



АЛЕКСЕЙ  
КАЛИНИЧЕНКО,  
ПО ВЕРСИИ  
СЛЕДСТВИЯ,  
ОБМАНУЛ БОЛЕЕ  
4000 ЧЕЛОВЕК НА  
1 МЛРД РУБЛЕЙ

# ЖЕЛАННАЯ МИШЕНЬ

ИСТОРИЯ КРУПНЕЙШЕГО ФИНАНСОВОГО  
МОШЕННИЧЕСТВА 2000-Х.

ТЕКСТ: АЛЕКСЕЙ САВКИН

**С**УББОТА, 14 МАЯ 2011 года в Рабате, марокканской столице, выдалась жаркой и душной. Алексей Калиниченко буквально выбежал из административного корпуса местной тюрьмы на свободу: власти страны принесли ему извинения за полугодовое заключение, надсмотрщики вернули личные вещи. Впрочем, на воле бывший финансист провел не больше минуты — сразу за КПП четверо оперативников из полиции Марокко затолкали его в машину, отвезли в аэропорт и передали российскому конвою, который на рейсовом самолете доставил Калиниченко в Россию.

Сейчас бывший валютный трейдер содержится в СИЗО №1 Екатеринбурга. Он подозревается в создании финансовой пирамиды на 1 млрд рублей, примерно 4000 граждан считаются пострадавшими. Многие из них надеются, что ближайšie несколько лет Калиниченко проведет не на своей вилле в Италии, в Сан-Кашиано-ин-Валь-ди-Пеза (20 комнат, бассейн и сад), а где-нибудь в колонии, например под Красноярском — туда обычно отправляют отбывать наказание осужденных в Екатеринбурге.

Фирмы Калиниченко, вызывавшие зависть валютных спекулянтов баснословной доходностью, работали три года, а рухнули в считанные дни. Гениальный трейдер, по версии следствия, оказался талантливым мошенником с неполным средним образованием. Как ему удалось создать одну из крупнейших финансовых пирамид 2000-х?

**Ч**рез адвоката Калиниченко изложил для Forbes собственную версию происшедшего. «В детстве я мечтал стать доктором... который научит людей меч-

тать, ибо только мечта способна зарядить энергией и очистить разум», — начинает Калиниченко свой рассказ, присланный из СИЗО в двух частях на 43 тетрадных листах в клеточку (почерк прекрасный — почти все буквы печатные).

Вырос он во вполне благополучной семье в центре Екатеринбурга, ходил в школу с углубленным изучением английского языка, занимался большим теннисом. Работать начал рано. Отец владел небольшой компанией «Патриот», оказывавшей услуги по ремонту водопроводов. Так что будущий валютный спекулянт занимался сборкой водопроводных клапанов, что, впрочем, ему быстро наскучило. И в 16 лет, зарегистрировавшись в качестве частного предпринимателя, юноша стал поставлять телефонные аппараты с определителем номера в магазины Екатеринбурга. В местной газете в 1996 году о нем даже вышла хвалебная статья «Бизнесмен из 9 «А».

## «Я ОБЩАЛСЯ С КОСМИЧЕСКОЙ КОПИЛКОЙ ВСЕХ ОСОЗНАННЫХ МЫСЛЕЙ...»

Однако мелкие заработки не приносили удовольствия — Алексей мечтал о большом деле. О рынке Forex, как рассказала Forbes его мать Наталья Михайловна, сын узнал в 1999 году и сразу же увлекся изучением торговли валютами. «Как ни подойду к компьютеру — там графики какие-то», — вспоминает женщина. На семейном совете было решено выделить сыну на игру \$300. По словам матери, первые инвестиции оказались удачными — Алексею удалось увеличить первоначальную сумму втрое, правда, потом Калиниченко два раза полностью проигрывал деньги.

Торговля его увлекла. Даже среднее образование Алексей так и не получил. В восьмом классе он перевелся из элитной гимназии в обычную школу. «Он был проблемным ребенком, — говорит директор музея гимназии Тамара Зотова. — Просто так от нас не уходят». Молодой предприниматель остался на второй год в девятом классе, а десятый так и не окончил. Но это Алексея никогда не смущало, он утверждает, что много занимался самообразованием: «Моими учителями были профессионалы банковского дела пенсионного возраста... Я занимал их в качестве репетиторов». Один из приятелей Калиниченко по двору, ставший впоследствии вкладчиком пирамиды, дает простое объяснение таким университетам: «Ему просто надоело учиться, ведь он стал заниматься бизнесом».

