



Стандарты безопасности  
и предотвращения потерь  
в ювелирной торговле

Часть 1. Противодействие  
уголовным рискам

Игорь Чумарин

**Игорь Чумарин**

**Стандарты безопасности  
и предотвращения потерь  
в ювелирной торговле.  
Часть 1. Противодействие  
уголовным рискам**

«Автор»

2023

## **Чумарин И.**

Стандарты безопасности и предотвращения потерь в ювелирной торговле. Часть 1. Противодействие уголовным рискам / И. Чумарин — «Автор», 2023

Стандарты безопасности и предотвращения потерь – не просто набор инструментов, жизненно необходимых для обеспечения сохранности ценностей ювелирных компаний. Это современная и актуальная методология предупреждения и нейтрализации преступных посягательств на ваш бизнес. Следуя за автором, можно быстро, без лишних затрат и посредников построить надёжную защиту ювелирного бизнеса от криминальных рисков и нечестных сотрудников. Особенно, если у вас нет желания делиться прибылью с криминалом или не нужны жертвы фатальные потери в точках продаж. Прочитав эту книгу, читатель научится определять изъяны защиты, получит точные знания о способах хищений и сможет снизить вероятность рисков в конкретном салоне или сети магазинов. Эта книга для тех, кто понимает, что лучше всего изучать риски и потери на чужом опыте. Для тех, кто хочет грамотно уберечь любимое дело и направить все силы на продажи. Для применения на практике собственниками и управляющими ювелирных магазинов и складов.

© Чумарин И., 2023

© Автор, 2023

## Содержание

Глава 1. Аксиоматика предотвращения потерь в ювелирной торговле	5
Драйверы потерь	6
Безопасность в торговле. Краткие основы	7
Задачи, блоки и рубежи предотвращения потерь	9
Глава 2. Как не стать жертвой разбоя	12
Конец ознакомительного фрагмента.	13

# **Игорь Чумарин**

## **Стандарты безопасности и предотвращения потерь в ювелирной торговле. Часть 1.**

### **Противодействие уголовным рискам**

#### **Глава 1. Аксиоматика предотвращения потерь в ювелирной торговле**

В зависимости от формата и занимаемой ниши в ювелирном магазине могут находиться товары на сотни миллионов рублей, а иногда и более, если это монобрендовый ювелирный бутик или флагман крупной торговой сети. Концентрация ценностей на складах и распределительных центрах ювелирных компаний кратно больше. И всё это богатство по частям или целиком может стать целью злоумышленников – сотрудников, криминала, конкурентов. Так, средняя стоимость более-менее заметного ограбления может оцениваться в 40-60 миллионов рублей.

Проблема обеспечения сохранности материальных ценностей в ювелирных магазинах хорошо известна их владельцам и управляющим, а её решение по сей день является одной из важнейших задач ювелирного бизнеса. Высокая чувствительность этого вопроса практически не зависит от масштабов торговли – один салон или национальная сеть магазинов по продаже ювелирных изделий, – риски одинаково велики, а последствия весьма болезненны. Масштабы бизнеса лишь помогают легче пережить потери.

## Драйверы потерь

Существует масса объективных факторов, которые способствуют криминализации вокруг ювелирной торговли – падающая постпандемийная подсанкционная экономика, снижение реальных доходов и люмпенизация определенных слоев населения, особенно части молодежи, рост этнической преступности, импотенция правоохранительных органов и т.д. По причине явной очевидности и независимости от автора и читателей нет необходимости подробно раскрывать прямую связь упомянутых внешних факторов с криминальной хроникой ювелирного ритейла.

Опускаясь на уровень микроэкономики, отметим, что существенные проблемы безопасности ювелирной торговли связаны с характерными свойствами ювелирной продукции и во вторую очередь с относительной слабостью мер противодействия.

В частности, высокие риски потерь обусловлены относительной *доступностью* ценностей для хищений, прежде всего работниками торговой точки. В данном случае доступность определяется не столько размещением товаров, которые обычно достаточно защищены от внешнего посягательства, сколько малыми размерами изделий. Именно это свойство делает ценности чрезвычайно удобными для сокрытия и выноса.

Кроме доступности, риски потерь определяются высокой *ликвидностью* ювелирных изделий. Причём не только в качестве самостоятельной товарной единицы, но и в качестве фрагментов – драгметаллов и вставок разной степени ценности. Этому способствует распространение ломбардов, а также широкие возможности вторичного сбыта через различные электронные каналы.

В этом смысле привлекательность ювелирных изделий для хищений связана с их наивысшей стоимостью на грамм веса. Например, стоимость грамма золота 585 пробы на порядок выше стоимости одного грамма веса самых дорогих в мире люксовых автомобилей.

