

Остап Бендер в юбке

> В стране растет беловоротничковая преступность

В ПРОШЛОМ году в стране зарегистрировано более 200 тысяч преступлений экономической направленности, материальный ущерб от которых составил более 160 миллиардов рублей. Однако ведомственная статистика МВД отражает лишь малую часть – экономические преступления относят к латентным видам.

Формула борьбы с беловоротничковой преступностью давно известна: неотвратимость и суровость наказания. Неотвратимость означает, что каждый жулик должен оказаться на нарах, суровость предполагает длительные сроки пребывания за решеткой. Однако судебная практика и статистика позволяют говорить: ни один из факторов формулы в российском уголовном законодательстве не применяется.

Преступление, приговор по которому недавно был вынесен в Правобережном районном суде, доказывает, что 44-летняя Елена, воодушевившись безнаказанностью, несколько лет нагло обманывала и обирала людей.

Квартирные махинации

Мастер строительных работ Тимур познакомился с милыми супругами, Еленой и Робертом А., еще в 2001 году. Он делал ремонт в их квартире. Качеством работ супруги остались довольны и с тех пор поддерживали дружеские отношения с Тимуром. Несколько раз они перехватывали у мастера десять–пятнадцать тысяч рублей, но долг возвращали в срок. Со временем приятельство переросло в дружбу.

В сентябре 2007 года друзья попросили у Тимура одолжить приличную сумму – 450 тысяч рублей. Мастер сам принес деньги, Роберт пересчитал купюры, Елена написала расписку...

Как-то Тимур поделился с супругами сокровенным желанием: купить приличную квартиру. Стартовым капиталом должна стать комната, которую он выставил на продажу за 700 тысяч рублей. Когда нашелся покупатель, Тимур прибежал к друзьям с радостной вестью. Те наговорили ему всякие страсти: банки-де нынче ненадежны, объявят себя банкротами – и плакали кровные денежки. Надежнее хранить сумму в сейфе их фирмы. Мастер так и поступил: 700 тысяч отдал Елене.

Вскоре бизнес-вумен попросила у Тимура на две недельки 50 тысяч рублей и заверила, что вернет по первому же требованию. Потом обратилась с просьбой одолжить еще 15 тысяч на тот же срок. Тимур отказать не мог, он настолько доверился друзьям, что ему было неловко попросить у Елены, прикотившей на диване «правду», расписку.

Прошло две недели, Тимур напомнил о долге – к тому времени набежало 515 тысяч рублей, не считая 700, что лежали на хранении. Его кормили завтраками несколько месяцев, а потом предложили купить их двухкомнатную квартиру на проспекте Ленина. Бизнес-вумен растолковала мастеру всю выгодность сделки: взносом за хорошее жилье станут все его деньги, плюс выручка от продажи его однокомнатной. Тимур согласился.

С мытарствами, но он все же справил новоселье. Правда, с оформлением документов Елена просила не торопиться. Друзья подыскали покупателей, его однокомнатную продали за миллион 100 тысяч рублей. Все хлопоты взяла на себя Елена, Тимур лишь послушно ставил подпись там, где Елена тыкала пальчиком.

Щепетильная дама дала расписку, сказав, что Тимур рассчитался с ней за двухкомнатную квартиру. Она прописала мастера, но с документами все тянула. Потом огорошила известием, что квартира пока «под ипотекой» и расплатиться можно лишь в конце года, не берут-де банкиры деньги раньше срока. Каждые две недели Тимур звонил, спрашивая о «зеленке» на квартиру, но каждый раз женщина находила отговорки. То деньги в акциях, то якобы выводить средства с фондового рынка крайне невыгодно. Тимур благоговел перед загадочными терминами, которыми жонглировали друзья: котировки, акции, ликвидность, и покорно ждал обещанного срока.



КОМПАЖ > КСЕНИЯ СЕРГЕЕВА

Прошел почти год, но Тимур так и не получил документы. Тогда-то он и засомневался в порядочности друзей. Его подозрения укрепились после того, как Елена огорошила его сообщением, что завтра в квартиру придут приставы. Тимур должен их заверить, что все вещи в квартире – его. После визита приставов мастер пытался объяснить с бизнес-вумен, но та не отвечала на звонки. Вскоре из банка пришло письмо на имя Елены, в котором говорилось, что клиент не выполняет обязательств по договору. Долг за квартиру равнялся почти двум миллионам рублей. Тимур бросился в банк и узнал: если Елена не расплатится, квартиру заберут. Продавать квартиру без согласования с банком она не имела права.

Остался Тимур у разбитого корыта: без жилья и денег. Вспомнил он предостережения сожительницы, которая недолго любила богатую семейку, считая Елену и Роберта корыстными и хитрыми – неспроста, мол, они обхаживают Тимура как английскую королеву.

Мастер наконец-то осознал дьявольскую хитрость жуликов, которых считал друзьями: за квартиру они получили деньги с банка по ипотеке и с него – два миллиона 315 тысяч рублей.

Биржевой рай

Тимур был не единственным, кто попал как кур во щи. Несколько лет назад познакомил он с семейством удачливых бизнесменов свою приятельницу Асию. Однажды женщина поделилась с ними мечтой: купить однокомнатную, да денег не хватает. С этого дня Елена и Роберт стали выказывать Асии почтение: звонки, подарки, поздравления. Они открыли женщине глаза: умные люди покупают жилье много дешевле рыночной стоимости. Надо ловить момент, когда банк выставляет на аукцион дешевые квартиры ипотечных должников.

