



ПОПУЛЯРНАЯ  
ПОЛИТЭКОНОМИЯ

---

ВАЛЕНТИН  
КАТАСОНОВ

---

ЗОЛОТОЙ  
ЛОХОТРОН

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА КАК  
ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

**Валентин Юрьевич Катасонов**  
**Золотой лохотрон.**  
**Мировая экономика как**  
**финансовая пирамида**  
Серия «Популярная политэкономия»

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=6444076](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6444076)*

*В. Ю. Катасонов. Золотой лохотрон. Мировая экономика как  
финансовая пирамида: Алгоритм; Москва; 2018  
ISBN 978-5-907024-08-3*

### **Аннотация**

Профессор МГИМО и знаменитый публицист В. Ю. Катасонов в своей книге показывает, как управляют мировой экономикой «банкстеры» (слово – производное от «банкир» и «гангстер»), стремящиеся поставить мир перед выбором между плохим и очень плохим. Банкстеры играют в беспроигрышный для себя золотой лохотрон. Причем роль «лохов последней инстанции» в мировой финансовой системе уготована российским гражданам. Кто выводит в офшоры деньги и можно ли их изъять? Что надо знать о грядущей конфискации банковских депозитов? Что ожидает в близком будущем доллар, евро и рубль? Как сохранить

свои деньги от банкстеров-грабителей? Читайте об этом в книге  
Валентина Катасонова.

# Содержание

Часть 1. О строительстве нового мирового финансового порядка	6
Глава 1. События на Кипре и вокруг него. Март 2013 года	6
Глава 2. Офшоры и теневая экономика: зачистка началась	28
Конец ознакомительного фрагмента.	52

**Валентин Катасонов**  
**Золотой лохотрон.**  
**Мировая экономика как**  
**финансовая пирамида**

© Катасонов В. Ю., 2018

© ООО «Издательство Родина», 2018

\* \* \*

# Часть 1. О строительстве нового мирового финансового порядка

## Глава 1. События на Кипре и вокруг него. Март 2013 года

*Кипр в контексте глобального лохотрона*

События на Кипре представляют собой прекрасный учебный материал, на котором нашим российским клептоманам можно показать, что они для мировой финансовой олигархии всегда выступают в роли «лохов».

О лохах и лохотроне вообще. Введение в проблему. Под клептоманами я понимаю наших доморощенных «олигархов» и коррумпированных чиновников, которые все наворованное в России спешат спрятать в разных офшорах, включая Кипр. Под «лохами» сегодня принято понимать не искусственных в хитростях «рыночной экономики» людей, на кошельки которых нацеливаются прожженные жулики. Причем «лохами» могут быть не только доверчивые жертвы проходимца Мавроди (чаще всего рядовые граждане), но и те, кто порой оказывается в разных списках и рейтингах российских богачей. Еще один термин, требующий некоторого разъяснения, – «лохотрон». Если отбросить детали, то это не

что иное, как «рыночная экономика», которая ни одного дня не сможет просуществовать без «лохов». Лохотрон может эффективно функционировать при наличии большого количества качественных «лохов». Их отличительная особенность: жадность и тупость. Бизнес, если убрать все ненужные слова из пространных определений, – деятельность, направленная на очищение карманов людей, не прибегая к прямому насилию. Т. е. прибегая к обману. Правда, иногда для повышения эффективности работы лохотрона используется и насилие. Вот, например, нашего олигарха Сергея Полонского посадили в тюрьму в Камбодже, чтобы он быстрее делился своими деньгами с местными чиновниками. Как, например, Борис Абрамович Березовский делится своими деньгами с английскими адвокатами. Говорят, что скоро у беглого олигарха все сбережения кончатся.

В бизнесе есть такая шутка: «Если тебе предлагают участвовать в какой-то коммерческой операции и ты не знаешь, кто в этой операции лох, значит, этот лох – это ты». Иногда в бизнесе бывают достаточно сложные схемы, когда в схеме предполагается использование нескольких лохов, но каждый предыдущий лох имеет шанс отыгаться за счет следующего. Но в любой схеме есть последний лох, который, в конечном счете, «оплачивает» всю операцию и становится источником прибыли всех остальных участников. Это так называемый «лох последней инстанции». Российских kleптоманов за пределами нашей страны используют в качестве не просто

«лохов», а именно «лохов последней инстанции».

События на Кипре: ретроспектива. Итак, попытаюсь рассмотреть нынешние события на Кипре в некоторой ретроспективе, чтобы можно было увидеть всю схему, в которую были вовлечены наши отечественные kleptomаны. Схема укладывается в четыре основных этапа.