Ужесточение контроля со стороны государства за оборотом в ювелирной сфере в виде системы прослеживаемости ГИИС ДМДК (Государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них) на всех этапах этого оборота вряд ли способно кардинально переломить ситуацию со сбытом краденых ценностей, хотя и может быть полезно для сокращения операционных потерь.

*Безнаказанность* – ещё один драйвер потерь в ювелирной торговле. Это могут быть двухминутные ограбления, совершённые преступными группами, или длящиеся хищения, грамотно спланированные сотрудниками магазина. И те и другие преступления редко раскрываются правоохранительными органами, не говоря уже о собственных службах безопасности торговых компаний. Случаи полного возмещения ущерба единичны. Воровство без последствий толкает на следующее воровство, а красочное описание лихих безнаказанных действий в СМИ только усиливает криминальную мотивацию.

В последние годы стремительно расширяются масштабы применения и функциональность систем видеонаблюдения и видеоконтроля на торговых и городских территориях, развиваются технологии распознавания и обучения нейросетей. Эти тенденции значительно повышают шансы служб безопасности и правоохранительных органов на раскрытие тяжких преступлений в ювелирной сфере. В связи с этим стоит ожидать роста раскрываемости и поимки виновных лиц, хотя данный факт слабо повлияет на уровень возмещения ущерба.

## Безопасность в торговле. Краткие основы

Для лучшего понимания механизмов применения методов предотвращения потерь в ювелирной торговле совершим краткий экскурс в начала безопасности.

В основе корыстных попыток причинения ущерба, например хищений, лежит *криминальный интерес*, который может зародиться внутри или извне по отношению к контуру ювелирной компании – у грабителей с улицы или у работников и менеджмента предприятия. Криминальный интерес есть почти у каждого человека и может существовать в нём без дела бесконечно долго, особенно если интересующие его ценности хорошо защищены.

Реальная опасность (риск) хищения возникнет только тогда, когда криминальный интерес обнаружит свой, подходящий именно ему изъян в этой защите, в системе безопасности и контроля. Если причина хищения (криминальный интерес) имеется и найдена возможность хищения (*изъян защиты*), ситуация будет неизбежно развиваться по известной схеме – сначала формируется замысел, затем на его основе происходит планирование и подготовка, далее следует реализация и сокрытие следов. Реализация проходит более гладко и уверенно, если кроме изъянов защиты имеются и другие способствующие хищению факторы – удобная локация, подходящее время суток, помощь работников объекта и тому подобное.

Нам повезло, что криминальный интерес проходит две стадии. Начальная стадия – интерес *первичный*, которого хватает только на сбор информации и изучение ситуации с защищённостью. *Вторичный* криминальный интерес возникает после изучения обстановки и может как усилить первичный интерес, так и ослабить его.

Если носитель криминального интереса понял, что сможет через обнаруженные им бреши в защите без неприятных последствий преодолеть защитные барьеры, вторичный интерес окажется более сильным и тогда посягательство произойдёт. Если интересант натолкнется на какие-то препятствия, на отсутствие доступных изъянов защиты или на понимание незначительной выгоды при значительных и неприятных последствиях, то вторичный криминальный интерес будет слабее первичного. И посягательства можно будет избежать.

Таким образом, если грамотно строить систему защиты, устраняя или маскируя изъяны и их недостаточность, можно эффективно влиять на динамику криминального интереса, его вторичную стадию. Когда криминальный интерес столкнется с отсутствием изъянов защиты или с серьезными защитными барьерами и цена эскалации будет очень высока, этот интерес остынет и будет искать себе другие объекты для инициативы или, что хуже, другие изъяны защиты. Пока не найдет. Но и мы тоже должны постоянно искать недостатки в своей системе безопасности, защиты и контроля.

Очевидно, что для недопущения потерь от хищений, как и от любых других способов преднамеренного причинения ущерба, следует нейтрализовать криминальный интерес и устранять недостатки защищённости ценностей. В этом, собственно и состоит вся безопасность, а если быть точнее – предотвращение потенциальных потерь.

Последствия реализации угроз и размеры возможного ущерба сильно различаются в зависимости от местоположения источника посягательства и способа причинения. Одно дело – вооружённый разбой и совсем другое – интеллигентные манипуляции с итогами инвентаризаций. Для простоты дальнейшего рассмотрения условно поместим все риски [1] потерь в две группы – уголовные и операционные.

*Уголовные риски* – это вероятные события, при которых ущерб бизнесу возникает при совершении внешними субъектами общественно опасных умышленных действий, явно подпадающих под квалификацию уголовным законом. Основными уголовными рисками сохранности для ювелирных магазинов и складов являются разбойные нападения [2] и различные типы

хищений – кражи [3], кражи со взломом [4] и грабежи [5]. В этой книге (первой части Стандартов) рассматриваются методы противодействия уголовным рискам.

