

На скамье подсудимых оказались 18 человек

ЖУЛЬНИЧЕСКИЙ КОНВЕЙЕР

В КОНЦЕ МАРТА в федеральном суде Правобережного района вынесен приговор группе мошенников, которые поставили на поток обман банков.

Дело не столь уж редкое — год назад на скамье подсудимых была супружеская чета, которая промышляла подобным образом. Правда, размах был не тот и ущерб мизерный, по сравнению с деятельностью нынешних преступников. Они действовали по схеме, которую можно назвать сетевым жульническим маркетингом. Пожалуй, со времен судебного процесса над мошенниками из «Аргоса» в городе не было столь «многолюдного» уголовного дела: 18 подсудимых. Можно сказать, судебный рекорд в областном масштабе. Особо активные получили реальные сроки лишения свободы, остальные отделались условным наказанием, не считая подмоченной репутации на всю оставшуюся жизнь.

Схема обкатана, гениально проста и рассчитана на тех, кто хотел полакомиться бесплатным сыром. Наверху мошеннической пирамиды восседает некто Миша Портнов, который отметил свое двадцатилетие в камере СИЗО. Два года назад он уже смотрел в очи Фемиды, которая признала его виновным по статье 228 УК РФ за незаконное производство и сбыт наркотиков. Тогда Миша отделался условным приговором. Выдержав испытательный срок, Портнов избрал иной заработок: решил надувать простушек.

В октябре 2006 года предложил он дружку Алику Утепову, который работал охранником, подыскивать девушек для оформления потребительских кредитов. Им изначально отводили роль жертвенного агнца. Заполучив дорожные компьютеры и телевизоры, подельники сбывали технику за половину цены. Портнов и покупатель редкого палочником в приглянувшийся компьютер. Алик поинтересовался: кто же в конечном счете окажется крайним? «Банки, — ответил Миша, — а их ограбить — святое дело». Он обманул экономически дремучего дружка, сказав, что для этих целей имеется у него свой человек, который в течение трех месяцев удалит из банковской базы данных информацию о клиентах.

Чтобы усыпить бдительность жертв и оттянуть момент расплаты, подельники придумали легенду. Всучили очередной простушке листочек, на котором был написан вымышленный адрес, место работы, имя начальника и размер зар-



КОЛАЖ ОЛЕГ ГАВРИЛОВ

платы. Девушки заучивали информацию наизусть, полагая, что совершенно сойдут с толку не только кредитного эксперта, но и лучших сыщиков города. Протягивая родной паспорт, наивные создания и не догадывались, что отыскать оную гражданку ни банковской службе безопасности, ни милиции не составит особого труда даже после корабля лжи. Но трудно думать о последствиях аферы, если ложь и преступление сиюминутно вознаграждаются: кошелек пополнялся на три-пять тысяч рублей.

И жульнический конвейер заработал на полную мощь. Вскоре полку преступников прибыло: примкнули дамочки, постоянно испытывавшие нужду в деньгах. Самой старшей из этой группы минуло 26, младшей — 21 год. Социальный состав преступниц разношерстный. Есть студентка, рабочая, администратор развлекательного комплекса. Четыре дамочки причисляли себя к безработным. Елизавета, например, имела криминальный опыт: была осуждена за грабеж, Наталья попадала в руки правоохранителей за сбыт наркотиков. И безработный слабый пол, и студентка с крановщицей с рвением подыскивали жертв среди подружек и знакомых. С каждой склоненной к преступлению души они имели неплохие проценты.

Первый мошеннический выход в свет состоялся 14 октября 2006 года. Миша, Алик и Наталья выбрали в магазине навороченный компьютер стоимостью около пятидесяти тысяч.

Наталья наврала про зарплату и работу, протянула паспорт и получила банковский кредит. Товар сбыли, а деньги «использовали по своему усмотрению». Средств хватило лишь на неделю, посему Наталья подыскала знакомую и предложила заработать, повторив Мишину байку про стертую информацию. Не устояла подружка перед запахом дармового сыра. Миша Портнов ткнул пальчиком в дорожный компьютер стоимостью почти 60 тысяч рублей. Знакомая, не моргнув глазом, оформила кредит. Через неделю сценарий немного подработали: организаторы были прежними, а на роль жертвы Наталья наметила другую приятельницу. Ничтоже сумняшеся, дамочка оформила банковский кредит на установку пластиковых окон. Несмотря на громоздкость, товар стоимостью 54 тысячи рублей, удалось сбыть без труда. Без сомнения, мошенники выполнили чей-то заказ.

«Объехавшись» стационарными компьютерами, мошенники перешли на ноутбуки, потом на плазменные телевизоры, стоимость которых приближалась к сорока тысячам. Проворачивала шайка и оригинальные жульнические кульбиты. Бывшая грабительница Елизавета, узнав, что у приятельницы имеется пластиковая банковская кредитная карта на 30 тысяч, решила раскрутить подружку. Миша, Алик и Лиза прикатили к Вале домой и умоляли помочь нищему Портнову. Миша божился, что внесет

в банк все до копеечки. В банковский офис отправились все табором, Валя назвала данные паспорта, оформила все документы и получила код доступа. Миша схватил карточку, узнал заветные циферки и укатил на машине, обещав «позвонить завтра». Портновского звонка она так и не дождалась, зато телефонные провода стали обрывать банковские работники, которые требовали погасить кредит. Тут Валу осенило, что ее обвели вокруг пальца.