Первый этап. Наши отечественные kleptomаны наворованные в нашем отечестве деньги переводят на Кипр, обладающий всеми необходимыми качествами офшора (низкие налоги, конфиденциальность, простота регистрации фирм и т. д.). При этом офшор максимально адаптирован к потребностям именно российских клиентов (использование русского языка, возможность приобретения недвижимости через представительства кипрских фирм в Москве, хорошие транспортные связи между Россией и Кипром, условия для отдыха и т. д.). Большая часть средств размещается на счетах местных банков. Неуклонное наращивание активов российских kleptomанов на офшорном острове продолжалось на протяжении более двадцати лет. Этот процесс во время кризисов в России (дефолт 1998 г., кризис 2008–2009 гг.) не только не прерывался, но, наоборот, еще более активизировался.

Второй этап. Надо иметь в виду, что банки Кипра традиционно имеют очень тесные связи с Грецией. На протяжении многих лет любимым занятием кипрских банков было приобретение государственных долговых бумаг Греции, ко-

которые имели неплохую доходность и сравнительно невысокие риски. Во время глобального финансового кризиса стали обнажаться финансово-долговые проблемы Греции, властям Эллады стало существенно труднее размещать новые транши облигаций на международных рынках. Банки Кипра тем не менее продолжали приобретение долговых бумаг Греции. Делали это банки без особого удовольствия, эти приобретения имели оттенок добровольно-принудительных операций. Но Кипр уже был членом ЕС, вошел в зону евро, многие решения в банковском секторе острова принимались под давлением наднациональных институтов Европейского союза. Самое главное: кипрские банки, получая деньги от наших клептоманов, сразу же использовали их для покупки греческих облигаций, т. е. деньги шли в казну Эллады.

Третий этап. Греция брала займы по всему миру. Не только от банков Кипра, но также от таких матерых банкстеров (так сегодня называют банкиров, имеющих много общего с гангстерами), как «Голдман Сакс» (список подобного рода кредиторов всегда находился за кадром мировых СМИ). Именно под влиянием тайных кредитных операций «Голдман Сакс и Ко.» государственный долг Греции начал расти быстрыми темпами. При этом благодаря статистическим уловкам долгое время катастрофическое положение Греции удавалось скрывать. Когда это обнаружилось, стало понятно, что казны Греции недостаточно для того, чтобы обслуживать все долги. Под давлением и при невидимом участии миро-

вых банкстеров начался процесс так называемой «реструктуризации» государственного долга Греции. В переводе на понятный русский язык это означает, что часть долгов была просто списана, а сроки погашения части оставшихся долгов были растянуты во времени.

Кто же оказался «благодетелем» и «спасителем» Греции, согласившимся на «реструктуризацию» долга? Неужели у «Голдман Сакс и Ко.» проснулись совесть и чувство сострадания к народу Эллады? Ничего подобного. Банкстерам «реструктуризация» была нужна для того, чтобы Греция могла платить по займам в полном объеме именно им. Пострадали многие рядовые инвесторы и банки, которые не входили в разряд мировой финансовой элиты. Это фактически была добровольно-принудительная экспроприация «обычных» держателей греческих облигаций. О деталях этой экспроприации я сейчас говорить не буду. Списание долгов составило от 50 до 70 процентов. Добровольно-принудительной экспроприации подверглись также кипрские банки, державшие большие пакеты греческих бумаг. Кипрские банки – это ведь не Уолл-стрит и не Лондонский Сити, а всего лишь далекая провинция мировой финансовой системы. Финансово-экономическое положение всего банковского сектора Кипра в результате такой «благодетельной» акции резко пошатнулось. Описанные события происходили в 2010–2012 гг. Европейские клиенты кипрских банков очень хорошо почувствовали изменение ситуации на

острове и стали выводить свои средства из указанных банков в более безопасные гавани. Российские kleптоманы этого перелома не заметили и продолжали накапливать средства на депозитах кипрских банков. Оценки объемов этих средств весьма разнятся. Но все эксперты признают, что процесс накопления денег из России на счетах кипрских банков не останавливался ни на один день.

События на Кипре: сегодняшний день и урок на завтра. Четвертый этап. Попавшие в трудное положение банки Кипра пытаются решить свои проблемы за счет российских клиентов по принципу: нас экспроприировали, теперь мы экспроприуем своих клиентов. Вариант бескорыстной помощи «большой Европы» «маленькому острову» быстро отпал. Ведь в указанном варианте «лохом» должна была стать Германия, которая и так оплачивала на протяжении многих лет разные финансовые авантюры Брюсселя и стоящих за ним банкстеров. Канцлер А. Меркель в преддверии будущих выборов в стране категорически отказалась от роли «лоха» и сумела перенаправить энергию Брюсселя в иное русло. Так появился ультиматум Кипру, который составили начальники из Европейского союза, Европейского центрального банка и Международного валютного фонда. Исполнение ультиматума обменивалось на обещание предоставить Кипру помощь в размере 10 млрд евро. Т. е. Кипру обещали оттянуть примерно еще на один год банкротство его банковской системы. Вот в какую мышеловку «цивилизованная» Европа за-

гнала некогда процветающий остров. Киприотам приходится искать выход из этой мышеловки. Они выбирают между вариантами, которые можно назвать плохим и совсем плохим. Плохой вариант – согласиться на ультиматум ЕС. Совершенно плохой – объявлять о банкротстве банковской системы страны. Выбор непростой. Скоро перед подобного рода дилеммами окажутся многие другие страны ЕС, прежде всего Греция, Испания, Италия, Ирландия. А затем и весь мир.

