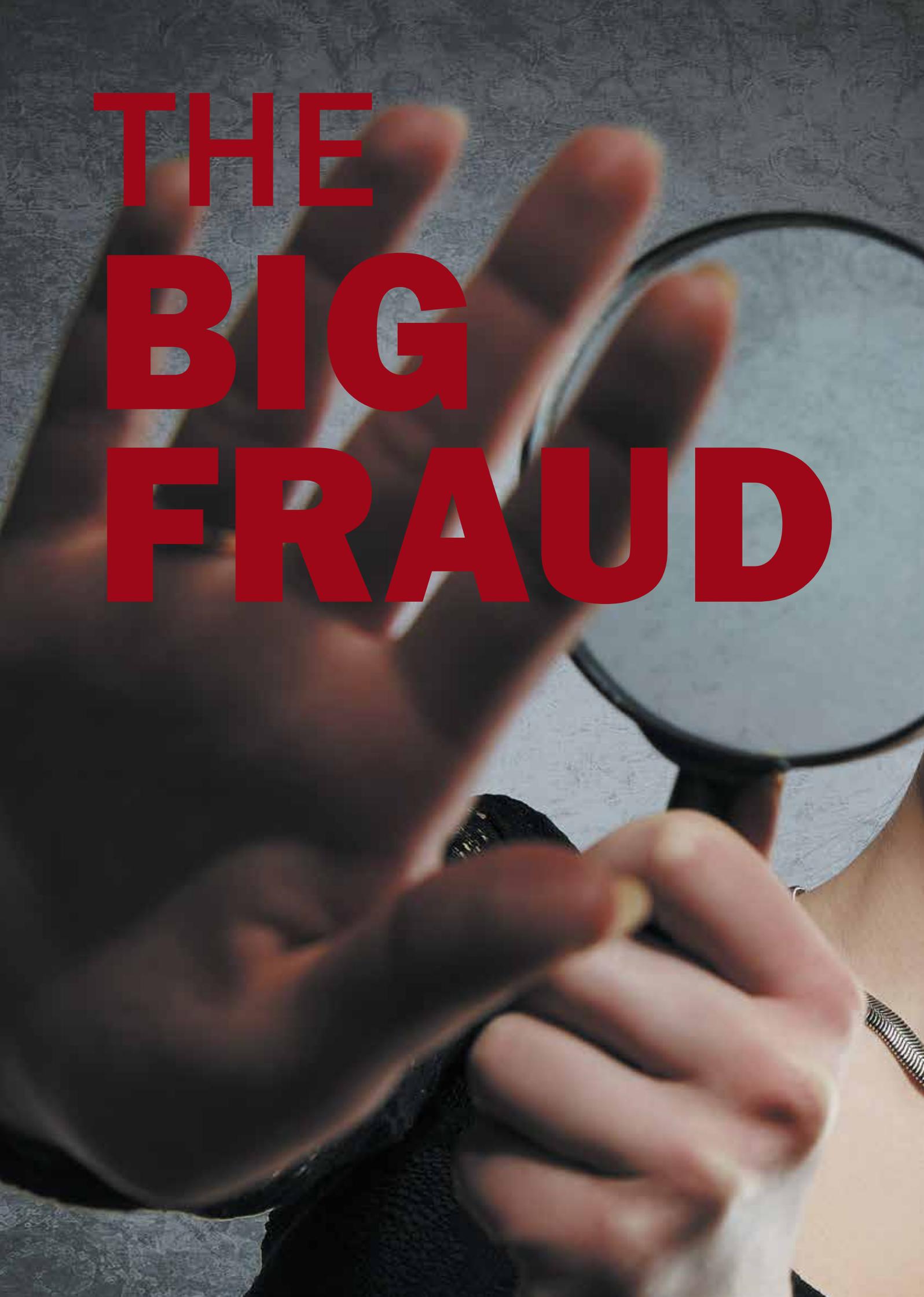
