение.

А в Москве некий гость столицы, куривший у входа на Курский вокзал, попытался с помощью 700 рублей задобрить полицейского. Ведь с недавних пор курение в общественном месте — это административное правонарушение, и страж порядка начал составлять протокол. По словам правоохранителей, уже в патрульной машине гражданин предложил решить вопрос на месте и положил в карман полицейскому деньги.

Ставки сразу повысились: теперь вместо административной статьи курильщику вменили уголовную — за дачу взятки должностному лицу.

Судя по статистике, таких дел в нашей стране было около полутора тысяч. Из них 706 осуждённых пытались кого-то подкупить за мзду в 500 рублей и меньше. Для сравнения: среди берущих на таких мелочах погорели 395 человек. В целом же, когда в деле фигурировали взятки до тысячи рублей, дающих осуждено 1418 человек, а получавших — 991.

Эксперты полагают, что ставшие уже привычными отказы чиновников невысокого ранга от подношений — это результаты антикоррупционных программ, внедрённых практически во всех ведомствах. Некоторые организации даже премируют своих сотрудников, доложивших о неприличных денежных предложениях. Так что чиновнику выгоднее и безопасней отказаться. Потерять всё — должность, репутацию, работу

(и даже свободу), из-за какой-то мелочи — крайне нелепо.

Впрочем, как показывает практика, подчас у столоначальника не дрогнет сердце отказаться и от крупной суммы. Дающие сумели отличиться числом на скамье подсудимых и в категории «взятка от 150 тысяч до миллиона». Взяли деньги и получили своё на суде 110 начальников. Взяли дать по крупному, но получили приговор 122 человека. Как сообщают в службе судебных приставов, в прошлом году в Оренбургской области была задержана с личным гражданка, хотевшая передать судебному приставу «вознаграждение» в 200 тысяч рублей. Но пристав отказался от денег и сообщил куда следует. Самая же ходовая, судя по статистике, взятка — от тысячи до десяти тысяч рублей. Такие суммы фигурировали в 3255 делах. И здесь за получение осуждено чуть больше, чем за дачу. На втором месте суммы от 500 до тысячи. Мелкие взятки до 500 рублей съехались в топку на третье место.

В прошлом году в России за коррупционные действия осуждено более восьми с половиной тысяч человек