Асия накопила всего 620 тысяч. Роберт и Елена убедили отдать им деньги, мол, они могут внести задаток, если подвернется вариант. Потом Асия приносила добрым людям еще 120 и 136 тысяч. Елена честь по чести каждый раз давала расписки. Взносы составили уже 876 тысяч рублей. К тому времени недвижимость подешевела, однокомнатную можно было купить за 800 тысяч, но милое семейство почему-то про Асию забыло. Женщина просила вернуть деньги, она сама купит жилье. Елена

сообщила, что такой суммы пока нет, потом жаловалась на нехватку времени. Бросилась Асия к Тимур, а тот только руками развел: сам оказался у разбитого корыта.

В компании потерпевших по вине Тимура оказалась и еще одна семья – Раила со взрослой дочерью. В свое время добрый мастер тоже познакомил их с продвинутой Еленой. Женщине срочно требовались деньги на ремонт дома, но всей наличности, 190 тысяч, не хватало. Бизнес-вумен прибрала их деньги к рукам, пообещав прокрутить на бирже и вернуть с прибылью в 26 процентов. Дочь Раилы трудилась в Екатеринбурге на стройке, работала по две смены без отдыха и все деньги отдавала финансистке Елене.

Однако ко времени расчета они не только не получили проценты, но и своих 312 тысяч рублей не смогли вернуть. В октябре 2010 года трое обманутых обратились в милицию.

Крючок наживы

Смелость, самоуверенность, общительность Елены, которая жила на широкую ногу, сбили с толку не только экономически темных людей. На крючок «удачливого» биржевого игрока, за которого выдавала себя Елена, попадались люди сведущие. Сбило с толку показное богатство семьи: две квартиры, дом, строительство коттеджа, дорогие иномарки.

Люди не бедные отдавали деньги под проценты, желая увеличить накопления. Один из них, назовем его Сергеем, заключил с Еленой договор: ссудил два миллиона рублей под пять процентов в месяц. Два месяца Елена честно платила проценты, потом заявила, что не может вернуть долг. Это была обычная схема мошенницы: сначала она выполняла обещания, потом прекращала выплаты. Сергеем заявила, что ей требуется еще два миллиона. Бизнесмен насторожился, потребовал залог, навел справки о ее конторе. Оказалось, почти все имущество семейства заложено. Бизнесмену повезло, ему удалось отсудить за долги квартиру, хотя ее стоимость была ниже четырех миллионов, которые он ссудил «биржевому гению». Другой бизнесмен Александр, поддавшись на обещанные проценты, перевел на счет фирмы почти два миллиона рублей. Правда, предусмотрительные люди, не надеясь на расписки, заключали договоры с фирмой Елены.

В числе обманутых были и банки. Бизнес-



вумен сумела усыпить их бдительность хорошей кредитной историей. Узнав, что люди обратились в милицию, «финансистка» предприняла ответные действия: быстро развелась с мужем, продала ему оставшееся жилье, изменила фамилию, намереваясь, чтобы дети не краснели за мошенницу-мать. Свою фирму с уставным капиталом в пять миллионов рублей скоренько сбывла с рук некоему гражданину из Екатеринбурга за десять тысяч рублей. Когда обманутые попытались взыскать деньги с нового хозяина фирмы, то узнали: он владелец нескольких фирм, правда, прописан в общегитии, к тому же ранее судимый. В настоящее время находится в бегах.

В общем, аферистка основательно подготовилась: ни фирмы, ни квартир, ни машин. В суде она отказалась от показаний, поэтому оглашали документы следствия. Ее версия по каждому из эпизодов преступления была примерно одинаковой. Зная ее успешность в работе с ценными бумагами, знакомые чуть ли не в ногах валялись – просили «использовать их деньги для получения прибыли». Елена отказывалась, но потом поддавалась на уговоры. Затем случился кризис, и фондовый рынок обвалился. Ее знакомые никаких претензий ей не предъявляли.

Утверждения Елены о ее биржевой успешности развеяла бывшая сотрудница фирмы. На деле ценные бумаги не приносили такой прибыли, чтобы рассчитаться по всем долговым обязательствам Елены. Она как перчатки меняла иномарки, купила дом, офис. Все в кредит. Сотрудники дивились, как она собирается рассчитываться? На мужа надежды мало, он никогда не работал.

Чтобы серьезно работать на бирже, необходима каждодневная скрупулезная работа. Елена нахваталась верушек и решила, что ей достаточно интуиции. После посещения психологических тренингов она и вовсе возомнила себя великим специалистом в области ценных бумаг. Раздавала в банках свои визитные карточки, хвасталась успешностью, сообщала, что «берет деньги в работу и возвращает с большим процентом».

Во время следствия Елена пыталась доказать, что брала у людей деньги для игры на бирже как юридическое лицо, кто же знал, что кризис все обвалит? Иногда откровенно лгала, говоря, что выплачивала людям проценты.

Суд, оценив доводы потерпевших и показания бывшей бизнес-вумен, признал ее «виновной в хищении денег путем обмана и злоупотребления доверием в особо крупном размере с причинением значительного ущерба».

Все присвоенные мошенницей деньги подлежат взысканию, но без процентного навару и возмещения морального вреда. Общая сумма взысканий составила около пяти миллионов рублей.

Елену А-ву, по новой фамилии Юмашеву, признали виновной почти по всем пунктам статьи УК РФ «Мошенничество» и приговорили к шести годам лишения свободы в колонии общего режима. После оглашения приговора Елену взяли под стражу в зале суда.

ИРИНА КОРОТКИХ

По материалам Правобережного районного суда.

> На свете дураков больше, чем мошенников, иначе мошенникам нечем было бы жить. Самюэл БАТЛЕР