

Осторожно, офшор!

Самые громкие финансовые аферы и офшорные скандалы

Часть 4

Дело Мартина Франкеля

Когда агенты немецкой полиции с оружием в руках и пуленепробиваемым щитом наперевес ворвались в номер гамбургского отеля, где скрывался от мира беглый американский финансист Мартин Франкель вместе со своей компаньонкой Синди Элисон, то в первый момент все их внимание сосредоточилось именно на рыжеволосой Синди. Полицейские немедленно принялись обвинять ее в использовании фальшивого паспорта. Тощий субъект в очках, чем-то похожий на Вуди Алена, который присутствовал здесь же, их, по-видимому, ничуть не заинтересовал. Возможно, потому, что явно не тянул ни на преступника мирового масштаба, ни на финансиста. Между тем это был именно он, 44-летний Мартин Франкель, автор и исполнитель одной из самых крупных и изощренных финансовых афер в американской истории, пошатнувшей всю страховую и инвестиционную индустрию США. «Я тот, кого вы ищете», - сказал он детективу. В чемоданчике рядом с кроватью полицейские обнаружили 250 тыс. долларов наличными и еще на 2 миллиона бриллиантов. Однако это были сущие мелочи по сравнению с теми 200 млн. долларов, в похищении которых он обвинялся...

Мартин родился в 1954 г. в семье судьи в небольшом городке Толедо, штат Иллинойс, в семье уважаемого судьи. Еще в школе он проявлял замечательные способности, но почему-то панически боялся контрольных. Это была настоящая фобия, из-за которой он так и не смог закончить колледж. Тогда Франкель решил стать финансистом. Фондовому бизнесу он обучался самостоятельно, по публикациям в деловой прессе. Легко освоив биржевую терминологию, он производил на всех знавших его впечатление блестящего фондового аналитика, без труда объясняющего любые движения рынка. Однако приступить к практической работе ему так и не удалось: сев за брокерский терминал, он не мог преодолеть страх перед совершением реальной сделки. Говорят, Франкель даже лечился от неуверенности в себе при помощи гипноза. Видимо, лечение в некотором роде помогло. Правда, брокером он так и не стал, но ведь вряд ли можно заподозрить в нерешительности организатора аферы на 200 миллионов.

Одна характерная подробность: восхищение Мартина всегда вызывал Роберт Веско - легендарный американский аферист. Вот вкратце его история - она многое объясняет в дальнейшей судьбе самого Франкеля. В 1970 г. предприниматель Роберт Веско приобрел контрольный пакет акций одного из крупнейших и известнейших, но в силу различных причин оказавшегося на грани финансовой катастрофы инвестиционного фонда. На американском корпоративном жаргоне тот, кто берет под свой контроль проблемную корпорацию в целях ее спасения от банкротства или от приобретения недружественными структурами, юмористически называется «белый рыцарь». В качестве такого «белого рыцаря» и выступил Роберт Веско. Однако вместо того, чтобы заняться оздоровлением фонда, Веско в сжатые сроки выкачал из него еще около 250 млн. долларов - из принадлежавших вкладчикам фонда средств - на собственные нужды, после чего уехал на Багамы. Затем он скрывался в Коста-Рике, Антигуа, Никарагуа и, наконец, в 1982 г. осел на Кубе. По данным американских спецслужб, там он под личным покровительством Фиделя Кастро занимался

организацией наркотрафика из Колумбии в США. Однако в 1995 г. - в это время деятельность Франкеля уже была в самом разгаре - Веско вышел из доверия кубинских властей и получил 13-летний тюремный срок, но не за кокаин, а за попытку осуществления финансовой аферы за спиной режима. Речь шла о выпуске на мировой рынок нового чудодейственного лекарства, излечивающего от рака, СПИДа и простуды.

Однако вернемся к Мартину Франкелю. Потерпев неудачу в чужих брокерских компаниях, Мартин в 1986 г. организовал собственную инвестиционную фирму - «Фонд Франкеля» (Frankel Fund). Мартину удалось привлечь в него около миллиона долларов, так как ему легко удавалось входить в доверие к людям. Его воспринимали как робкого и застенчивого интеллектуала, возможно, финансового гения, но никоим образом не хваткого мошенника. Собственно фондовые операции вел компаньон Мартина, причем крайне неудачно. Фонд лопнул, и в 1991 г. Комиссия по ценным бумагам США (SEC) навсегда запретила Франкелю операции на фондовом рынке.

Однако кое-чего комиссия не знала. Дело в том, что еще в 1989 г. Мартин зарегистрировал - на этот раз чужое имя - новую инвестиционную фирму: Creative Partners Fund LP. Именно она и стала трамплином для главной аферы его жизни. Воспользовавшись средствами, привлеченными в фонд, Франкель в 1991 г. создал траст (Thunor Trust), который занялся скупкой страховых компаний, преимущественно «проблемных». Первой такой компаний стала «Франклин Эмерикэн Лайф Иншуренс» (Franklin American Life Insurance Co).

