

Осторожно, офшор!

Самые громкие финансовые аферы и офшорные скандалы

Часть 7

Дело Доминиона Мелхиседек

В середине 90-х годов многие специалисты по налоговому планированию стали получать рекламные факсы, содержащие заманчивое предложение по регистрации недорогих офшорных банков. Не совсем ясно, однако, было их местонахождение. Страной регистрации значился Доминион Мелхиседек (Dominion of Melchizedek). Специалисты напрягали память и перелистывали географические атласы. В принципе, в офшорном мире не так уж редко происходит открытие нового международного финансового центра на каком-нибудь экзотическом острове. Однако никакие поиски таинственного доминиона к успеху не приводили...

Тот, кто связывался с отправителями факсов, узнавал следующее. Доминион Мелхиседек - «экклезиастическое» церковно-государственное образование, обладающее ограниченным международным признанием. Доминион владеет рядом островов в Тихом океане, а также имеет определенные территориальные претензии к другим государствам. У него есть президент, правительство, центральный банк. И, что самое главное, в Доминионе, где бы он ни находился, возможна регистрация безналоговых банков. Осуществлять регистрацию уполномочена лондонская фирма, которая и отправляла те самые факсы.

Кое-кого это предложение заставило задуматься. Пусть страна регистрации банка и не является полностью признанной. Мало ли таких территорий! Некоторые из них потом даже обретают международное признание. Самое главное, что регистраторы обещают поспособствовать в открытии корсчета для приобретаемого банка. А, имея корсчет, владелец банка может управлять им из любой страны мира, хоть из своей кухни по модему, и страна регистрации уже никакой роли не играет...

Давайте познакомимся поближе с историей загадочного доминиона. Мелхиседек - это не кто иной, как персонаж Ветхого завета, царь Салима (ныне Иерусалим), и одновременно первосвященник Бога Всевышнего (то есть пионер монотеизма), благословивший примерно 4 тыс. лет назад патриарха Авраама (Быт. 14:18). Праведный царь-священник особо почитается христианами, так как Христос считается «священником по чину Мелхиседека» (Евр. 7:17). Важную роль играет Мелхиседек и в гностических апокрифах.

Ну, а отцом-основателем Доминиона Мелхиседек (название значит — «Владения Мелхиседека») считается некто Дэвид Педли, коммерсант и отчасти религиозный деятель из Калифорнии. Следует пояснить, что духовная жизнь в Калифорнии бьет ключом: там действует несметное число основателей новых религий, мистиков, оккультистов, уфологов и т.п. Как известно, свобода совести их всех надежно защищена американской конституцией. Идею воссоздания древнего царства Мелхиседека Педли позаимствовал у проповедника по имени Джозия Мерримен. Кроме того, в 70-х годах в Калифорнии действовала группа уфологов, доказывавших, что Мелхиседек прибыл со звезд с целью инициации Авраама; их идеи Педли тоже мог использовать. Сам же Педли приобрел

известность в определенных кругах, переписав заново текст Библии: он выкинул из нее все то, что считал позднейшими вставками и наслоениями, а остальное переосмыслил на свой лад. Например, фраза «В начале сотворил Бог небо и землю» в новом прочтении звучала так: «Только Бог открывает ноумен и феномен». Свое произведение Педли назвал «Библией Мелхиседека».

Говорят, что для оснащения праведного царства территорией был даже приобретен остров в Тихом океане. Это был крошечный коралловый риф рядом с необитаемым атоллom Клиппертон (Франция). Увы, островок оказался далек от образа тропического рая, нарисованного его продавцом: он был совершенно пустынен, а во время прилива к тому же полностью скрывался под водой, что впоследствии стало неиссякаемым источником для шуток в отношении действующих с его территории офшорных банков.

Что же касается коммерции Педли, она носила несколько специфический характер: некоторые считали его финансовым гением, способным делать деньги буквально из воздуха (в основном путем выпуска необеспеченных ценных бумаг), а некоторые - величайшим мошенником в мире. Власти, кажется, склонялись ко второму варианту, так как за свою деятельность Педли был в начале 70-х неоднократно судим.