В письме из СИЗО Калиниченко рассказывает о своих самых разнообразных проектах: тут и коллективные сады с домиками по 50–80

кв. м, и издательский дом «Интел-Пресс», и автоматизация систем управленческого учета на предприятиях Екатеринбурга, и даже реструктуризация убыточных сельхозпредприятий.

Но любовь к игре на валютном рынке оказалась сильнее. «Биржа — это далеко не математика... биржа — это на 99% психология, выраженная в постоянной внутренней борьбе со своими собственными сомнениями», — рассказывает он. Перед принятием торговых решений Калиниченко, как говорит, общался с «коллективным бессознательным — космической копилкой всех осознанных мыслей всех вре-

## ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

мен и народов». Забегая вперед, стоит сказать, что судебно-психиатрическая экспертиза признала Калининченко вменяемым.

**В** 2001 году жители Екатеринбурга стали давать 22-летнему трейдеру деньги в управление. Слух о талантливом парне, который может зарабатывать 200% годовых, быстро разошелся по городу. Инвесторов не смущало, что Калининченко не давал никаких гарантий, у него не было офиса и сотрудников. Поначалу знакомые передавали деньги в управление в автомобиле, во дворе на скамейке, в квартире Калининченко, а договоры займа подписывали буквально на коленке. «Алексей говорил нам, что убыток может составить максимум 25% и он его компенсирует своими деньгами, — вспоминает программист, отдавший Калининченко несколько десятков тысяч долларов. — Все было построено на доверии».

Сарафанное радио прекрасно работало — вокруг Калининченко создавался ореол гениальности. Первые вкладчики рассказывали своим друзьям о баснословной доходности — от 2% до 10% в неделю, а комиссию трейдер брал умеренную — 30% от прибыли. «Меня познакомил с Калининченко приятель, который жил с ним в одном доме. Первые \$1000 я отдал в машине, забрал расписку и свой экземпляр договора», — рассказывает один из инвесторов, представившийся Виктором.

Частная торговля на рынке Forex с привлечением денег физических лиц — довольно распространенный бизнес. Для проведения операций не требуется никаких лицензий; рынок, ежемесячные открытия позиций на котором достигают \$100 млрд, никем не регулируется. Брокерские конторы и трейдеры, как правило, предлагают играть не только на свои, но и на заемные средства. Размер финансового плеча (отношение кредитных средств к собственным) может до-

ходить до 100, а в некоторых случаях и больше. Что это значит? Имея на счете \$1000, можно купить какую-нибудь валюту на сумму, эквивалентную \$100 000. Если вы не угадаете, куда двинется курс, и цена изменится в другую сторону на 1%, от первоначальных \$1000 не останется ни цента. Рынок очень рискованный, человеку с улицы выиграть здесь практически невозможно, 90% неквалифицированных инвесторов несут убытки.

Частные трейдеры с рынка Forex часто выглядят довольно странно. Пара московских примеров. Один вместо серги носит в ухе шуруп, гарантируя 15% в месяц, другой, бывший полковник ВДВ, сутками сидит перед монитором, а когда убегает в туалет, зовет к компьютеру жену.

Но Калининченко не был похож на фрика, скорее наоборот, и число его клиентов продолжало быстро расти. Почему ему верили? Теперь все говорят об особой харизме Калининченко, его отличительная черта — уверенность в себе и своем деле. Говорил мало, но исключительно по делу, был внимателен и приветлив с инвесторами.

До 2003 года Калининченко работал дома. Учет средств нескольких сотен вкладчиков вел в программе Excel. Типичный диалог управляющего с клиентом по ICQ: «Тебе причитается сейчас [через два месяца после передачи денег в управление] \$361. Хочешь [снять] всю сумму или дивиденды?» — «Только дивиденды — \$61, \$300 пусть лежат». — «Без проблем».

Уже тогда, как считают следователи МВД, Калининченко стал подделывать отчеты о сделках и выписки со счетов клиентов. Генеральный директор екатеринбургской компании «М-Форекс» Михаил Соловьев вспоминает, что из отчетов трейдера следовало, что в течение недели он умудрялся покупать валюту на минимуме и продавать на мак-



симуме. «Такое ощущение, что сидел в конце недели, смотрел на график и составлял отчет», — считает Соловьев.

К 2004 году Калининченко зарегистрировал собственную компанию ООО «Глобал гейминг экспо» и говорил клиентам, что деньги находились на ее счетах, а он отдавал приказы на сделки крупной международной брокерской компании Livingston Investment. В принципе это обычная практика при работе на рынке Forex: офшорная фирма открывает счет в западном банке, через который и совершаются операции на международном валютном рынке. Но в случае с Калининченко, как считает следствие, никаких приказов не было, деньги клиентов лежали на счетах ООО «Глобал гейминг экспо», из этих средств он выплачивал «прибыль».