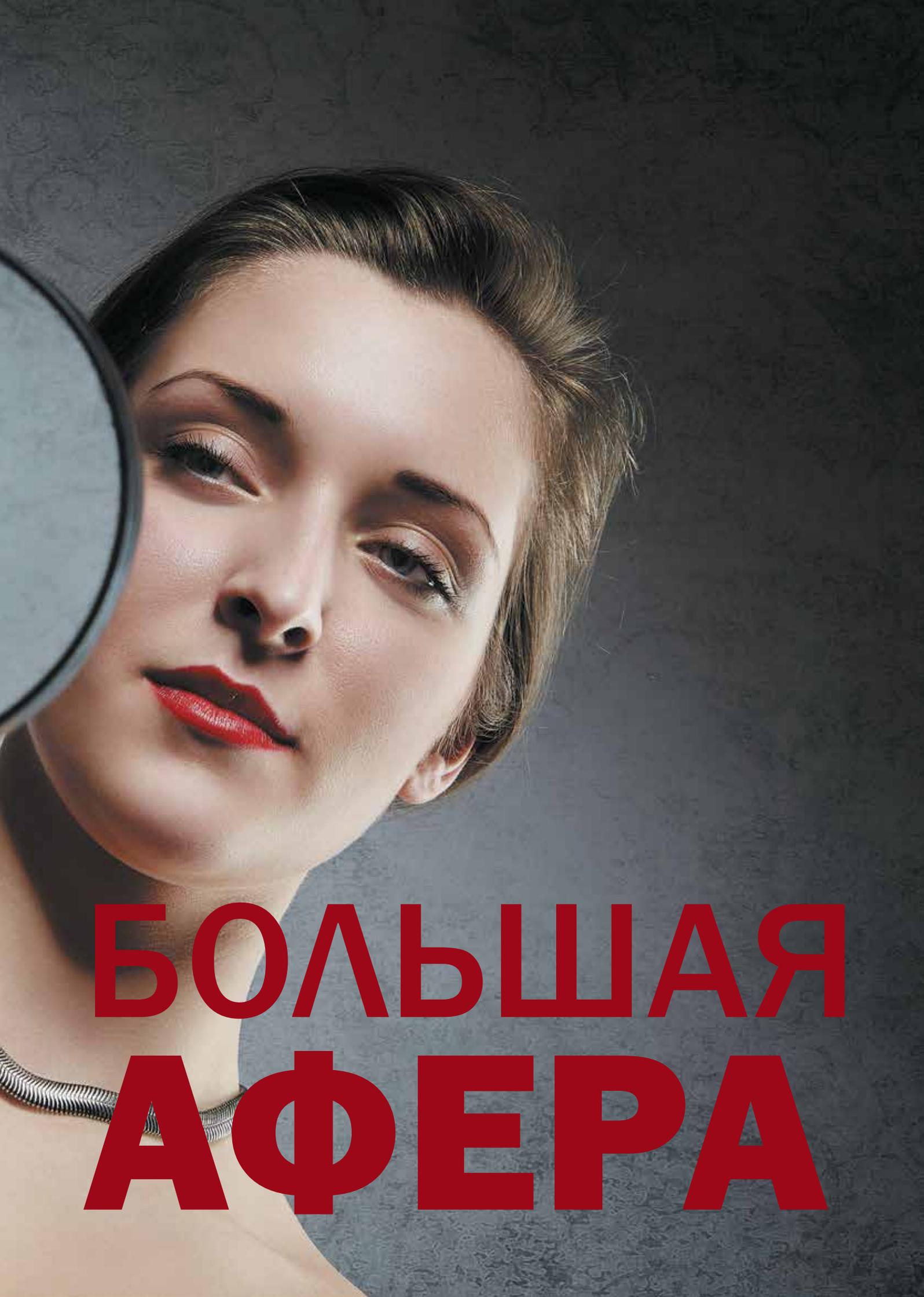