Но речь сейчас не о европейцах, а о наших клептоманах. Я надеюсь, читателю понятно, что в кредитно-долговых схемах мирового лохотрона российские «олигархи» и прочие воры оказываются «лохами последней инстанции». А «дирижером», который организует подобного рода «экспроприации», выступают наднациональные органы ЕС, ЕЦБ, МВФ, действующие по указке и в интересах мировых банкстеров. В схемах, подобных описанной выше, банкстеры «Голдман Сакс и Ко.» всегда выступают «бенефициарами (выгодополучателями) последней инстанции». Исключений не бывает. Думаю, что какими бы тупыми ни были наши клептоманы, они должны усвоить уроки, вытекающие из событий на острове Кипр.

*Кипр: экспроприация золота в интересах мировой диктатуры*

1. Кипр как «испытательный полигон» для мировой финансовой олигархии. На прошлой неделе в мировых СМИ

обсуждался вопрос о возможной продаже золота центральным банком Кипра. На фоне многих других событий тема кипрского золота не была самой главной. Но, по нашему мнению, она заслуживает более пристального внимания. Это сравнительно мелкое событие может иметь очень серьезные, глобальные последствия, выходящие далеко за рамки островного государства и даже Европейского союза.

Формально начало «золотой истории» Кипра было положено тем, что в начале апреля сего года была пересмотрена программа оздоровления финансового сектора островного государства, разработанная «треугольником» – Европейским центральным банком, Европейским союзом и Международным валютным фондом. Скрывающиеся за этим «треугольником» реальные кредиторы Кипра (банки «Голдман Сакс» и другие мировые банки Уолл-стрит и Лондонского Сити) на протяжении всего марта месяца выкручивали руки властям Кипра. Они добились от властей острова капитуляции. Капитуляция выразилась в согласии на получение помощи от «треугольника» в размере 10 млрд евро в обмен на изыскание из «внутренних» источников дополнительно 7 млрд евро. Такое «изыскание» фактически означало экономическое самоубийство и потерю национального суверенитета Кипром. Но вот что удивительно. Не успели власти Кипра, народ и иностранные клиенты кипрских банков прийти в себя от достигнутых договоренностей, как «тройка», представляющая международных кредиторов, потребо-

вала от Кипра дополнительных жертв. Кредиторы в одностороннем порядке пересмотрели программу оздоровления и в начале апреля заявили, что она обойдется не в 17 млрд, а в 23 млрд евро. Таким образом, «жертва» «финансового оздоровления» должна выложить до 2016 года не 7 млрд, а 13 млрд евро, т. е. почти вдвое больше. Кредиторы подсказали Кипру, откуда взять деньги. 10,6 млрд евро должна дать так называемая «реструктуризация» двух ведущих банков – Банка Кипра и банка Laiki. Еще 1,4 млрд евро предлагается изыскать за счет такого проверенного средства, как приватизация. Кстати, история общения властей Кипра с международными организациями, представляющими кредиторов, является наглядным примером алгоритма переговорного процесса:

а) сначала кредиторы предлагают своей жертве заведомо неприемлемый вариант (вспомним, что изначально предлагалось осуществить частичную конфискацию всех депозитов во всех банках Кипра);

б) затем, после достижения «шокового эффекта», предлагается более «мягкий» вариант (в случае с Кипром кредиторы согласились подвергнуть конфискациям только крупные вклады только в двух ведущих банках);

в) после получения согласия от государства на «мягкие» предложения кредиторов страна окончательно попадает на долговой крючок;

г) после этого начинается «ползучий» пересмотр достиг-

нутых соглашений, страна погрязает все глубже в долговую зависимость и сдает все свои позиции.

2. Команды из ЕЦБ. Одна из таких позиций Кипра – его золотой запас. Вернее, золотой запас Центрального банка Кипра. По официальным данным, он равняется 13,9 т. Имеет полувековую историю. Согласно данным ЦБ Кипра, весь этот запас был приобретен еще в эпоху золотого стандарта за кипрские фунты в 1960 году. В подвалах ЦБ Кипра золото оказалось в 1963 году, с тех пор ни одна унция металла не покидала хранилища.