Под *операционными рисками* будем понимать вероятные события, при которых ущерб наносится работниками ювелирной компании с использованием знаний о технологических процессах и недостатках процедур, учёта и технологий движения и обработки ценностей. Незаконное завладение ценностями сотрудниками ювелирных компаний также может квалифицироваться как кража или присвоение [6], в отдельных случаях как злоупотребление доверием [7]. Предотвращению операционных рисков посвящена вторая часть полного описания стандартов безопасности и предотвращения потерь в ювелирной торговле.

Понятно, что деление рисков на уголовные и операционные весьма условно и вводится только для формирования комфортной структуры книги и её частей. Ведь и кража посетителем цепочки с витрины и кража сотрудником бриллиантов при приёмке товара – это всё уголовные деяния. К тому же любое хищение может быть организовано в сговоре тех и других.

При этом надо понимать, что не бывает просто «риска разбоя» или «риска кражи». Есть конкретные риски, которые угрожают именно вашему магазину и именно сегодня. Любое изменение в режиме работы объекта, составе персонала, логистике ценностей, освещении, расположении витрин, секторах видеокамер etc. ведёт к изменению состава и вероятности рисков. Такая подвижность рисков в свою очередь требует гибкой реакции со стороны собственников и менеджмента ювелирных предприятий, служб и специалистов, обеспечивающих безопасность оборота ювелирных изделий и ценностей.

## Задачи, блоки и рубежи предотвращения потерь

Упомянутые выше угрозы на нынешнем этапе общественного и социального развития неустранимы и придётся их принять. В таком окружении нас более всего интересует, что и как нужно делать, чтобы снизить остроту рисков колоссальных потерь, возникающих в ювелирной торговле. И для этого надо научиться решать одновременно три задачи предотвращения потерь, которые будут сопровождать читателя на протяжении всей книги.

Первая задача – минимизация покушений на ценности. Проще говоря, что нужно сделать, чтобы постараться *избежать* преступного посягательства на ваш магазин или склад.

Вторая задача – минимизация потенциального ущерба. Невозможно полностью исключить тот или иной набор рисков и покушение на ценности может произойти. В этом случае мы заранее должны применить ряд инструментов для того, чтобы последствия угрозы были *менее разрушительными*, включая отсутствие жертв и пострадавших.

Третья задача – максимизация успешности расследования по факту нанесения ущерба. Здесь речь идёт об определённых мерах, которые придётся включить, если первые две задачи не приведут к желаемому результату. И будучи принятыми заблаговременно, способы решения этой задачи будут способствовать быстрому и полному *раскрытию* совершенного преступления.

Каждая задача отдельно и все вместе работают на достижение одной цели – обеспечение безопасности и сохранности. Возможно, логика безопасности и мнение читателя требует добавления ещё одной задачи – возмещения нанесённого ущерба. Но кажется, эта задача не работает на прямое предотвращение потерь.

В целом, решение перечисленных задач представляет из себя постоянную системную профессиональную деятельность по предотвращению потерь и обеспечению безопасности в ювелирном магазине или сети магазинов, а также на складах и распределительных центрах, обеспечивающих логистику ювелирных [8] изделий.

На практике мы распределяем методы и инструменты решения главных задач обеспечения безопасности и предотвращения потерь по трём основным блокам.

Блок первый – *защита*. Чтобы преступный план сработал, на объекте обязательно должны иметься определённые уязвимости или недостатки, которые будут приняты субъектом посягательства за благоприятные возможности и использованы для хищения. Поэтому никто не будет спорить с тем, что ценности следует защищать, и прежде всего от рисков уголовного характера.

С этой целью должен проводиться комплекс мероприятий по инженерной, технической и физической защищённости объекта (магазина или склада) и находящихся в нём ценностей. Построению системы защиты из этих элементов в основном и посвящена эта книга.

Стоит отметить, что распространённость типовых решений в области защиты в купе со слабостью творческого подхода ответственных лиц делают многие объекты беззащитными даже в броне. Несомненно, уровень обороноспособности конкретного магазина/склада существенно зависит от тщательного прогноза рисков и обстоятельного моделирования всех возможных инцидентов.

Стандартные меры защиты – инженерную, техническую и физическую дополним опциональным авторским подходом под названием «*контекстная защита*». Это метод, когда мы намеренно изменяем для потенциальных нарушителей картину (интерпретацию) уязвимости объекта, помещая в их сознание ситуативный контекст полной защищённости и вынуждая тем самым отказаться от посягательства. Об этом подходе чуть позже.