THE BIG FRAUD





БОЛЬШАЯ АФЕРА



БОЛЬШАЯ АФЕРА

СИНТЕТИЧЕСКИЕ, ВЫРАЩЕННЫЕ В ЛАБОРАТОРИИ БРИЛЛИАНТЫ ПРОДАЮТСЯ С СЕРТИФИКАТОМ GIA КАК НАТУРАЛЬНЫЕ КАМНИ

Хаим Эвен Зохар

Проблема выращенных в лаборатории бриллиантов, которые находят в партиях натуральных камней, отправляемых на сортировку, значительно выросла за последние несколько лет.

Компания Alibaba является ведущей интернет-платформой мировой оптовой торговли, ее электронные торговые уведомления посылаются миллионам потенциальных покупателей бриллиантов. Одно из них предлагает синтетические, выращенные в лабораториях CVD-алмазы с сертификатом натуральных камней Геммологического института Америки (GIA) как привлекательный товар недели. Такое предложение является вопиющим демонстративным мошенничеством, атакой на авторитет продукции с маркой GIA.

Международная торговая корпорация (ITC) утверждала, что имеет возможность поставлять 10 000 карат бриллиантов CVD в неделю. Их стоимость – \$100 за карат и выше, каждый из этих CVD-алмазов имеет сертификат подлинности GIA. Если бы это было правдой, то легко могло бы стать самой серьезной маркетинговой аферой в алмазном бизнесе.

БОЛЬШАЯ АФЕРА

Маркетинговая мощь компании Alibaba

Публичная компания Alibaba Group «достигла показателя – более 400 миллионов активных покупателей ежегодно», – сообщил **генеральный директор компании Даниэль Чжан** в своем последнем квартальном отчете. «Наша проверенная способность удовлетворять не имеющий себе равных потребительский спрос, привлекать и удерживать покупателей будет стимулировать дальнейший рост нашего основного бизнеса», – добавил он. И эта глобальная маркетинговая мощь дает возможность анонимным беспринципным субъектам наносить серьезный ущерб алмазной отрасли.

Катастрофические последствия для репутации GIA

При получении торгового оповещения компании Alibaba непосредственно на наш почтовый ящик мы подумали, что сочетание синтетических камней с натуральными бриллиантами

с сертификатом GIA – явное противоречие. Мы считаем, что ни один добросовестный покупатель бриллиантов не будет настолько наивным, чтобы, просмотрев сайт продавца (www.itc.org.in), не искать объяснений. И тут сайт ИТС дает непонятное объяснение жирным шрифтом: «Некоторые из CVD-бриллиантов, посылаемых в лабораторию, проходят как натуральные, следовательно, им может быть выдан сертификат подлинности GIA».

Возможно ли такое? Вряд ли? Невозможно? С годами мы понимаем, что ничего невозможного нет. Что делает это заявление нелепым, так это объемы, которые данный продавец якобы предлагает. Может ли GIA на самом деле проанализировать до 10 000 CVD-карат в неделю и ошибочно посчитать их натуральными? Никогда.

Мы подумали, что это просто ошибка. Но что если на рынке тысячи или десятки тысяч синтетических камней с номерами сертификатов подлинности GIA? Этот сценарий будет не только «началом конца» доверия бриллиантам и их продавцам, а также катастрофой для репутации GIA.

Озада

НЕКОТОРЫЕ ИЗ CVD-БРИЛЛИАНТОВ, ОТПРАВЛЯЕМЫХ В ЛАБОРАТОРИЮ, ПРОХОДЯТ КАК НАТУРАЛЬНЫЕ КАМНИ, СЛЕДОВАТЕЛЬНО, ИМ МОЖЕТ БЫТЬ ВЫДАН СЕРТИФИКАТ ПОДЛИННОСТИ GIA.

Ни один продавец бриллиантов или потребитель, имеющий камень с сертификатом GIA и выгравированным номером, никогда не подозревал, что его алмаз может оказаться синтетическим. По крайней мере до сих пор.

Запросы на покупку и ценовые предложения

Предполагая, что ИТС может не захотеть общаться с прессой, мы попросили **голландского предпринимателя Тайсона Эдгона** связаться с неким человеком, называющим себя **мистер Шобит**, который вроде бы является руководителем расположенной в Дели компании по продаже синтетических бриллиантов, чтобы сделать покупку для нас и задать несколько вопросов по электронной почте. Компания предоставила полные и однозначные ответы.

Эдгон для начала спросил о ценовой котировке 20 круглых синтетических CVD-алмазов (каждый цвета G, чистоты VS по 0,95–0,99 карата) и на 30 круглых алмазов (цвет G, чистота SI1 по 0,45–0,50 карата). Ответ был

удивительный. Бриллианты чуть меньше одного карата шли по цене \$1290 за карат плюс \$298 с каждого камня за сертификат натуральности GIA и \$50 за лазерную надпись. Почти половина алмазов будет стоить \$780 за карат G/VVS-VS. Если требуется SI1, цена снизится до \$690 за карат. По сравнению с ценами **IDEX Real Prices** некоторые товары были на 70% ниже рыночной цены, другие были ближе к реальным рыночным ценам.

Отдельный запрос был направлен непосредственно **Раджешу Даби**, чье имя указано на предложении компании Alibaba как руководителя отдела международных продаж в ИТС. Мы спросили о расценках на «CVD-алмазы размером 0,50–0,69 карата (около 75 камней) с сертификатом натуральных алмазов GIA». Даби ответил немедленно: «Мы можем поставить требуемый товар по \$790 за карат. Цена сертификата \$75 за каждый алмаз. Минимальный заказ 100 камней».