Президент Европейского центрального банка Марио Драги (ставленник «Голдман Сакс», вице-президент указанного банка в 2002–2005 гг.) сделал заявление по золоту ЦБ Кипра. Заявление весьма интересное для психоаналитиков, типа «казнить нельзя миловать». Вот три основных тезиса из выступления президента ЕЦБ:

1) откуда-то просочилась идея продажи золотого запаса Кипра в целях спасения финансового сектора Кипра; если это правда, то он, Марио Драги, против такого способа решения проблем;

2) вместе с тем, окончательное решение он оставляет за руководством ЦБ Кипра;

3) впрочем, если руководство ЦБ Кипра примет решение о продаже, важно, чтобы выручка от продажи металла не растворилась в государственном бюджете страны, а пошла на первоочередное покрытие обязательств перед международ-

ными кредиторами.

Вот буквально слова Марио Драги: *«Решение будет приниматься Центральным банком Кипра. Что важно, так это то, что суммы, передаваемые из вырученных от продажи золота средств в госбюджет, должны быть в первую очередь направлены на покрытие потенциальных убытков, которые ЕЦБ может понести по программе предоставления ликвидности»*. Я привожу анализ заявления президента ЕЦБ как образчик «птичьего языка» международных банкиров, которые в одном абзаце могут предложить взаимоисключающие тезисы, а слушателю надо догадаться, какой из них ложный, а какой верный. Первый из названных тезисов – обычное дежурное кокетство банкира, который желает продемонстрировать свою «невинность», т. е. это дезинформация в чистом виде. Безусловно верными в контексте выступления Драги являются тезисы о необходимости продажи золота и перечисления денег в пользу международных кредиторов. Впрочем, это не тезисы из научного доклада, а жесткая команда, направленная председателю ЦБ Кипра.

3. Золотой запас ЦБ перестал быть национальным достоянием. В СМИ приводятся некоторые подробности о планируемой операции с золотом. Речь идет о планах по продаже примерно 3/4 от общего объема золотого запаса Кипра, т. е. примерно 10,5 тонны металла на общую сумму в 400 млн евро. Это эквивалентно примерно 3 процентам тех затрат, которые должен понести Кипр до 2016 года на мероприятия

по оздоровлению финансового сектора страны. Достаточно скромная величина. Впрочем, все познается в сравнении. На фоне других центральных банков, которые в последние годы преимущественно покупают, а не продают золото, действия ЦБ Кипра выглядят достаточно аномально. Планируемая ЦБ Кипра акция будет крупнейшей распродажей золота в зоне действия евро с 2009 года, когда Париж продал сразу 17,4 тонны драгоценного металла. Примечательно, что, как только информация о планах продажи золота из резервов ЦБ Кипра появилась в СМИ, цены на желтый металл на мировом рынке заметно упали. А это опять-таки на руку мировым ростовщикам, которые потихоньку, без всякой шумихи концентрируют в своих руках запасы драгоценного металла. Завтра мировая денежная система, базирующаяся на бумажных долларах и евро, может рухнуть. Мировая финансовая олигархия опять может навязать миру в каком-то варианте золотой стандарт (как известно, этот стандарт с перерывами просуществовал в течение почти полутора столетий и окончательно рухнул в 70-е годы прошлого столетия). И тогда мировые ростовщики предложат тому же Кипру то самое золото, которое они у него забрали в 2013 году. Но уже на условиях кредита, в качестве «золотой удавки». Конечно, стопроцентной уверенности в восстановлении золотого стандарта нет, но группа банков, входящих в сферу влияния Ротшильдов, золото накапливает и рассматривает его в качестве «запасного аэродрома».

Не надо забывать, что Кипр для мировой финансовой олигархии – своеобразный полигон, на котором отработываются новые технологии экспроприаций. Запасы золота у некоторых стран Европейского союза гораздо более солидные, чем у Кипра. Возьмем, к примеру, страны Южной Европы, которые могут стать следующими жертвами международных кредиторов. Вот официальные данные о запасах желтого металла по состоянию на февраль 2013 года (т): Италия – 2451,8; Португалия – 382,5; Испания – 281,6; Греция – 111,9. Судя по свежим сообщениям, руководители указанных стран весьма занервничали, чувствуя шкурой, что завтра их центральные банки также могут получить приказ сверху о продаже запасов золота. А после мародерского рейда по странам Южной Европы мировым ростовщикам можно будет приняться и за потрошение центральных банков других стран.

Например, Центрального банка Российской Федерации, который к сегодняшнему дню накопил 957,3 т желтого металла. На каком основании его будут потрошить? Да все очень просто. Если начнется вторая волна кризиса, то международные кредиторы России начнут требовать свои деньги (среди должников – государственные корпорации, акционерные общества с участием государства). Во время первой волны нам удалось отбояриться от международных кредиторов с помощью денег Стабилизационного фонда. При второй волне денег Резервного фонда и Фонда национального

благополучия может оказаться недостаточно, вот тогда и встанет вопрос о золотом запасе ЦБ РФ. Заметьте, речь идет не о золотом запасе России, а именно о золоте организации, которая называется «Банк России», при этом решения принимает автономно от государственной власти. В СССР, между прочим, большая часть золота находилась в ведении Министерства финансов. Сегодня золота в закромах Минфина крайне мало, все накапливается в закромах, которые неподконтрольны правительству.