Освободившись из заключения в 1975 г., Педли, сменивший к тому времени фамилию на «Веллингтон», вместе со своим сыном Марком приступил к новому коммерческому проекту. Это были спекуляции с недвижимостью в северной Калифорнии. Как нетрудно догадаться, по их результатам вновь было заведено дело, и отец с сыном предпочли скрыться от суда в Мексике. Там они занялись крупномасштабными валютными операциями (обмен песо на доллары через собственный офшорный банк), но вскоре, в 1983 г., были арестованы мексиканской полицией, которая сочла эту деятельность неуместной. На этом пути сына и отца разошлись: Марка депортировали на родину за нарушение иммиграционных законов (его вид на жительство был просрочен), где он и был осужден за калифорнийские махинации, а Дэвид получил срок на месте и оказался теперь уже в мексиканской тюрьме. Кажется, жилось ему там не так уж и плохо: он жил в отдельной камере с заключенной по имени Руфь и работал над «Библией Мелхиседека», которая в основном и была написана именно там.

В тюрьме Дэвиду Педли и было суждено окончить свои дни: в 1987 г. гроб с телом покойного был доставлен в США и похоронен. Впрочем, многие — в том числе и в правоохранительных органах США — уверены, что Педли-старший на самом деле жив и здоров и продолжает править своим доминионом под чужим именем. Собственные же похороны он устроил для того, чтобы скрыться от правосудия. Во всяком случае, родственники категорически воспротивились попытке ФБР взять у покойника отпечатки пальцев.

А что же его сын? Освободившись досрочно в 1990 г., Марк сменил имя на звучащее на библейский лад Бренч Вайндрессер (что значит - ветвь виноградаря) и решительно продолжил дело отца в области государственного строительства. Прежде всего, он организовал веб-сайт Доминиона Мелхиседек, где излагалась краткая история доминиона, начиная с самого ветхозаветного Мелхиседека. У доминиона появилось правительство — его возглавил сам Марк, он же Бренч, — а также конституция, законодательство, совет старейшин, дипломатический корпус, университет, фондовая биржа и т.п. — все это на веб-сайте. А несколько позже, в 1994 г. был избран президент Доминиона — «космическая жена» Педли, филиппинка по имени Перлазия, известная также как Эльвира Гамбоа. Сам Педли стал вице-президентом.

Посетителям сайта предлагалось за скромную плату приобрести гражданство и паспорт доминиона. За чуть большие деньги можно было получить должность посла или консула доминиона и, соответственно, дипломатический паспорт. Также можно было без проблем получить диплом университета доминиона, сертификат юриста доминиона и т.п.

Но настоящим рогом изобилия оказалась присущая каждому суверенному государству способность регистрировать юридические лица, в том числе страховые компании и особенно банки. Всего за тысячу долларов можно было приобрести собственную мелхиседекскую компанию, а тысяч за пять — целый банк.

В принципе, Марк особенно не скрывал, что торгует он, по сути, сувенирной продукцией. Во всяком случае, к приобретаемым клиентом документам прилагалось сопроводительное письмо, где сообщалось, что правительство Доминиона Мелхиседек не несет ответственности в случае непризнания его страны другими государствами. Тем не менее, спрос и на паспорта, и на компании возник нешуточный. Помимо прямых пользователей, приобретавших сомнительные документы для своих сомнительных целей, появилось множество посредников, почувствовавших, что на продаже мелхиседекских документов можно неплохо заработать. Конечные же покупатели подчас и понятия не имели, что приобретают документы из страны, существующей лишь в виртуальном мире.

Впрочем, государство без территории хотя теоретически и возможно (есть пример — Мальтийский орден), но все же ему в некотором роде недостает солидности. И Доминион начал решительную территориальную экспансию, хотя в основном на необитаемые или несуществующие земли. Были предъявлены права теперь уже на весь остров Клиппертон, лежащий в двух тысячах километрах от Мексики, но принадлежащий Франции. Затем на остров Мальпело, принадлежащий Колумбии — в 450 км от ее тихоокеанского побережья. Затем на остров Каритане в 1500 км к югу от Таити. Было объявлено, что остров приобретен у Королевства Полинезия (такой страны не существует). Заметим, что по данным властей Французской Полинезии, ближайшей реальной юрисдикции, единственная земля в указанном районе лежит в девяти метрах под водой. Следующим был остров Таонги, атолл в группе Маршалловых островов. Он был «арендован» у Королевства ЭненКио, еще одного виртуального государства. Затем остров Солкопе (Фиджи), купленный у «Суверенного Государства Ротума». Кроме того, Доминион объявил о своих правах на Антарктиду, но не всю, а только между 90 и 150 градусами западной долготы. Ну и, разумеется, столицей Доминиона Мелхиседек мог быть только Иерусалим. Раз уж на него все равно уже претендуют два государства (кстати, одно из них, Палестина, также не имеющее пока собственной территории, а другое, Израиль, лишенное ее в течение двух тысячелетий), почему бы не стать третьим?