Таким образом, у нас было два отдельных, однозначно весьма сходных ценовых предложения. Затем Эдгон обратился с таким запросом: «В рекламе компании Alibaba и в нашем заказе особо

БОЛЬШАЯ АФЕРА

отмечено, что этот CVD-товар идет с сертификатом натуральных алмазов GIA. Пожалуйста, подтвердите, так ли это на самом деле». Ответ: «Да, это так. Они идут с сертификатом GIA и лазерной надписью номера GIA на рундисте камня. Кроме того, они также могут быть проверены на официальном сайте GIA www.gia.edu». Не может быть яснее.

Потенциальные запасы свидетельств о подлинности бриллиантов GIA

Интересно, были ли эти товары у поставщика на складе или их надо было изготовить? Это вызывает дополнительные вопросы к замечанию на сайте ИТС, что GIA «ошибочно» сертифицировал CVD-алмазы как натуральные. Если конкретных товаров на складе не хватает, то как компания может знать заранее, что GIA «ошибочно» сертифицирует эти выращенные в лаборатории алмазы как натуральные?

На вопрос Эдгона о таком специфическом порядке действий Шобит ответил: «У нас есть изделия размером 1,00–1,10 карата, F-G-H,

VVS-VS на складе – около 14 штук как образцы. Остается только огранка. Сырье всегда есть на складе. Срок выполнения заказа 7–10 дней». Но ведь GIA требуется 7–10 дней только для того, чтобы сертифицировать камни. Интересно, как же можно за такой короткий срок успеть их огранить, сертифицировать и отправить покупателю?

Как следствие – наш скептицизм вырос до подозрений.

Когда Эдгон попросил копию сертификата на один из CVD-алмазов, Шобит прислал ему сертификат GIA с номером 7206591355 на круглый бриллиант 1,05 карата, выданный 10 августа 2015 года. Запрос вице-президенту GIA **Тому Мозесу** в Нью-Йорк показал, что этот камень был «Type I diamond» (бриллиант 1-й категории) – то есть он не мог быть CVD-камнем.

Таким образом, заявление на сайте ИТС о том, что эти сертификаты являются ошибкой GIA и что они не смогли распознать CVD, оказалось ложным.

Согласно утверждению на сайте ИТС в рубрике «О нас» компания занимается только синтетическими и искусственными камнями и подчеркивает этот факт постоянно. Тем не менее на сайте также



ПО СРАВНЕНИЮ С ЦЕНАМИ IDEX REAL PRICES НЕКОТОРЫЕ ТОВАРЫ БЫЛИ НА 70% НИЖЕ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ, ДРУГИЕ БЫЛИ БЛИЖЕ К РЕАЛЬНЫМ РЫНОЧНЫМ ЦЕНАМ.

говорится: «У нас постоянно есть запас более чем 25 000 IGI и сертифицированных GIA бриллиантов».

Я не хочу думать, что компания владеет 25 000 бриллиантов с фальшивыми сертификатами.

Индийская компания, которая на самом деле является китайской

Индийская компания, по ее собственному признанию, действует исключительно как торговый офис китайской материнской компании. Но, как ни странно, она подчеркивает, что ни один ее продукт не происходит из Китая. «Мы не имеем дела с китайскими или корейскими продуктами. Наша продукция производится в Чехии, Австрии, Египте и США», – сказали в ИТС. Судя по всему, главные офисы компании находятся в Шэньчжэне в Китае. Индийский офис по продажам, как сообщается, был создан в 2009 году, чтобы «обеспечить лучшее обслуживание клиентов международного рынка». Есть также офисы в Чехии и Китае. На счете-фактуре, выданном в

офисе в Дели, также указан адрес головного предприятия в Шэньчжэне. Странно, но регистрация для выплаты индийского НДС была завершена только в 2014-м. Так же, как и сайт. Компания утверждает, что у нее 50-летний опыт работы с синтетическими, выращенными в лаборатории алмазами и фианитами, но нет никаких свидетельств этого в документах или в интернете.