4. Центральный банк как орудие диктатуры мировой финансовой олигархии. Темы золотого запаса и «независимости» центрального банка тесно взаимосвязаны. Это хорошо видно на примере того же Кипра. В письме президенту Кипра Никосу Анастасиадису М. Драги защищал независимость центробанков, заявляя, что правительство должно подчиняться решениям ЦБ о том, как распоряжаться золотым запасом. *«Независимость центральных банков еврозоны зафиксирована в соглашении стран. ЕЦБ будет наблюдать за развитием событий на Кипре под этим углом»*, – подчеркнул М. Драги. В письме также говорится: *«Законы ЕС обеспечивают независимость управляющего ЦБ. И любое решение по отстранению его от должности – предмет судебного расследования со стороны Европейского суда»*. Предупреждение прозвучало в то время, когда на управляющего ЦБ Кипра Димитриадиса внутри страны оказывается сильное давление, чтобы он подал в отставку. Управляющий кипр-

ского ЦБ был назначен на эту должность предыдущим президентом Димитрисом Христофиасом в мае прошлого года. Роль Димитриадиса в создании кризисной ситуации в банковском секторе Кипра более чем очевидна. Более того, имеются подозрения, что благодаря этому управляющему с острова за месяц до начала острой фазы кризиса (март с.г.) было выведено несколько миллиардов долларов в адреса «нужных» клиентов и партнеров кипрских банков. В общем, Драги показал, что «своих» сдавать он не позволит.

Кстати, данная история может быть поучительна и для нас. Только что на должность председателя Банка России была назначена Эльвира Набиуллина. В результате голосования в Государственной Думе. Некоторые депутаты имели серьезные сомнения по поводу данной кандидатуры, но тем не менее голосовали «за». А в кулуарах говорили: не понравится, не справится, то отзовем, назначим другого (другую). События на Кипре показывают, что если протестующие депутаты попытаются сместить Набиуллину, то в ответ получат очень убедительные «аргументы». Например, в виде занесения «протестантов» в «списки Магнитского». Не поможет – тогда будут задействованы более «крепкие» средства. Например, запланированные утечки информации об офшорных счетах «протестантов» (скандал Offshore leaks показал, что у противников России имеются богатые «компроматы» на наших чиновников и политиков). Существуют и более мощные «аргументы» «широкого действия» – экономиче-

ские санкции, блокады, спецоперации, война.

В указанном письме президента ЕЦБ прозвучала знакомая мантра: центральный банк должен быть независимым от государственной власти. Совсем недавно Брюссель пропел эту мантру Венгрии, которая, как известно, подняла бунт на «корабле» Европейского союза. Она внесла поправки в конституцию страны, которые лишили ЦБ Венгрии прежней независимости, поставили его под контроль законодательной, исполнительной и судебной власти. Это вызвало самую настоящую панику среди мировой финансовой олигархии и жесткие действия со стороны международных кредиторов в отношении Будапешта. Таких прецедентов мировым ростовщикам совсем не надо.

В заявлении М. Драги прозвучала также новая, пока еще трудно различимая на слух, мантра: правительство должно подчиняться решениям центрального банка. Это даже не оговорка по Фрейду. Это «пробный шар». Не исключено, что завтра эта мантра о диктатуре центральных банков будет громко звучать со многих высоких трибун. И обоснование готово: а кому еще можно доверить спасти человечество от глобального финансового кризиса? Дойдет эта мантра и до России. Сами посудите: сегодня в России мы наблюдаем беспрецедентный эксперимент под названием «создание финансового мегарегулятора». Тихой сапой в нашей стране протаскивается решение о том, чтобы наделить Центральный банк Российской Федерации функциями и полно-

мочиями регулятора, управляющего всем финансовым сектором экономики. Фактически ЦБ будет контролировать не только банковский сектор экономики, но также страховую деятельность и фондовый рынок. А через фондовый рынок и всех эмитентов акций, т. е. реальный сектор экономики. Официально будет контролировать все финансовые активы, все финансовые рынки, все финансовые потоки. А неофициально – всю экономику. При этом статус «независимого» от государства института за ЦБ сохраняется. Очевидно, что такой «финансовый мегарегулятор» будет иметь больше власти, чем все наше правительство. Это признают даже наши либералы из Высшей школы экономики. Так что «революционная идея» Марио Драги о необходимости правительства подчиняться решениям центрального банка в нашей стране завтра может оказаться нормой жизни. В этой ситуации вопрос о передаче золотого запаса России из политического превратится в самый заурядный технический вопрос. Сегодня мировая финансовая олигархия запланировала в отношении России самые различные экспроприации: конфискацию банковских депозитов, приватизацию стратегически значимых государственных предприятий, предоставление иностранцам в разработку месторождений природных ресурсов, передачу иностранным кредиторам наших золотовалютных резервов и т. п. Наиболее быстро и эффективно такие экспроприации может провести Центральный банк, приобретающий все более явно признаки орудия диктатуры

мировой финансовой олигархии.