Зачем же Франкелю понадобилась страховая компания, тем более испытывающая финансовые трудности? Нет, его абсолютно не интересовали варианты мелкого жульничества со страховками. Ставка была гораздо выше. Ввиду денежных проблем компанию можно было купить по крайне низкой цене. В компанию «Франклин» было инвестировано 4 млн. долл., после чего ее капитал достиг необходимого уровня, и компания вышла из разряда «проблемных», к полному удовлетворению регулирующих органов. При этом надо сказать, что по закону любая страховая компания, даже маленькая и «проблемная», обязана иметь значительные резервы под обеспечение будущих выплат своим клиентам, обычно в виде ликвидных ценных бумаг. Так, у компании «Франклин» резервы составляли 20 млн. долл. Получив контроль над страховой компанией, Франкель обеспечил себе неограниченный доступ к этим резервам, чем и не замедлил воспользоваться.

Первым делом из похищенных денег он щедро расплатился с вкладчиками своей собственной инвестиционной фирмы (Creative Partners), после чего закрыл ее. Остальные средства пошли на приобретение новых страховых компаний. За семь лет на имя того же траста было по дешевке приобретено несколько небольших страховых компаний, каждая из которых имела резервов на миллионы долларов. Помимо прочего, это давало возможность в случае проверки оперативно перебрасывать резервы с одной компании на другую. Наконец, сумма денег в распоряжении Франкеля увеличилась настолько, что в 1998 г. была за 48 млн. приобретена совершенно благополучная страховая компания (First National Life Insurance Co. of America) с активами в 100 млн. дол. Сумма активов всех компаний под управлением траста достигла 434 млн. долл.

Однако Франкелю этого было мало. Он мечтал о расширении своей империи, для чего, как ему представлялась, нужны надежные покровители. По замыслу махинатора, такими покровителями должны были стать... католическая церковь и Ватикан!

Новая идея Франкеля состояла в том, чтобы создать благотворительный фонд при видимом участии церкви, от имени которого и вести последующие операции со страховыми компаниями. Такое солидное учреждение никто не заподозрит в преступной деятельности!

Франкель серьезно подошел к новому предприятию. Были приобретены десятки книг о христианской религии и католических святых. Вновь и вновь Мартин просматривал фильм Франко Дзефферелли о св. Франциске. Вскоре Франкель мог с легкостью рассуждать о жизни этого святого XIII века, а также цитировать папские энциклики.

Затем Франкель свел знакомство - под именем своего знакомого, Дэвида Россе - с несколькими видными католическими деятелями Америки, включая известного юриста Томаса Болана и знаменитого нью-йоркского священника отца Питера Джекобса, а также с монсеньером Эмилио Коладжованни, судьей католического церковного трибунала (Roman Rota) и президентом фонда «Церковный наставник» (Monitor Ecclesiasticus) в Неаполе. Франкель-Россе убедил католиков, что он - еврейский финансовый гений, проникшийся христианскими идеями. Своими суждениями о св. Франциске мошенник произвел на жертв очень благоприятное впечатление, еще улучшившееся после того, как он сообщил о своем намерении пожертвовать более 50 млн. долл. на церковную благотворительность.

Для этой цели он предложил создать фонд в Лихтенштейне. План работы фонда оказался несколько необычен. Его учредителем должен был стать сам «Россе», вкладывающий в него 55 млн. долл. После этого 50 млн. из этих денег возвращались обратно в США на брокерский счет, контролируемый самим «Россе». Оставшиеся 5 млн. (в качестве первого взноса) должны были отправиться на счет, контролируемый Ватиканом, который использовал бы их на свои благотворительные цели. Для пущей ясности в сопроводительном письме «Россе» добавлял, что, по условиям соглашения, Ватикан должен ему «оказать содействие в приобретении страховых компаний», для чего требуется «подтвердить властям, при необходимости, что источником средств является Ватикан».

Выражаясь попросту, Святейшему престолу предлагалась десятипроцентная комиссия за отмывание похищенных у страховых компаний денег.

Вдохновленные щедростью жертвователя католики ничего не заподозрили. Проект отправился на утверждение в Ватикан. Однако там, видимо, кто-то все же удосужился внимательно прочитать текст соглашения. Во всяком случае, в окончательном его варианте Ватикан не упоминался. И тем не менее благотворительный фонд св. Франциска Ассизского (St. Francis of Assisi Foundation) вскоре был создан, правда, не в Лихтенштейне, а на Британских Виргинских островах. Его президентом стал отец Джекобс, управляющим - Томас Болан, а вместо самого Ватикана фонд был связан соглашением с фондом монсеньера Коладжованни «Церковный наставник».