Источники синтетических бриллиантов неизвестны

Мы не знаем, откуда поступает сырье для CVD, – по крайней мере пока. Может быть, ФБР сможет это выяснить. На сайте утверждается, что «синтетические, выращенные в лаборатории камни производятся компанией CobLabs Hong Kong Limited и могут пройти через все устройства для проверки натуральных бриллиантов. Компания также имеет связи с ведущими брендами для поставки камней нужного качества и состава для их покупателей». Одно это утверждение ставит под сомнение надежность всех устройств для выявления синтетических бриллиантов. Мы провели поиск в интернете,

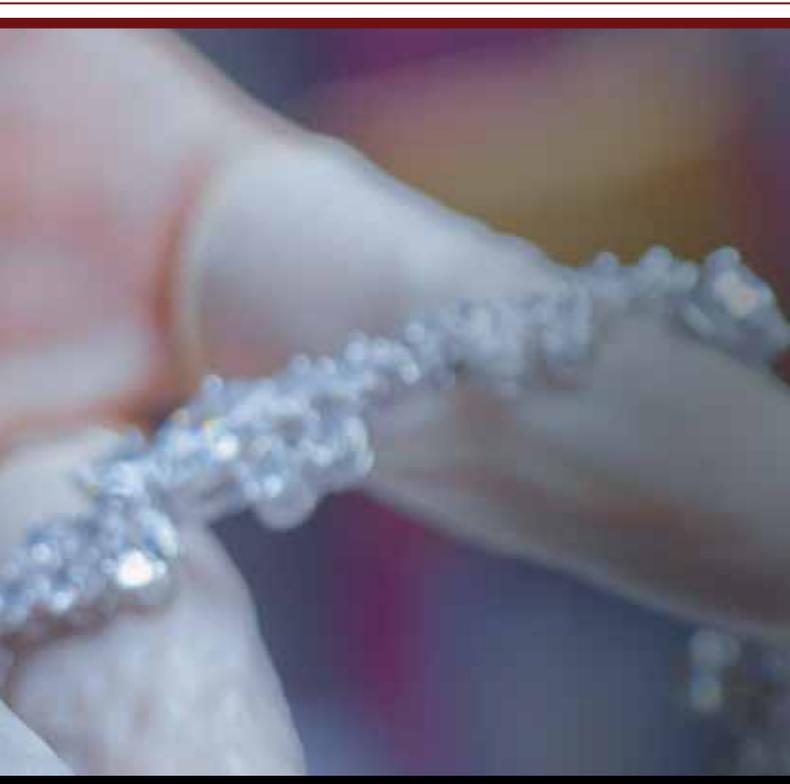
БОЛЬШАЯ АФЕРА



проверили списки компаний, зарегистрированных в Гонконге, и все базы данных, которые смогли найти. Не было никакой CobLabs в Гонконге. Потом мы проверили интернет-домены, где мы нашли регистрацию домена COBLABS.COM. Зарегистрированным владельцем и оператором домена оказалась International Trading Corporation в Нью-Дели. Затем мы проверили International Trading Corporation и обнаружили, что она не существует как компания с ограниченной ответственностью. Единственный адрес, который мы нашли, оказался жилым помещением и отличался от адреса на фирменных бланках компании. Возможно – просто предположим – вся организация состояла всего из нескольких проходимцев, решивших «срубить денег по-легкому» и исчезнуть, как только все раскроется. Или, вероятно, это могут быть «фрилансеры» – внештатные работники более крупной компании, в широком масштабе занимающиеся этим мошенничеством. Но что реально, так это банк. Банк YES Bank Ltd., пятый по величине индийский частный банк, основанный более 12 лет назад, является «коммерческим банком, оказывающим полный спектр услуг». По крайней мере счет кажется подлинным.

Вероятная мошенническая схема

Мозес подтвердил, что он был осведомлен в течение некоторого времени о том, что ведется торговля подлинными сертификатами GIA – только сертификатами, отдельно от бриллиантов. Многие продавцы и ювелиры имеют сертификат GIA, который используется в магазине или для продажи ювелирных изделий, когда покупателей на самом деле не интересует сертификат. «Когда вы продаете бриллиантовое украшение под названием «теннисный браслет», потребитель не получает набор из нескольких десятков сертификатов GIA», – подтвердил один ювелир. В обращении находятся миллионы подлинных сертификатов GIA, и нельзя исключить, что их покупают недобросовестные люди. Если это так, то производитель CVD-бриллиантов или продавец может просто произвести огранку синтетического бриллианта в соответствии с характеристиками, указанными в сертификате, легко сделав камень с таким же весом и пропорциями. «Мы знаем, что такое случилось», – признал **Мозес**. Другой вариант – обратиться к веб-



«КОГДА ВЫ ПРОДАЕТЕ БРИЛЛИАНТОВОЕ УКРАШЕНИЕ ПОД НАЗВАНИЕМ «ТЕННИСНЫЙ БРАСЛЕТ», ПОТРЕБИТЕЛЬ НЕ ПОЛУЧАЕТ НАБОР ИЗ НЕСКОЛЬКИХ ДЕСЯТКОВ СЕРТИФИКАТОВ GIA», – ПОДТВЕРДИЛ ОДИН ЮВЕЛИР. В ОБРАЩЕНИИ НАХОДЯТСЯ МИЛЛИОНЫ ПОДЛИННЫХ СЕРТИФИКАТОВ GIA, И НЕЛЬЗЯ ИСКЛЮЧИТЬ, ЧТО ИХ ПОКУПАЮТ НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ЛЮДИ.