В конце концов для праведного царства нашлись и подданные. По сведениям правительства Доминиона, таковыми выразили желание стать русины, славянский народ, обитающий в Закарпатье, на стыке территорий Украины, Румынии, Словакии и Польши. Вот эта курортная территория — действительно мечта любого создателя нового государства! Однако же пока пришлось ограничиться духовным гражданством.

Доминион повел активную внешнеполитическую деятельность. Назначались министры, послы и консулы, велась переписка с ООН и министерствами иностранных дел различных стран на предмет международного признания. Увы, в ответ приходили в лучшем случае вежливые отписки. Пожалуй, крупнейшей дипломатической победой стал положительный ответ на просьбу о признании из Центрально-Африканской Республики, а также включение посольства Доминиона Мелхиседек в

раздел посольств телефонного справочника Вашингтона (по указанному номеру был установлен автоответчик).

За проведение ядерных испытаний вблизи своих владений Доминион объявил войну Франции (духовную), а также Сербии, за действия в Косово. По-видимому, обе войны были выиграны, так как испытания прекратились, а власть в Сербии переменилась.

Деятельностью Педли и других «официальных лиц» Доминиона немедленно заинтересовались правоохранительные органы, сначала США, а затем и других стран. Несмотря на анекдотичный характер всей этой истории, речь шла о вполне серьезных преступлениях.

Уже через несколько месяцев после освобождения Педли-младшего в США начали интенсивную деятельность сразу несколько банков (Banco de Asia, Guardian Savings & Guaranty, Express Bank и др.), зарегистрированных и лицензированных в Доминионе Мелхиседек. Что характерно, их деятельность в целом строилась по принципу «финансовых чудес», разработанных еще Педли-старшим. Банки не только принимали вклады, но и выдавали банковские гарантии, а также производили оценку стоимости облигаций других мелхиседекских компаний. Было выпущено на сотни миллионов долларов мелхиседекских финансовых инструментов, причем в некоторых случаях мошенникам удавалось обменять их на настоящие ценные бумаги или использовать в качестве залога для получения кредита, что и было целью махинаторов. Финансовое состояние мелхиседекских банков и компаний подтверждалось аудиторскими заключениями, естественно, мелхиседекских же сертифицированных бухгалтеров.

Начали активную работу на американском рынке и мелхиседекские страховые компании. Некто Джеффри Рейнольдс был осужден на 54 месяца тюрьмы за продажу американской публике полисов компании «Калифорния Пасифик Кэжулти Иншурэнс», зарегистрированной в Доминионе и, естественно, не имевшей лицензии на страховую деятельность в США. Рейнольдс был не единственным. Так, в 1996 г. власти Техаса пресекли деятельность группы мелхиседекских страховых компаний, действовавших из офиса в Хьюстоне и уже успевших собрать около 145 тыс. долл. страховых премий. Финансовое состояние компаний подтверждалось перед клиентами депозитным сертификатом мелхиседекского же банка.

Нечего и говорить, что вся эта деятельность никак не вписывалась в законодательство США. ФБР быстро вышло на первоисточник аферы, то есть на Педли. Но он все претензии властей категорически отверг, заявив, что банки и корпорации Доминиона — это самостоятельные юридические лица, за деятельность которых его правительство ответственности не несет. Однако пригрозил, что у недобросовестных банков будут аннулированы лицензии. Его продержали в тюрьме восемь месяцев за нарушение условий досрочного освобождения (выезд из Калифорнии без разрешения властей), но потом выпустили.

Между тем афера давала метастазы по всему миру. В 1995 г. человек, представившийся кронпринцем Мелхиседека, попытался открыть несколько счетов в гонконгских банках, депонировав на них чеки, выпущенные мелхиседекскими банками, на общую сумму 500 тыс. долл. «Его светлость Джеральд-Деннис Сейн-Витгенштейн-Гогенштейн» оказался безработным пекарем из Австрии, ночующим в гонконгском аэропорту. Власти Гонконга отказались признать действия пекаря безобидной шуткой, заявив, что банковское мошенничество — дело серьезное. «Кронпринц» получил шесть месяцев тюрьмы. Как выяснилось по ходу дела, по мелхиседекскому дипломатическому паспорту он объездил половину Азии.

В 1998 г. полиция Филиппин арестовала троих «официальных лиц» Доминиона, открывших активную торговлю мелхиседскими паспортами. Сотни граждан Филиппин, Бангладеш и Китая выложили по 3500 долл. за паспорта, которые мошенники выдавали за документы, признанные на международном уровне. А некоторые даже заплатили по несколько десятков тысяч за обещанную им государственную должность в Доминионе. В целом сборы превысили миллион долларов. Арестованы были британский адвокат Стюарт Мейсон-Паркер («судебный чиновник» Доминиона), австралиец Деннис Оукли («министр ВМФ и береговой охраны») и малайзиец Чу Чинь И («почетный консул в Гонконге» и «министр общественных работ и игорных заведений»). Их сообщник, австралиец Джон Гилеспи, ранее судимый за мошенничество на скачках, «губернатор тихоокеанских территорий» Доминиона, был объявлен в розыск.

Некоторым клиентам и в самом деле удавалось путешествовать по ряду стран Азии и Африки по очень убедительно выглядящим мелхиседским паспортам. В частности, Сингапур и Малайзия одно время даже разрешали въезд по таким документам более или менее официально. Однако попытка одного из покупателей получить визу в посольстве США в Маниле не только не увенчалась успехом, но и привела к тому самому полицейскому рейду, так как американцы обратились к филиппинским властям.

Педли решительно отмежевался от деятельности своих «подчиненных». Он пообещал во всем разобратся и, если факты подтвердятся, уволить нарушителей с государственной службы.

Тем временем по всему миру всплывали чеки, выпущенные мелхиседскими банками: Латинская Америка, Нигерия, Австралия... Названия банков звучали очень внушительно (скажем, Zurich Euro Bank), так что многие продавцы попадались на удочку и принимали от покупателей липовые платежные документы в обмен на настоящие товары. Поиски мошенников обычно ни к чему не приводили.

В середине 90-х некая английская компания (Capam Pacific Group), возглавляемая канадцем Ронном Йенсеном, вела активнейшую торговлю мелхиседскими банками. В Лондоне у компании был на самом деле лишь почтовый адрес, сам же Йенсен там не появлялся. В международных изданиях размещались объявления «Продается офшорный банк, от 15000 долл.». Предпринималась и интенсивная прямая рассылка по почте и по факсу, с чего мы и начали эту историю. От покупателей не было отбоя...

Реклама мелхиседских банков появилась даже в российской прессе - центральной и региональной. Появились в Москве и фирма, регистрирующая такие банки, причем для нее было снято помещение в самых шикарных гостиничных апартаментах. Руководили фирмой очень солидного вида калифорнийцы российского происхождения. Некоторые клиенты выложили мошенникам до сотни тысяч долларов за набор бесполезных бумажек. Впрочем, кое-кому из покупателей удавалось открыть мелхиседскому банку корсчет в дружественной российской кредитной организации, после чего он и в самом деле превращался в «почти настоящий» банк, способный проводить межбанковские платежи. Ведь в то время российский банковский надзор проходил период становления, и было возможно еще и не такое. Однако попытка открыть корсчет в Европе или Америке заканчивалась для новоявленных российских «банкиров» в лучшем случае вежливым отказом — а иногда и вызовом полиции. Когда обиженные клиенты собрались предъявить претензии регистраторам, их уже и след простыл...

В 1995 г. власти Великобритании провели облаву в лондонской фирме «Тайное святилище» (Inner Sanctum), предлагавшей своим клиентам сверхприбыльные инвестиционные инструменты. Инвестиционный банк этой финансовой группы (под названием «Швейцарский инвестиционный банк» — Swiss Investment Bank) был зарегистрирован в Доминионе Мелхиседек. Вкладчикам сообщалось, что активы банка обеспечены государственными ценными бумагами. В виде исключения, оказалось, что бумаги действительно существовали, однако они оказались выпущенными Веймарской Республикой (довоенная Германия) и не имели коммерческой стоимости.

Дальше — больше. В 1998 г. около двух тысяч инвесторов из Доминиканской Республики и нескольких других карибских островных государств, а также из Португалии, Сингапура, США и Великобритании вложили несколько миллионов долларов в так называемую «Инвестиционную программу 60/40», предлагаемую «Международным кредитным банком» (Credit Bank International). Банк был зарегистрирован в Мелхиседеке, инвестиционная программа была финансовой пирамидой, а деньги, разумеется, бесследно исчезли. Владелец, некто Роджер Роузмонт, скрылся. В США был арестован посредник, собравший с доверчивых американцев 1,2 млн. долл.: адвокат из Бруклина Виктор Уилсон (сам он на этом заработал 175 тыс.).

Министром иностранных дел Мелхиседека и одновременно управляющим Центральным Банком в то время был житель Иерусалима Ким Келфон. Он заявил, что правительством принимаются все меры предосторожности, чтобы банковские лицензии не были выданы аферистам. «Мы тщательно, насколько это возможно, изучаем каждое заявление», — сообщил он. — «У нас есть свои методы проверки. И мы горды за некоторых наших лицензиатов. Что касается остальных, — мы верим в Бога! Если они переступят дозволенную черту, мы отзовем у них лицензии».

И действительно, в 1998 г. власти Доминиона в лице министра финансов Фрэнка Мервинги торжественно объявили о закрытии одного из своих банков (London Chartered Bank), мошенническая деятельность которого к тому времени уже расследовалась полицией Швейцарии и Великобритании. Владелец банка, Роберт Стайер, как водится, скрылся от правосудия.

Власти США, Великобритании и других стран неоднократно выпускали официальные предупреждения о незаконности деятельности мелхиседекских банков, корпораций, а равно и их продавцов, и о фиктивности самого Доминиона. Это, однако, не очень-то помогало. А отправить руководителя праведного царства за решетку мешали, видимо, принципы свободы совести: ведь это могло быть истолковано как гонение за веру. В личной же причастности к мошеннической деятельности мелхиседекских банков Педли-Вайндрессера уличить не удавалось.

Сам же он и не думал скрываться. Напротив, он всегда был готов предоставить желающим любую информацию о своем государстве и категорически отвергнуть наличие связей между руководством Доминиона и жуликами, действующими под его прикрытием.

И все же в последние годы деятельность Доминиона как-то затихла. Возможно, усилия властей начали наконец приносить плоды. А, может быть, сыграла роль скандальная известность, которую Доминион постепенно приобрел в международной прессе. Во всяком случае, уже несколько лет о мелхиседекских банках ничего не слышно. Паспорта по-прежнему пользуются некоторым спросом. Теперь они позиционируются как «камуфляжные документы», то есть предназначенные для того, чтобы при путешествиях (например, при оформлении в гостиницу) в потенциально опасных странах третьего мира скрыть свое гражданство (обычно американское или израильское) от местных террористов.

Педли в очередной раз переименовался. Теперь его зовут Цемах Бен Давид Нецер Корем («цемах корем» тоже значит «ветвь виноградаря», на иврите). Точное местонахождение его неизвестно, говорят, он много путешествует по миру, и его дипломатический паспорт (мелхиседекский, естественно) испещрен визами различных государств. Был открыт израильский филиал сайта Доминиона, правда, не на иврите, а почему-то на русском языке.

При желании эта фантастическая история может послужить поводом для размышлений об источниках государственности, а также ее связи с территорией, населением — или же с национальной идеей. Однако в куда большей степени это история об адекватности государственного надзора за финансовой деятельностью коммерческих структур, причем не в игрушечном Доминионе, а в реальных странах, жителей которых обирали мошенники.

Как уже отмечалось в предыдущих разделах, в последние годы — благодаря согласованным действиям мирового сообщества — в борьбе с финансовой преступностью наблюдается довольно ощутимый прогресс. И, стараниями ФАТФ, во всемирном масштабе. Что же касается «карманных» офшорных банков, их окончательно добила действия США, предпринятые ими после терактов 11 сентября 2001 г. как мера против финансирования терроризма. Теперь американским кредитным учреждениям запрещено открывать корсчета банкам, не имеющим ни в одной стране мира офиса и персонала. Американские банки также обязаны следить, чтобы такие корсчета не открывали и их корреспонденты за рубежом. Поскольку без корсчетов никакой банк работать не может, то существование банков-пустышек практически потеряло смысл. И это касается не только виртуальных мелхиседекских банков, но и, в первую очередь, банков-пустышек из реально существующих офшорных юрисдикций, таких как Науру.

Власти делают успехи в борьбе с финансовой преступностью — но и жулики не стоят на месте. А, значит, возможно, и продолжение этой серии статей о финансовых аферах.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660; 924-1300
2002 г.