*Депутаты Государственной Думы на службе офшорной буржуазии?*

События в банковском секторе офшорного острова Кипр еще раз продемонстрировали простую и очевидную истину: нашим олигархам в мировой финансовой системе уготована роль «лохов последней инстанции». Мировые финансы устроены по принципу пищевых цепей: вышестоящие олигархи «поедают» тех, кто находится ниже. На самом верху мировой финансовой вертикали находятся хозяева «печатного станка» Федеральной резервной системы – «бенефициары последней инстанции». Именно в их руках сосредотачиваются богатства всего мира, которые они скупают с помощью продукции «печатного станка». Банки Кипра в этой вертикали оказались предпоследними (если смотреть снизу). А в самом низу оказались клиенты (вкладчики) этих банков из России, деньги которых подвергли «конфискации». Они-то и выступили в очередной раз «лохами последней инстанции». За Кипром последовали события под кодовым названием Offshore leaks. Речь идет об утечке информации о примерно 130 тысячах лиц, которые пользовались услугами офшоров. Прежде всего, такого знаменитого офшора, как Британские Виргинские острова. Даже самым тупым российским олигархам и чиновникам-коррупционерам стало понятно, что на них объявлена охота. Начался процесс

глобальной конфискации. «*Экспроприаторов экспроприируют*», как сказал классик.

Что делать нашим российским «экспроприаторам»? Возвращать свои деньги в Россию и возрождать отечественную экономику? Пойти войной на Кипр или Европейский союз? Создать в срочном порядке свои собственные офшоры на Дальнем Востоке (как это предложил наш премьер-министр Д. Медведев) и перегнать туда все деньги из других офшорных юрисдикций? Но наши хитроумные олигархи и обслуживающие их интересы «народные избранники» придумали гораздо более оригинальный «ответ Чемберлену». Они решили найти лохов еще более последней инстанции. И в качестве таковых они избрали нас с вами, уважаемые читатели. Я ничуть не преувеличиваю. Один раз они уже нас «экспроприировали» в 1990-е годы (приватизация и так называемые «залоговые аукционы»). Теперь они желают «экспроприировать» нас по второму разу.

Речь идет о законопроекте, который был внесен в Государственную Думу в прошлом месяце депутатами Михаилом Старшиновым и Иршатом Фахритдиновым, а также членом Совета Федерации Константином Цыбко. Закон имеет достаточно нейтральное и будничное название: «О внесении изменений в Федеральный закон «О компенсации за нарушение права на судопроизводство в разумный срок или права на исполнение судебного акта в разумный срок»». В пояснительной записке к законопроекту раскрывается суть предлагае-

мой инициативы: «Федеральный закон направлен на защиту конституционных прав российских граждан, пострадавших от неправосудных решений иностранных судов, а также на защиту имущества Российской Федерации, находящегося на иностранной территории, которое может быть принудительно изъято по решению иностранного суда».

Не буду пересказывать законопроект объемом в несколько страниц. Суть его заключается в том, что «в случаях вынесения иностранными судами решений о принудительном изъятии имущества российских граждан или организаций предусматривается выплата им компенсации» в денежном виде за счет федерального бюджета. Убытки планируется возместить за счет находящегося в РФ имущества лица, по требованию которого иностранным судом было вынесено решение, а при его недостаточности – за счет имущества иностранного государства в РФ (регрессное требование), причем даже такого, на которое, согласно международным договорам, распространяется иммунитет этого государства. Видимо, данный закон идеально подходит к той ситуации, которая сегодня возникла на Кипре. А завтра подобные конфискации депозитов российских олигархов и чиновников могут начаться и в других офшорах.

Теперь давайте спустимся на грешную землю и попытаемся представить, как на практике может выполняться данный закон. Обратимся к наиболее авторитетному источнику статистической информации по офшорам – международной

организации Tax Justice Network. По ее данным, за период 1990–2010 гг. из России в офшоры было вывезено 800 млрд долларов. А сегодня на дворе уже 2013 год. Так что цифру можно увеличить до 900 млрд долларов. Если предположить, что под конфискацию пойдет половина офшорных средств, то получится сумма, равная 450 млрд долларов. А ведь еще есть имущество и в странах, которые не относятся к категории офшорных. В общем, суммы конфискаций могут превысить (и существенно) размеры годового российского бюджета. Надеяться на то, что такие суммы удастся компенсировать за счет конфискации иностранного имущества на территории Российской Федерации, не приходится. На Западе нет идиотов, которые бы складировали в таких количествах свое имущество в России. Сюда прилетают лишь на короткое время «горячие» капиталы, чтобы что-то урвать и убежать. А если нашим властям (не дай бог!) придет в голову мыслить конфисковать имущество посольств иностранных государств или еще что-то наподобие этого, то мы рискуем получить сначала санкции, а затем и войну.