сайту GIA, наугад взять несколько сертификатов, а затем просто произвести CVD-бриллианты в соответствии с ними. Номер на рундисте позволит владельцу или покупателю камня подтвердить качество и характеристики своего бриллианта, даже не имея сертификата. И, конечно, есть также возможность, что фальшивые сертификаты печатаются.

Возможности, открывающиеся через GIA

Фактически это разоблачение может значить, что в обращении могут быть сотни или даже тысячи необъявленных синтетических бриллиантов с сертификатами GIA, которые имеют на рундисте такой же номер, как у настоящего камня. Некоторые из этих камней с дублированным номером могут быть синтетическими, а другие могут оказаться поддельными камнями иного рода. Они могут также быть природными бриллиантами более низкого качества, прошедшими повторную огранку точно по характеристикам, указанным в сертификате GIA.

Создана цепочка поставки сертификатов?

Перейдем к вопросу о контроле за цепочкой стоимости (value chain) или как некоторые называют ее – цепочкой ответственности и обеспечения сохранности (chain of custody). Это также распространяется на сертификацию GIA. Одна из идей по предотвращению возможных мошенничеств заключается в регистрации каждого нового владельца выпущенного сертификата GIA. Это означало бы, что, как и в случае со многими другими фирменными товарами, владелец регистрировал бы подробную информацию о них. Алмазная отрасль будет вероятнее всего категорически противиться этому шагу.

Может быть, следует рассмотреть пилотный проект для крупных камней. Но в конечном итоге это будет для GIA вопросом анализа затрат и эффективности. GIA потребуются сделать все возможное для защиты своего бренда, что будет также полностью в интересах всей алмазной отрасли.

БОЛЬШАЯ АФЕРА

Идентификация серийного мошенника после аферы

Даже самый профессиональный злодей обязательно совершит ошибку и предполагаемый вдохновитель этой схемы не исключение. На самом деле он сделал даже больше, чем одну ошибку. Все имена, используемые в переписке по электронной почте, предшествующие закрытию заказа на поставку CVD, были либо не имеющими отношение к делу, либо фиктивными.

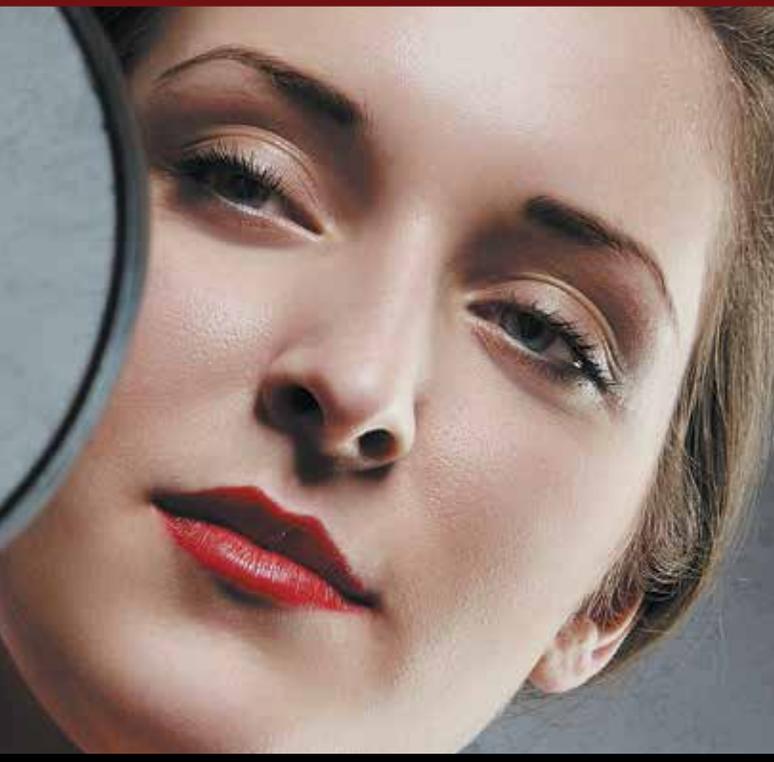
Только одно имя было безошибочно подлинным: имя «автора» в свойствах файла в двух Excel-файлах с отчетом о натуральных бриллиантах GIA. То же самое имя появилось на отпечатанном на компьютере счете-фактуре для оплаты в отделении Нью-Дели банка Yes Bank.