Любая пирамида требует постоянной денежной подпитки. К 2003 году ресурс сарафанного радио был исчерпан, и Калининченко решил выйти на более серьезный уровень. Сначала он снял офис в одном из самых современных офисных центров в Екатеринбурге, а в 2005 году головной офис компании переехал в Санкт-Петербург, в здание на канале Грибоедова. В тот же год открылись представительства «Глобал гейминг экспо» в Ярославле, Череповце, Иркутске, Краснодаре, Казани и Челябинске.

Началась активная рекламная кампания. В 2005 году Калининченко получил премию «Российский финансовый Олимп» в номинации «лучший доверительный управляю-

## ПОЙМАЙ МЕНЯ, ЕСЛИ СМОЖЕШЬ

Крупнейшие финансовые пирамиды России.



### РУССКИЙ ДОМ СЕЛЕНГА

**ГОД ОСНОВАНИЯ** 1992  
**ЧИСЛО ОБМАНУТЫХ ВКЛАДЧИКОВ**  
 2,5 млн человек  
**СУММА УЩЕРБА**  
 Около 3 млрд рублей  
**ОРГАНИЗАТОРЫ**  
 Александр Саломадин и Сергей Грузин получили по 9 лет лишения свободы.



### МММ

**ГОД ОСНОВАНИЯ** 1993  
**ЧИСЛО ОБМАНУТЫХ ВКЛАДЧИКОВ**  
 10–15 млн человек  
**СУММА УЩЕРБА**  
 Около 3 млрд рублей  
**ОРГАНИЗАТОРЫ**  
 Сергей Мавроди приговорен к 4,5 годам лишения свободы.



### РОСТГРАЖДАНКРЕДИТ

**ГОД ОСНОВАНИЯ** 2002  
**ЧИСЛО ОБМАНУТЫХ ВКЛАДЧИКОВ**  
 10 000–15 000 человек  
**СУММА УЩЕРБА**  
 500 млн рублей  
**ОРГАНИЗАТОРЫ**  
 Супруги Игорь и Любовь Несветаевы приговорены к 9 и 7 годам лишения свободы.



### БИЗНЕС-КЛУБ «РУБИН»

**ГОД ОСНОВАНИЯ** 2004  
**ЧИСЛО ОБМАНУТЫХ ВКЛАДЧИКОВ**  
 Более 200 000 человек  
**СУММА УЩЕРБА**  
 Более 2 млрд рублей  
**ОРГАНИЗАТОРЫ**  
 Александр Польщенко объявлен в федеральный розыск, кроме того, его ищет Интерпол. Генеральный директор Александр Федин арестован, ведется следствие.



### ИНТВЭЙ

**ГОД ОСНОВАНИЯ** 2005  
**ЧИСЛО ОБМАНУТЫХ ВКЛАДЧИКОВ**  
 Несколько тысяч человек  
**СУММА УЩЕРБА**  
 Несколько миллионов долларов  
**ОРГАНИЗАТОРЫ**  
 Пока никто не наказан.

ший России на рынке Forex» (при-суждается экспертным советом). Клиентами становились юридические лица и, что удивительно, даже профессионалы. Так, одна из екатеринбургских инвестиционных компаний перевела Калиниченко несколько миллионов рублей. «Друзья пытались нам мозги вправить. Но Калиниченко хорошо продумал свою сказку, — вспоминает один из потерпевших. — Он говорил: ребята, я торгую и показываю прибыль, вы в мои дела не лезьте. Если не доверяете — я вас не держу».

**В** 2005 году, как считает следствие, партнером Калиниченко на рынке Forex стал небольшой Банк24.ру, принадлежавший екатеринбургским предпринимателям Сергею Лапшину (59,5%) и Борису Дьяконову (20%). (В банке «Северная казна» Калиниченко отказали.) Банк, как говорит Калиниченко, должен был выводить заявки на рынок вместо компании Livingston Investment. Сам он занял пост начальника отдела конверсионных операций и мог торговать от имени и за счет денег банка. Гарантом по возможным убыткам была компания «Глобал гейминг экспо», ее счета были открыты в Банк24.ру.

По версии следствия, в Банк24.ру Калиниченко пришлось совершать реальные сделки и он проиграл около \$5 млн, которые банк списал со счета «Глобал гейминг экспо». Так была потеряна часть денег вкладчиков.