В сопроводительной записке к проекту закона отмечается, что реализация предлагаемого закона дополнительных бюджетных средств не потребует. А я уверен, что этот закон может создать в нашем бюджете такие пробоины, от которых корабль по имени «Россия» пойдет на дно. Никаких компенсаций и возмещений (за счет реализации регрессных требований) ни через месяц, ни через год, ни через 10 лет мы

не получим. Помимо всего, предлагаемая схема покрытия ущербов не только не ослабит проблему утечки капитала из России за рубеж, но наоборот, будет ее еще более поощрять. Аналогов таких механизмов в мире не существует.

В общем, законопроект произвел на меня крайне удручающее впечатление. В первую очередь, отсутствием со стороны упомянутых выше «слуг народа» элементарного понимания того, как пишутся законы вообще. А во-вторых, наглостью, с которой они действуют. Упомянутые три политика наглядно продемонстрировали, что они действительно слуги, но не народа, а нашей офшорной буржуазии и коррумпированной бюрократии.

# Глава 2. Офшоры и теневая экономика: зачистка началась

*«Черные дыры» мировой экономики*

Признаки и виды офшоров. Важнейшим элементом современного механизма мировой экономики являются офшоры. Под офшорами понимаются страны и территории, которые обладают следующими признаками:

- обеспечивают конфиденциальность финансовых, коммерческих и иных операций иностранных физических и юридических лиц, зарегистрированных в этих странах и территориях («юрисдикции секретности»);

- предоставляют физическим и юридическим лицам других стран благоприятный налоговый режим в виде низких или даже нулевых ставок налогов («налоговые гавани»).

Универсального, единого списка офшоров нет. Каждая страна, каждая международная организация, иногда каждое ведомство в рамках одной страны составляет собственный список офшоров. Счет офшорам сегодня идет на десятки: до 30 % стран мира имеют те или иные признаки офшоров. Некоторые страны не числятся в списках офшоров, тем не менее под их юрисдикцией могут находиться территории (зоны), имеющие явные признаки офшоров. Первые «налоговые гавани» возникли в США и Великобритании. Сейчас только в британской юрисдикции 12 офшоров. У США есть

«внутренние» офшоры (Делавэр, Вайоминг) и островные. В зоне Европейского союза находится не менее 10 юрисдикций с признаками офшора: Нидерланды, Монако, Мальта, Андорра, Люксембург, Лихтенштейн, Кипр, Ирландия...

Можно выделить три группы офшоров.

1. Англосаксонское ядро (острова Карибского бассейна, Нормандские острова, Ирландия).

2. Страны Бенилюкса (Бельгия, Нидерланды, Люксембург), заодно и Швейцария.

3. Все остальные офшоры – периферия, включая Кипр.

Сегодня в мировой экономике наблюдается создание сложных финансовых сетей. Некоторые экономически развитые страны типа Нидерландов и Великобритании в специальной литературе называют спарринг-офшорными юрисдикциями. Там регистрируются компании, которые, в свою очередь, работают в связке с классическими офшорами. Такие компании в уважаемых странах Запада иногда еще называют компаниями-прокладками. Например, у Нидерландов свои офшоры на Карибах: Аруба, Кюрасао, Сент-Мартен. Так, в Нидерландах в 2006 г. насчитывалось около 20 тыс. так называемых «почтовых компаний», которые не имеют какого-то существенного коммерческого присутствия в стране. Бенефициарами 43 % из них являлись фирмы из традиционных «налоговых гаваней» – с Нидерландских Антильских островов, Британских Виргинских островов (БВО), Каймановых островов, Кипра, из Швейцарии.

Кроме того, в стране имелось 12,5 тыс. специальных финансовых компаний (Special Financial Institutions – SFI), через которые, по данным Центрального банка Нидерландов, в 2002 г. прошло 3600 млрд евро, что в 8 раз превышало ВВП страны. В середине 2000-х годов в стране также насчитывалось 42 тыс. финансовых холдингов, 5,8 тыс. из которых управлялись трастовыми компаниями. Тем не менее почти все официальные международные и национальные институты не считают Нидерланды офшором<sup>1</sup>.

Офшоры – основные «узлы», центры, через которые проходят финансовые и инвестиционные потоки мировой экономики. Ежегодный экспорт капитала из Нидерландов, Люксембурга и Ирландии – 10–12 трлн долларов, что превышает экспорт капитала из США. А портфельные инвестиции с островов Карибского моря и Нормандии равны 1/5 портфельных инвестиций, вывозимых из США<sup>2</sup>.