Это имя **Дивакар Диани**. Документ, размещенный в сентябре 2014 года на сайте агентства India PR 360: Covering Indian Frauds & Scams, содержит предупреждение, которое гласит: «Дивакар Диани, крупный мошенник, который обманул тысячи студентов при помощи многоступенчатой финансовой пирамиды, выстроенной при помощи Corporate Infocom Pvt Ltd,

India, пропал без вести после многочисленных жалоб директору Департамента экономических нарушений, в Налоговое управление и в Бюро регистрации компаний». Во избежание ошибочного опознания Diamond Intelligence Briefs (DIB) просмотрела несколько записей в Facebook с тем же именем. Узнать лицо на социальной платформе в сети было легко. Первое, что можно было заметить, – это фотографии бриллиантов, включая те же самые CVD-камни, фотографии которых были представлены на предложении Alibaba и которые мы специально заказали, с подлинными номерами GIA натуральных алмазов. Мы поняли, что это и есть разыскиваемый нами человек.

Быстрое реагирование на высшем уровне компании Alibaba

Через несколько часов после публикации разоблачительных статей **Alibaba Corporation** начала свое внутреннее расследование на высшем уровне во главе с **нью-йоркским вице-президентом Мэтью Бассуром**, недавно назначенным главой Департамента глобальной защиты



ТО, ЧТО ALIBABA ИДЕНТИФИЦИРОВАЛ НЕСКОЛЬКО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ СПИСКОВ ПРОБЛЕМНЫХ ПРОДУКТОВ, БЫЛО НОВОСТЬЮ ДЛЯ НАС, И УДАЛЕНИЕ ИХ С ПЛАТФОРМ ALIBABA ВСЕЛЯЕТ УВЕРЕННОСТЬ В ПРАВИЛЬНОМ ПОДХОДЕ ТОРГОВОГО ГИГАНТА К ЗАТРУДНИТЕЛЬНОМУ ПОЛОЖЕНИЮ АЛМАЗНОЙ ОТРАСЛИ.

интеллектуальной собственности. **Бассур** возглавляет команду, которая работает с международными брендами и торговыми партнерами, отраслевыми ассоциациями, государственными регулирующими органами, правоохранительными органами и другими организациями по борьбе с контрафактной продукцией и защите IP-прав группы Alibaba. Сразу же, признавая риск, которому подвергается Геммологический институт Америки, **Бассур** инициирует встречу с **президентом GIA Сюзан Жак и вице-президентом Томом Мозесом** по координации действий соответствующих органов.

Через некоторое время представитель компании Alibaba дал первый официальный комментарий: «Alibaba Group не потерпит незаконного или мошеннического поведения на своих платформах. После уведомления об этом происшествии мы приняли оперативные меры и закрыли аккаунт этого стороннего продавца за нарушение наших правил, которые запрещают распространение недостоверных данных. Кроме того, мы провели дальнейшую проверку для выявления любых связанных с этим делом аккаунтов или аналогичных продуктов в списке Alibaba.com и удалили списки тех продуктов,

которые нашли. Мы будем продолжать принимать строгие меры в отношении продавцов, которые участвуют в мошеннических действиях или иным образом нарушают наши правила пользования».

Мы уже знали, что счет ИТС был закрыт, так как несколько читателей DIB, пытавшиеся сделать покупки, получили сообщения: «Извините, это предложение/ продукт является недействительным. Пожалуйста, закажите другой». То, что Alibaba идентифицировал несколько дополнительных списков проблемных продуктов, было новостью для нас, и удаление их с платформ Alibaba вселяет уверенность в правильном подходе торгового гиганта к затруднительному положению алмазной отрасли. Как Дивакар Диани, так и все компании, с которыми он связан, внесены в черный список на всех торговых платформах компании Alibaba.

Проблема GIA и отрасли вполне может быть решена совместно с компанией Alibaba, но Диани и его партнеры продолжают торговать через другие (в большинстве своем индийские) интернет-платформы. Угрозы и опасности для отрасли еще не устранены. Мы не знаем, где находятся устройства для огранки

БОЛЬШАЯ АФЕРА



алмазов, при помощи которых создавался мошеннический товар. И, что наиболее тревожно, мы не знаем, сколько сотен или тысяч синтетических алмазов с сертификатом подлинности GIA уже находятся на рынке или могут быть использованы позже.