Одна из дамочек оформила кредит на дорожный плазменный телевизор и тут же получила за обман три тысячи рублей. Легкие деньги так вдохновили Елену, что через три дня девушка сама связалась с мошенниками и предложила надувать еще один банк. Однако навар с более дорогого телевизора был почему-то меньше: всего 2500 рублей. Твердой таксы за обман мошенники не устанавливали — действовали по вдохновению. За привод очередной овечки платили 1000–1500 рублей.

Последняя жульническая операция прошла 22 января прошлого года. Уговорили очередную простушку безнаказанно обмануть банк, навешав лапши на уши про удаленные компьютерные данные. Оформила девушка кредит на телевизор «Панасоник» за 37 тысяч с копейками в «Гостином дворе». К слову сказать, магазины мошенники выбирали разные, а вот банки — одни и те же.

Войдя во вкус, преступники не обращали внимания на временной фактор. Их мало заботило, что обман

обнаружился, и простушки уже получили извещения о немедленном погашении кредита. Жулики были уверены, что в милицию никто не побежит: ведь все они — подельники. Осознавая, что поступают противозаконно, девушки, полагаясь на обещания Портнова, шли на преступление. За четыре месяца Миша и Алик проявили недюжинный талант, обратив в криминальное сообщество 16 человек.

Страшно представить, до каких размеров могло разрастись преступное сообщество, не задержки мошенников милиция. Поражает и то, с какой легкостью молодежь преступала закон. Правда, одна из девушек, случайно услышав от банковского служащего, что удалить информацию невозможно, тут же отказалась от аферы, чем в последующем избавила себя от уголовного преследования.

Представители потерпевшей стороны — банк «Русский Стандарт» и «Ренессанс Капитал» — огласили ущерб, нанесенный преступной группой. С учетом всех процентов сумма составила более 644 тысяч в одном и около ста тысяч в другом банке. Когда обман раскрылся, организаторов мошеннической пирамиды Мишу и Елизавету на время проведения следствия взяли под стражу. Алик откупился: внес залог в размере 800 тысяч рублей. Почти все преступники либо частично, либо полностью признали свою вину. Решая вопрос о виде и размере наказания, суд учел смягчающие обстоятельства: молодость, положительные характеристики с работы и места жительства.

Организатор Михаил Портнов осужден на пять лет и девять месяцев лишения свободы в колонии общего режима, бывший охранник Алик — на четыре года: его взяли под стражу в зале суда, 800 тысяч вернули залогодателю. Шесть женщин получили реальные сроки лишения свободы: от двадцати месяцев до пяти с половиной лет. Остальным преступницам за «обманные» кредиты назначено полтора года лишения свободы условно с испытательным сроком на год. Суммы нанесенного ущерба взыщут с преступников солидарно.

В каком бы районе Мадонитогорска ни находился банк, все дела по злостным неплательщикам разбирают в Правобережном суде. За полгода в судебную инстанцию обратились шесть банков, которые предъявили иски в отношении 71 должника.

ИРИНА КОРОТКИХ.

Фамилии изменены, совпадения могут носить случайный характер. Автор благодарит суд Правобережного района за предоставленный материал.

СУД ДА ДЕЛО

Ипотечные квартиры пошли с молотка

ВЗЫСКАНИЕМ ДОЛГОВ, в частности, банковских потребительских займов, занимается служба судебных приставов. С начала года число должников увеличилось почти на четверть по сравнению с прошлым периодом.

Начальник Правобережного районного отдела судебных приставов Нафис Фаттахов считает эти цифры невысокими и относительно стабильное положение объясняет тем, что служба безопасности банков стала тщательнее проверять заемщиков.

— В отделе находится 420 исполнительных производств на 48 миллионов 980 тысяч рублей, — продолжает Нафис Назипович. — Среди должников юридические лица — рекордсмены по долгам. Одно из предприятий задолжало Челдинбанку 46 миллионов рублей. Остальные — физические лица, которые не погасили потребительские кредиты. Вал «невозврата» — у Сбербанка, Челдинбанка, банка «Русский Стандарт». Однако долги взыскиваем быстро: судебные приставы активно сотрудничают со службой безопасности банков. Нет проблем с КУБом. Сложнее, если человек уволился с комбината или сменил место жительства.

Работать приставам стало легче, поскольку кредиты выдают под залог имущества. По ипотеке таковой является квартира. Залогом автокредита становится машина.

В последнее время стали поступать исполнительные листы на солидарное взыскание долгов с заемщика и поручителя. Это либо родственник, либо бывший начальник. Как правило, такой руководитель, понадевав долгов, увольняется, переписывает имущество на родственников, предоставив бывшим подчиненным выплачивать его кредиты. Прежде чем поручаться за гражданина, советуем оценить его платежеспособность.

Появились первые ипотечные «ласточки» — исполнительные листы по ипотечным кредитам. Банки дают рассрочки, предоставляют льготные условия, но если деньги не поступают, банк через суд конфискует жилье. В этом году с торгов ушли две квартиры. Документы на продажу еще нескольких квартир направлены в федеральный фонд имущества.

Прежде чем взять ипотечный кредит, необходимо разумно оценить свои возможности и помнить, что собственником жилья до тех пор пока не погашен кредит, является банк.

ИРИНА КОРОТКИХ.



ФОТО ДМИТРИЯ РУХМАЛЕВА