На некоторое время Франкель ощутил себя в безопасности. Однако вечно это продолжаться явно не могло. И вот в 1999 г. надзорные страховые органы штата Миссисипи наконец заинтересовались постоянными переводами с резервных счетов некоторых страховых компаний и обратно на эти счета. Несколько телефонных звонков, сделанных уполномоченным по страхованию, выявили крайне подозрительную картину происходящего, и три страховые компании были взяты под государственный контроль. Почти сразу же стала очевидна властям и неблагоприятная роль «Фонда св. Франциска».

Франкель понял, что пора вновь последовать примеру Роберта Веско, то есть исчезнуть - и по возможности быстро. Он спешно начал готовить фальшивые паспорта, наличные, бриллианты, а также самолет для рейса в Европу. Мартин даже успел вывезти компьютеры и мебель из своего роскошного дома в Коннектикуте, где он жил вместе с несколькими десятками молодых женщин (кстати говоря, в 1997 г. одна из них покончила с собой прямо в его доме). Свои бумаги Франкель уничтожил на шредере или сжег, но впоследствии полиции удалось восстановить список текущих дел и астрологический прогноз. Индивидуальный астропрогноз отвечал на ряд поставленных Мартином вопросов, из которых первым был: «Посадят ли меня в тюрьму?» В списке дел финансиста за первым номером значилось: «Отмыть деньги». (В связи с этим одна из газетных статей о Франкеле была озаглавлена «Организованный преступник».)

Картина грандиозного мошенничества открылась властям не сразу, что дало виновнику время скрыться. Самолет с Франкелем и двумя его подружками на борту успешно приземлился в Европе. Там он и жил, не особенно даже скрываясь, правда, по поддельному паспорту, пока в том же 1999 г. его не арестовали в Гамбурге - с чего мы и начали эту историю. К этому времени за Франкелем уже охотилась полиция чуть ли не всех стран мира.

В Германии Франкель получил в 2000 г. три года тюрьмы и 1,6 млн. долл. штрафа за фальшивый паспорт и контрабанду бриллиантов. Он с готовностью признал себя виновным, так как вполне обоснованно опасался выдачи на родину. Тем временем в США против него и его сообщников было заведено огромное количество гражданских и уголовных дел, как на федеральном уровне, так и на уровне штатов. И неудивительно: все семь страховых компаний, попавших в сети Франкеля, оказались банкротами.

Франкель же в своем интервью немецкой газете заявил, что его деятельность была «законной попыткой накормить голодных всего мира». «Вероятно, основная причина того что я здесь, - доверительно сообщил он журналисту, имея в виду камеру гамбургской тюрьмы, - это то, что я слишком люблю людей».

В 2001 г., перед лицом неминуемой экстрадиции в США, он попытался перепилить решетку куском проволоки, чтобы бежать, но его схватили благодаря камере видеонаблюдения.

В 2002 г. Франкель признал себя виновным по 24 пунктам из 36, представленных обвинением. Если он окажет содействие в возвращении похищенных 208 миллионов, ему могут дать наказание меньше максимального. Пока же ему грозит 150 лет тюрьмы и 6,5 млн. долл. штрафа.

Бедный монсеньер Коладжованни был арестован в 2001 г., когда он приехал в США навестить сестру, и помещен под домашний арест. Ему, а также самому Ватикану, предъявлено федеральное обвинение в мошенничестве. «Религия здесь не при чем, - пояснил представитель обвинения. - Речь идет о серьезных финансовых преступлениях». Монсеньер признал себя виновным, Ватикан отрицает свою причастность. Священнику грозит пять лет тюрьмы, но, скорее всего, суд ограничится символическим наказанием: монсеньеру Коладжованни 82 года.

Также предъявлены обвинения нескольким сотрудникам и коллегам Франкеля. Заодно гражданский иск в США был вчинен и швейцарскому банку (хорошо известный в России Banque SCS Alliance), где Франкель держал деньги. Вина банка, по мнению обвинения, состоит в том, что он открыл счета для 14 офшорных компаний Франкеля и проводил по ним операции, тем самым способствуя мошеннику в его преступной деятельности.

Основные судебные процессы должны начаться в 2003 г.

Счетной палатой Конгресса США в 2000 г. было произведено специальное расследование этой экстраординарной аферы. Вина за случившееся была возложена на органы отдельных штатов (Арканзас, Миссисипи, Миссури, Оклахома и Теннесси), ответственные за регулирование страховой деятельности, под носом у которых Франкель чуть ли не открыто орудовал почти десять лет. «Афера зашла очень далеко, и не потому, что г-н Франкель был умен и изворотлив, а потому, что он действовал в обстановке, где надзорным органам недоставало умения, полномочий, доступа к важнейшей информации, ресурсов - и здорового скептицизма», - таков был вывод Конгресса.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay

тел. (095) 790-2660; 924-1300

2002 г.