Связи Дивакара Диани с производителями CVD и алмазной отрасли

Диани может стоять за мошеннической маркетинговой деятельностью этой специфической ниши, которая привлекает аферистов, но это не обязательно означает, что он является «центральной фигурой» в этой афере. Ясно, что это объединенные усилия нескольких участников. Он может быть только цепочкой в звене.

На момент написания статьи ему еще не было предъявлено обвинение в преступной деятельности – и, возможно, не будет. Однако он может быть и руководителем в цепочке. Потеря доступа к Alibaba не будет препятствовать продолжению его деятельности, расследование должно продолжаться.

Верхушка айсберга?

Статья вызвала много спонтанных реакций. «Как обычно, вы попали в точку. Мы все знали, что пустые сертификаты продавались в Гонконге, так же как и в Индии, хорошо, что сейчас это открылось. Тревожно, что в отрасли, которая гордится тем, что работает на доверии, существует такой уровень мошенничества. Нам самим сертификаты не предлагали, но весь рынок гудел, когда продавали пустые сертификаты для INR за \$70–80», – пишет один читатель.

GIA также получил комментарии по этому вопросу. «Вы коснулись лишь верхушки айсберга, – сказал один из наших информаторов. – Были проданы тысячи сертификатов. Главный пункт продажи находится в Гонконге. Китайский закон требует, чтобы все бриллианты, продающиеся в Китае, имели сертификат, выданный лабораторией, которая принадлежит жене бывшего премьера. Поэтому торговцы бриллиантами не пользуются сертификатами GIA».

Другой индийский экспортер сказал: «Если у вас есть 50 бесполезных сертификатов и вы можете получить за них \$5000 – зачем их выбрасывать? Владелец компании может даже не

**ВСЕ МОШЕННИЧЕСТВА
РАЗНЫЕ, НО ВО ВСЕХ СЛУЧАЯХ
НЕОБХОДИМО ДЕЙСТВОВАТЬ
БЫСТРО. «ЕСЛИ ВЫ НЕ ХОТИТЕ
УПУСКАТЬ БЛАГОПРИЯТНЫЕ
ВОЗМОЖНОСТИ – КАСАЕТСЯ ЛИ
ЭТО СБОРА ИНФОРМАЦИИ ИЛИ
ПОИСКА АКТИВОВ, – ДЕЛАЙТЕ
ВСЕ ТИХО И БЫСТРО»**

знать об этом и не вспомнит, что эти сертификаты где-то есть. Это хорошая подработка на стороне для низкооплачиваемых работников».

Многочисленные расследования

Разоблачение DIB мошеннической аферы с CVD/GIA вызвало большой общественный резонанс в отраслевой прессе и массовых изданиях. The Times of India посвятило две статьи этой афере. **Президент Всемирной федерации алмазных бирж (WFDB) Эрни Блом** выпустил пресс-релиз и инициировал координацию действий членов бирж. **Совет по экспорту драгоценных камней и ювелирных изделий (GJEPC) и Бхаратская алмазная биржа (BDB)** созвали экстренное совещание с присутствием **руководителя индийского отделения GIA Нирупа Бхат**. Они даже начали свое собственное расследование. GIA начал с того, что задействовал всю оперативную группу, связался с подлинными заказчиками бриллиантов, имена которых появились в списке мошеннических сертификатов на CVD. Ведь Alibaba начала свое собственное расследование, как уже упоминалось.

Мы считаем, что самое важное и перспективное расследование проводит ФБР в Нью-Йорке. Там этим делом занимается тот же самый высокопрофессиональный следователь, который в 2012 году вел дело о продаже синтетических бриллиантов в Нью-Йорке антверпенскому дилеру – преступление, которое вначале было разоблачено в Diamond Intelligence Briefs. Этот случай до сих пор остается открытым как в США, так и в Бельгии. Знания агентов ФБР, накопленные в процессе дела о продаже синтетических камней с сертификатами, могут обеспечить оперативное завершение текущего дела.

Все мошенничества разные, но во всех случаях необходимо действовать быстро. «Если вы не хотите упускать благоприятные возможности – касается ли это сбора информации или поиска активов, – делайте все тихо и быстро» – это народная мудрость. Недостаточно только идентифицировать преступников, необходимо также собрать доказательства, позволяющие обвинению арестовать и предать суду виновных.