Второго июля 2006 года Калиниченко поехал в отпуск в Италию и не вернулся. Мобильный телефон разрывался, вкладчики нервничали. «Калиниченко отвечал, что ему неудобно разговаривать, он сейчас в самолете и перезвонит позже», — рассказывает один из пострадавших вкладчиков Дмитрий Виницкий. Итальянский отпуск затянулся. В этой стране Калиниченко остался на три года. По версии следствия, он приехал туда, похитив около 1 млрд



### СВОЮ ВЕРСИЮ КАЛИНИЧЕНКО ИЗЛОЖИЛ ДЛЯ FORBES В ДВУХ ЧАСТЯХ НА 43 ЛИСТАХ

рублей, из которых 320 млн рублей перевел на личные счета, а 680 млн рублей были потрачены на «реализацию преступного замысла» — работу пирамиды. (Формально Калиниченко перед отъездом в Италию занял у своей фирмы крупные суммы и не вернул их. Forbes ознакомился с двумя договорами займа на 157 млн рублей. «Да, что-то брал, что-то отдавал. Уже не помню, какое там сальдо», — ответил Калиниченко на вопрос Forbes.)

У Калиниченко другая версия событий. Он утверждает, что работал на Банк24.ру с 2003 года. В то время трейдер искал способы развивать торговлю на Forex и обратился за советом к основному владельцу банка Сергею Лапшину. Спустя некоторое время Лапшин предложил ему работу — торговать на средства банка через указанного им брокера. Условия: не менее 40% годовых и конфиденциальность. Лапшин, по словам Калиниченко, опасался за репутацию банка в случае убытков, но в случае успеха обещал ему 20% акций банка и место в совете директоров. «А вы думаете, я пришел с улицы в 2005 году и сразу купил 20% акций банка, обманув его владельцев? Я доказал свой профессионализм за два года и таким образом получил эти акции», — пишет Калиниченко. За 20% банка он заплатил 75 млн рублей.

По его версии, в 2006 году, незадолго до его отъезда в Италию банк украл деньги, без оснований списав их со счетов «Глобал гейминг экспо». Убытков, по словам трей-

дера, от торговли на Forex не было. 11 августа 2006 года Калиниченко перестал быть акционером банка. Он утверждает, что акции были украдены с помощью подделанных на договоре подписей.

Деньги, по версии Калиниченко, были нужны банку для решения своих проблем и покупки региональных промышленных предприятий — «Стройпластполимера» и «Нижнетагильского котельно-радиаторного завода». В 2006 году у банка действительно могли быть проблемы с ликвидностью. Как следует из официального отчета за 2006 год, четверть пассивов банка составляли межбанковские кредиты до востребования и со сроком погашения менее месяца. «Банк зависел от коротких денег. Это очень опасно», — считает руководитель дирекции анализа долговых рынков банка «Траст» Леонид Игнатъев.

Первого сентября 2006 года управление МВД России по Уральскому федеральному округу возбудило в отношении Калиниченко уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ «Мошенничество в особо крупных размерах» по факту хищения средств из компании. Калиниченко называет председателя совета директоров банка Сергея Лапшина заказчиком этого уголовного дела и говорит, что банк крышуют силовики Уральского федерального округа — прокуратура и управление МВД. Заместитель начальника МВД по Уральскому федеральному округу Андрей Тараненко, который контролирует ход дела, отказался общаться с Forbes.

В 2005 году Лапшин был замешан в истории с задержанием лидера ОПГ «Уралмаш» и депутата Гордумы Екатеринбурга Александра Хабарова. По сообщениям СМИ, Хабаров, владевший тогда 20% акций Банка24.ру, шантажом заставил Лапшина продать лидеру другой преступной группировки «Центр» Александру Вараксину пакет акций компании «Стройпластполимер». По заявлению Лапшина Хабарова задержали, а спустя месяц он повесился в одиночной камере на лампасах от тренировочных штанов.

В 2008 году финансовая группа «Лайф» (бывший Пробизнесбанк) приобрела в ходе санации Банк24.ру. Давать комментарии для этой статьи представители «Лайф» отказались, как и председатель правления банка Сергей Лапшин и первый зампред правления Борис Дьяконов.

«Почему профессиональные финансисты не увидели, что Калиниченко — мошенник, и не обратились в правоохранительные органы? — задается вопросом пострадавший вкладчик Дмитрий Виноцкий. — Ведь нам банкиры говорили: мы с ним в одной связке».