Следует отметить, что офшоры – не только пункты, через которые проходят мощные финансовые потоки. Они еще являются центрами, из которых происходит управление предприятиями и компаниями многих стран мира. Иногда из этих центров ведется управление экономиками целых стран.

---

<sup>1</sup> Б. Хейфец. Офшорные финансовые сети российского бизнеса // Экономический портал, декабрь 2008 г.; Van Dijk M., Weyzig F., Murphy R. The Netherlands: A Tax Haven? Amsterdam: SOMO Report, 2006, p. 3.

<sup>2</sup> Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика // 11 мая 2012 г. Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borbasofshorami-prognoz-voennyh-deistvii>).

Нередко офшоры называют «черными дырами» мировой экономики. «Дырами» – потому что в офшорные центры утекают огромные финансовые средства, необходимые для социально-экономического развития государств. «Черными» – потому что они абсолютно непрозрачны, нет никакой информации об операциях и финансово-имущественном положении офшорных компаний и их бенефициарах.

Доклад Tax Justice Network: картина мировой офшорной экономики. Согласно последнему отчету международной исследовательской организации Tax Justice Network (TJN), занимающейся независимыми расследованиями в области уклонений от уплаты налогов, на банковских счетах офшорных юрисдикций находится от 21 до 32 триллиона долларов. И это без учета таких нефинансовых активов, как яхты, особняки, дворцы, замки, многочисленные предметы роскоши и произведения искусства. Эти суммы соответствуют по крайней мере десятой части всего объема мирового богатства, оцененного швейцарским банком Credit Suisse в 231 триллион долларов (по состоянию на середину 2011 года). Даже минимальная оценка в 21 трлн долларов эквивалентна суммарному валовому внутреннему продукту (ВВП) США и Японии. Судя по всему, в оценки денежных средств в офшорах включаются лишь суммы поступающих на банковские счета капиталов, но при этом не учитываются доходы, которые получают владельцы офшорных счетов в виде процентов или иных доходов. Также следует подчеркнуть, что оценки,

приводимые в докладе TJN, намного превышают все предыдущие оценки совокупных офшорных средств, которые делались различными организациями (ни одна из них не превышала 10 триллионов долларов).

Нет в докладе TJN и оценок совокупной стоимости активов, которые контролируются офшорными компаниями по всему миру (прежде всего, активы реального сектора экономики). Вероятно, что величины таких активов по крайней мере не меньше, чем общий объем денежных средств на офшорных банковских счетах<sup>3</sup>.

Tax Justice Network – организация, которая, по мнению некоторых аналитиков, исповедует социалистические убеждения и имеет репутацию ярого противника офшорных зон. Руководитель исследования TJN – бывший главный экономист консалтинговой фирмы McKinsey Джеймс Генри. Примечательно, что данные отчета TJN имеют двухгодичную давность. Он был опубликован лишь в июле 2012 года<sup>4</sup>.

Международные финансовые аналитики предполагают, что задача отчета – подготовка общественного мнения к оче-

---

<sup>3</sup> Имеются отдельные оценки контролируемых офшорными структурами финансовых и нефинансовых активов, которые делались другими организациями. Например, по данным Boston Consulting Group (BCG), офшорные банки в конце прошлого десятилетия управляли капиталом в размере 7 трлн долларов, а по оценкам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), – 11,5 трлн долларов (Елена Снежко. Борьба с офшорами активна в развитых странах, но полезна для развивающихся // [www.investgazeta.net](http://www.investgazeta.net) // 16.04.2009).

<sup>4</sup> The Price of Offshore Revisited, Tax Justice Network, July 2012.

редному «наезду» на мировых банкиров – подобного устроенному финансовыми ведомствами США и Великобритании прессингу швейцарских банков в 2011 году. Некоторые эксперты полагают, что TJN не настолько независимая организация, как это кажется на первый взгляд. Они обращают внимание на дифференцированный подход TJN к различным офшорным юрисдикциям. Не прошло незамеченным то обстоятельство, что TJN вместе с властями США, Великобритании и некоторых других западных стран в последние годы особенно яростно нападала на Швейцарию и Каймановы острова.

Исходной информацией для расчетов были, прежде всего, открытые официальные данные Банка международных расчетов (Цюрих), Международного валютного фонда, национальных центральных банков и казначейств. В качестве дополнительных источников использовались исследования ведущих аудиторских фирм.

Главные офшоры в списках TJN. Еще до опубликования указанного доклада Tax Justice Network сообщала, что главным налоговым убежищем мира остается Швейцария, которая неохотно по сравнению с другими развитыми странами раскрывает данные и привлекает к ответственности налоговых уклонистов. За Швейцарией в рейтинге финансовой непрозрачности, составленном TJN, следуют Каймановы острова, Люксембург, