

Осторожно, офшор!

Самые громкие финансовые аферы и офшорные скандалы

Часть 5

Дело о нигерийских письмах

«Президенту компании

Лично и конфиденциально

Коммерческое предложение

Уважаемый г-н Президент!

Мое имя - Сали Ибрахим, я директор по специальным проектам Нигерийской национальной нефтяной корпорации. Ваш адрес мне сообщили в Торговой палате, так как я искал надежного партнера за рубежом для совершения строго конфиденциальной сделки.

Нам необходимо срочно осуществить перевод крупной суммы денег на офшорный счет. Средства происходят от контрактов, заключенных Федеральным правительством Нигерии через нашу корпорацию, и являются результатом завышения сумм предоставленных правительству счетов. Сумма превышения составляет 15 млн. долл. США. Средства в настоящее время хранятся на резервном счете в Африканском банке развития. Нам требуется содействие иностранной компании, которая бы могла действовать в качестве нашего доверенного лица и предоставить свой счет для перевода средств. Мы гарантируем вам 25% в качестве комиссионных за перевод, 70% суммы получу я и мои коллеги, 5% - на покрытие ваших расходов по операции.

Просим сохранить конфиденциальность этой транзакции, чтобы не подвергать риску ее участников. Если это предложение вас интересует, просим срочно ответить по телефону или факсу, указанному ниже.

С уважением,

Сали Ибрахим»

Что бы вы стали делать, получив такое - или примерно такое - письмо? Передали бы в правоохранительные органы? Посмеявшись, отправили бы в мусорную корзину? Что ж, это прекрасно характеризует ваше чувство здравого смысла. Таким же образом поступят девяносто девять процентов людей, получивших подобное предложение - предложение, выглядящее слишком заманчивым, чтобы быть правдой.

Однако один из ста получателей непременно решит проверить, в чем же дело. Действительно, ведь от него требуется всего лишь предоставить номер банковского счета. А вдруг на этот счет из загадочной Африки действительно придет - ну, если не пятнадцать миллионов, то хотя бы милли-

он-другой? Что касается сомнительного происхождения средств, то пускай нигерийцы сами разбираются со своим государством, а владелец транзитного счета за них не в ответе...

Этот один процент любопытных и не слишком разборчивых в средствах предпринимателей и есть «клиентура» нигерийского преступного синдиката, вот уже второй десяток лет раскручивающего одну из самых масштабных и организованных криминальных афер в мире. Афера получила, в том числе и среди самих преступников, условное название «Схема 419» (Four-one-nine), по номеру соответствующей статьи нигерийского уголовного кодекса.

В чем же заключается афера? После того как заинтригованный предприниматель выходит на связь с отправителями письма, начинается интенсивная деятельность по подготовке перевода денег на его счет, о чем свидетельствуют приходящие из Африки факсы на бланках государственных органов и заверенные официальными печатями. В самый последний момент, когда деньги почти получены, а наш предприниматель уже присмотрел себе виллу на Лазурном берегу, выясняется одна маленькая деталь. Оказывается, что для осуществления платежа из Африканского банка развития необходимо заплатить налог на перевод средств за рубеж. Причем сумма налога смешная, каких-нибудь 10 тысяч долларов, однако заплатить его должен именно получатель средств, и притом немедленно. Махнув рукой, предприниматель переводит требуемую сумму в Нигерию. И вот радостное известие: деньги готовы к переводу, осталось оплатить лишь банковскую комиссию - 20 тысяч долларов. Кажется, теперь-то все уже ясно, но не всякий готов признаться - даже самому себе, - что его обвели вокруг пальца, как младенца. Предприниматель платит вновь и вновь (взнос за открытие счета в африканском банке, пошлину, государственный сбор, взятку чиновнику и т.п.), пока, наконец, не признает себя одураченным или не истощит свои финансовые ресурсы.

Хуже всего, если клиент примет любезное приглашение жуликов решить все вопросы на месте и отправится к ним в Африку. В игре на чужом поле поражение ему обеспечено. Конечно, его примут с распростертыми объятиями и организуют конфиденциальные встречи с «важными правительственными чиновниками». Однако гостеприимство продолжается, пока клиент платит. После этого возможно все, что угодно: известно о случаях убийства иностранцев в Нигерии в связи со «Схемой 419».

История «Схемы 419» берет свое начало в середине 80-х годов. Нигерия - крупнейшее государство Африки с населением около 100 млн. человек и значительными природными запасами нефти и газа. Однако после получения независимости от Великобритании в 1960 г. страна никак не обретет политической стабильности. Перманентные военные диктатуры, зачаточное состояние демократических институтов, неэффективная и коррумпированная правоохранительная система... Вместе с годовым доходом на душу населения не более 300 долларов все это привело к широкому распространению различного рода организованной преступности. А после обвала цен на нефть в 80-х без работы оказалось множество высокооплачиваемых и образованных нигерийцев. Часть из них и образовала костяк преступного синдиката «Схемы 419».

Масштабы деятельности преступников впечатляют. После того, как синдикат открыл для себя Интернет, нигерийские письма расходятся по миру тысячами, если не миллионами. Несмотря на смехотворность предлагаемой жертвам истории, «урожай», собираемый нигерийцами в одних только США, составляет, по данным правоохранительных органов, порядка ста миллионов долларов ежегодно - и имеет тенденцию к росту. США - основная, но не единственная цель преступников - письма в массовом порядке рассылаются и по другим, в том числе российским, адресам. В миро-

вых масштабах счет идет на многие сотни миллионов долларов в год. Расчет преступников без-ошибочен - жадность легко заглушает голос разума. По некоторым экспертным оценкам, «Схема 419» является по третьей величине оборота отраслью народного хозяйства Нигерии.

Вот один из последних случаев. Энн Мэри Поет, 59 лет, бухгалтер небольшой юридической фирмы в Беркли, США, получила факс за подписью «доктора Мбусо Нельсона», представителя министерства горной промышленности ЮАР. Ей было предложено 4,5 млн. долл. за содействие в переводе 18 млн. долл. из ЮАР на счет в США. Факс пришел в январе 2002 г. На протяжении последующих восьми месяцев г-жа Поет перевела со счета фирмы, где она в течение девяти лет отвечала за работу с банком - и строго требовала, чтобы сотрудники предоставляли основания платежа по каждому чеку, - в общей сложности 2,1 млн. долл. на счета в ЮАР и на Тайване на оплату «накладных расходов» по переводу. Естественно, никаких денег из Африки она так и не дождалась. Лишь в сентябре юристы с изумлением обнаружили, что их счет пуст... Г-жа Поет, вероятно, получит года три. Юридическая фирма пытается отсудить деньги у своего банка, доказывая, что у бухгалтерши не было права распоряжения счетом. Надежды на поимку главных преступников и возврат денег более чем призрачны.

Существуют сотни, а то и тысячи вариантов «нигерийского письма». Некоторые из посланий отмечены несомненным литературным дарованием. Слезы наворачиваются на глаза при чтении письма «вдовы генерала Санни Абачи», покойного нигерийского диктатора, которую нынешние нигерийские власти лишили средств к существованию. К счастью, у нее остались кое-какие деньги на западных счетах, из коих 20 млн. долларов она хочет поместить в одну финансовую компанию. Естественно, ей нужна ваша помощь и она готова заплатить 20% суммы за содействие...

Свежая вариация на ту же тему - афера, известная как «Черные деньги». В этом случае миллионы долларов наличными уже «вывезены» из Нигерии, скажем, в США. Однако в целях безопасности при перевозке деньги были подвергнуты специальной химической обработке, в результате которой банкноты... стали совершенно черными! От клиента требуется оплатить приобретение дорогостоящего реактива для отмывания - в буквальном смысле слова - денег. При личной встрече нигерийцы демонстрируют ошеломленному американцу процесс превращения черной бумажки в настоящую стодолларовую купюру при помощи последних капель оставшегося у них реактива...