**П**ока вкладчики и банкиры разбирались, можно ли вернуть хоть какие-то деньги, Калиниченко в Италии жил на широкую ногу.

Турниры по покеру, вечеринки с моделями Playboy — вырвавшийся из России трейдер снимал многолетний стресс. По данным полиции Италии, Калиниченко купил для своей подруги Татьяны Манцевой (у них общий сын) виллу стоимостью €1,55 млн, автомобиль Porsche Cayenne за €60 000 и квартиру на одном из самых модных курортов Тосканы — Монтекатини Терме за €700 000. Деньги, по данным финансовой полиции Италии, поступали из банка в Сан-Марино, куда они приходили из офшорного банка на Каймановых островах.

В конце августа 2006 года (с момента отъезда из России не прошло и двух месяцев) Калининченко заключил фиктивный брак с 51-летней гражданкой Италии Анной Кальции — чтобы получить гражданство. По сообщению газеты Il Tirreno, итальянка получила за услуги €30 000. «Про 51-летнюю итальянку... Она мне очень помогла», — пишет Калининченко. По данным газеты La Repubblica, позже полиция Италии арестовала Мирко Стерлино, который помогал заключить фиктивный брак.

Родителям Калининченко в России пришлось несладко. Разгневанные вкладчики забрасывали их угрозами, обещая расчленить их и отправить кусками в Италию сыну. Друзья вывезли семью из Екатеринбурга на двух машинах, организовав отъезд буквально за один день. Наталья Калининченко по-прежнему очень напугана и просила Forbes не называть место жительства семьи.

Когда страсти поутихли, Калининченко решил заняться в Италии бизнесом. Одна из его новых фирм — ITVIN (торговля вином), соучредителем которой якобы выступила семья виноделов Bernabei. Получить комментарии в этой компании не удалось. Итальянская газета La Repubblica сообщала, что Калининченко собирался инвестировать в винодельческое предприятие в провинции Тоскана €2 млн. Кроме того, как рассказывает Калининченко, он открыл риелторское агентство, которое даже в кризис успешно продавало дорогие особняки.

Генеральная прокуратура России в 2008 году направила властям Италии запрос об экстрадиции Калининченко. Четвертого июня того же года полиция задержала его во Флоренции на пять дней, но затем изменила меру пресечения на подписку о невыезде. В 2009 году суд Флоренции принял решение не выдавать Калининченко России. Эта история достойна учебников по меж-

дународному праву. Пока флорентийский суд рассматривал запрос российской стороны об экстрадиции, Калининченко создал в интернете сайт, где увлекательно рассказывал о своей красивой жизни в Италии. Обескураженные такой наглостью бывшие клиенты оставляли гневные комментарии к его постам, обещая убить Калининченко по возвращении на Родину. Распечатку с сайта он предъявил в суд Флоренции как подтверждение того, что в России ему грозит смерть. Суд принял это во внимание и отказался выдавать финансиста.

В Африку Калининченко пришлось бежать потому, что в 2009 году Генеральная прокуратура России обратилась с новым запросом об экстрадиции — но уже в Верховный суд Италии. Просьбу российской стороны удовлетворили, и Калининченко не стал ждать, когда к нему в дверь постучатся карabinieri. Позже полиция Италии арестовала Роберто Балерини, который сначала прятал Калининченко у себя дома, а потом организовал его бегство из Италии в Марокко. Впрочем, как утверждает Калининченко, это было не бегство, а служебная командировка по делам одной из его компаний, которая занималась экспортом мрамора из Италии в Марокко.

При переходе границы его задержали по ориентировке Интерпола и отправили в тюрьму города Рабат. Через несколько месяцев премьер-министр Марокко Аббас аль-Фаси подписал специальное постановление, что не возражает против экстрадиции валютного спекулянта. «Стало ясно, что премьер-министр Марокко — человек несправедливый и не достоин занимаемой должности», — уверен теперь Калининченко.

На момент подготовки номера в печать следствие по делу не было завершено. Адвокат финансиста сообщил, что по делу пока проходят 93 пострадавших, у которых трейдер, как утверждают в правоохранительных органах, похитил 58 млн рублей. Калининченко грозит до 10 лет лишения свободы. **F**



АЛЕКСЕЙ КАЛИНИЧЕНКО ЖИЛ В ИТАЛИИ НА ШИРОКУЮ НОГУ

**«СТАЛО ЯСНО, ЧТО ПРЕМЬЕР-МИНИСТР МАРОККО — ЧЕЛОВЕК НЕСПРАВЕДЛИВЫЙ»**