Блок второй – *противодействие криминальному поведению*. Как отмечено выше, у каждого носителя преступного интереса найдётся причина, которая побуждает завладеть привлекающими его ценностями. Это может быть корысть, авантюризм, месть и так далее. Причина по стечению обстоятельств в определённый момент кристаллизуется в намерение совершить хищение на конкретном объекте с ювелирными изделиями, рождается замысел и затем появляется детальный план.

В принципе, этот процесс можно обратить или заморозить, нейтрализовать на какой-то срок, если грамотно использовать специфические инструменты влияния не только на причины, но и на намерение совершить хищение. Здесь также очень важно не путать воздействие на причину нежелательного поведения и ослабление самого криминального интереса. Это разные решения, хотя и приводящие к достижению одной цели – к отказу от посягательства. При этом откровенно признаем, что на значительную часть причин, лежащих в основе криминального поведения, мы повлиять не в силах.

Таким образом, в этом блоке, который может носить и другое название – «Обеспечение безопасного поведения» и подробнее раскрывается во второй части Стандартов, рассматриваются причины нанесения ущерба и способы их нейтрализации, а также факторы, сдерживающие преступные намерения интересантов, преимущественно сотрудников.

Блок третий – *контроль*. Возможности для реализации тех или иных способов причинения ущерба в ассортименте предоставляются самой ювелирной компанией, поэтому необходимо научиться заблаговременно идентифицировать их как факторы риска и устранять. В первом блоке рассматриваются простые факторы, относящиеся к изъянам защиты и режимов. Более сложные и многочисленные факторы риска имеют отношение к процессам и учёту, для чего в компании должен функционировать отдельный блок контроля этих элементов бизнеса.

Этот блок, также описанный во второй части Стандартов, включает в себя перечень рисков и контрольных процедур за операциями движения каждого ювелирного изделия, причём отдельно по каждой его сущности. Согласно подходу, впервые применённому автором около десяти лет назад, в системах предотвращения потерь любая единица ценностей существует в виде двух сущностей – логистической (физическая штука, грамм) и учётной (запись в информационной системе). И в то время, когда традиционная безопасность гоняется за «фактической» недостаточностью, грамотный специалист по предотвращению потерь вначале разберётся с учётом и выяснит, а была ли вообще недостака или здесь имеют место манипуляции в информационной системе учёта.

Желаемым результатом постоянно действующих контрольных процедур этого блока, а в целом системы контроля товаров, является подтверждение полного соответствия логистической сущности её учётному отражению (и наоборот) в любой точке пространства в любой момент времени. Всякое несоответствие рассматривается как результат вероятного посягательства, а его первопричина – как риск, подлежащий скорейшему устранению.

К принципу тройственности структуры (три задачи и три блока) опционально добавим, что существует три рубежа защиты, по которым территориально распределяются инструменты обеспечения безопасности и сохранности из разных блоков. К каждому рубежу защиты применяются различные требования, для каждого используются свойственный только ему арсенал безопасности.

Первый рубеж – окружающая территория и периметр объекта, ювелирного магазина или склада. Чаще актуален для исследования на складах и распределительных центрах.

Второй рубеж – помещения, в которых хранятся или реализуются ювелирные ценности. Это торговый зал, хранилище и другие подсобные помещения.

Третий рубеж – складское или торговое оборудование, в котором непосредственно размещены защищаемые ценности.

Ресурсы защиты должны быть равномерно распределены между рубежами, потому как чрезмерное усиление, например, первого барьера отнюдь не даст нам возможности экономить на мерах защиты второго или третьего рубежей.

#### *Сноски к первой главе*

[1] Термины «угроза», «опасность», «риск» или «фактор риска» по сей день не имеют чётких границ и жёстких дефиниций в сфере безопасности. Не утруждая читателя построением классической матрицы рисков, будем использовать эти и другие термины в значениях, близких к контексту книги и наиболее понятных широкому кругу людей.

[2] Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершённое с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (ст. 162 УК РФ)

[3] Кража – тайное хищение чужого имущества (ст. 158 УК РФ)

[4] Кража, совершённая с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище (ст. 158 ч. 2 УК РФ)

[5] Грабёж – открытое хищение чужого имущества (ст. 161 УК РФ)

[6] Присвоение или растрата – хищение чужого имущества, вверенного виновному (ст. 160 УК РФ)

[7] Причинение имущественного ущерба собственнику или иному владельцу имущества путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения (ст. 165 УК РФ)

[8] Под *ювелирными изделиями* (товарами) будем понимать любые ценности (изделия, драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни и иные предметы), имеющие обращение в ювелирной торговле, кроме сопутствующих товаров (упаковка, средства по уходу и т.д.). В контексте данной книги ювелирные изделия должны обладать определённой ценностью для потенциальных преступников.

## **Глава 2. Как не стать жертвой разбоя**

Ниже на примере одной из уголовных угр

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.