Некоторые эпизоды так и просятся на киноэкран. Представьте себе чемоданы, наполненные черными банкнотами... На черном фоне медленно проступает ехидно прищурившаяся физиономия Франклина... Два нигерийца в полном облачении африканских племенных вождей принимают в роскошном гостиничном номере американского бизнесмена и его жену («жена» - агент Секретной службы)... Как только нигерийцы получают деньги, в комнату врываются агенты спецслужб...

Это - реальные моменты работы правоохранительных органов США, для которых нигерийская организованная преступность стала настоящей головной болью. В Америке, где существует крупная нигерийская диаспора (около 100 тыс. человек), нигерийская мафия, помимо «Схемы 419», широко практикует и другие виды «интеллектуального» мошенничества, связанного с кредитными карточками, банковскими счетами и т.п. Так, в ноябре 2002 г. были предъявлены обвинения нескольким лицам, замешанным в крупнейшем мошенничестве по «похищению личности» в американской истории. Филип Каммингз, гражданин Великобритании, сотрудник американской телекоммуникационной компании, предоставляющей банкам доступ к информации национальных кредитных агентств (о кредитной истории клиентов), занимался систематическим похищением данных о клиентах (имена, адреса, номера социального страхования, банки, номера счетов, кредит-

ная история). Эту информацию он продавал преступникам, в основном выходцам из Нигерии, проживающим в Бруклине и Бронксе, по 60 долларов за комплект. Используя полученные данные, мошенники опустошали счета своих жертв или получали на их имя кредиты, с которыми и исчезали. Технически это было не так сложно: от имени клиента писалось письмо в банк, где сообщалось о смене адреса проживания, затем на этот адрес выписывалась новая кредитная карточка, чековая книжка, открывалась кредитная линия и т.п. На момент предъявления обвинения было известно о 30 тыс. жертв, а общая сумма ущерба достигла 2,7 млн. долл.

Для борьбы с нигерийской преступностью в США запущена специальная программа (NCI - Nigerian Crime Initiative), в рамках которой созданы и действуют разного рода рабочие группы и межведомственные комиссии, призванные координировать работу правоохранительных органов в данном направлении. Успехи служителей закона пока ограничены. Преступников иногда удается захватить с поличным, но только если они действуют непосредственно в США. Было успешно доведено до суда несколько подобных случаев - нигерийцы получили от восьми месяцев до трех лет (с последующей депортацией). Неудивительно, что чаще всего преступники назначают встречи в Африке (на худой конец, в Европе). А добиться взаимопонимания с юстицией Нигерии американцам пока не удается.

Нигерийские власти выпустили несколько пресс-релизов, предупреждающих о деятельности мошенников и сообщавших, что правительство Нигерии за них не отвечает. Однако этим дело, в общем, и ограничилось. Возможно, это послужило одной из причин того, что Нигерия прочно вошла в «черный список» ФАТФ, как страна, не принимающая должных мер по борьбе с финансовой преступностью.

Пожалуй, первый прорыв в деле о нигерийских письмах был совершен правоохранительными органами ЮАР. На протяжении 2002 г. они арестовали нескольких граждан Нигерии, ЮАР и Камеруна, подозреваемых в организации мошенничества. И по одному из дел уже вынесен приговор. Сэмюэл Уильямс, 35-летний нигериец, был арестован в августе, а уже в сентябре признал себя виновным и был осужден на 12 лет тюрьмы. При аресте в его доме было обнаружено 181 «нигерийское письмо», компакт-диск со списками адресов фирм США и Великобритании, а также несколько десятков сотовых телефонов и СИМ-карт к ним.

Неизвестно, является ли г-н Уильямс мозговым центром аферы, или, что более вероятно, всего лишь одним из исполнителей. Неясно даже, существует ли вообще этот центр, или же «Схема 419» представляет собой своего рода нигерийский фольклор, не имеющий единого автора. Говорят, что в любом интернет-кафе Западной Африки всегда можно найти несколько человек, трудолюбиво рассылающих через бесплатные почтовые серверы заманчивые коммерческие предложения...

Никакие попытки агентов западных спецслужб проникнуть в преступный синдикат пока не увенчались успехом. Это преступное сообщество строится на основе племенных отношений, и посторонним в него доступа нет...

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay

тел. (095) 790-2660; 924-1300

2002 г.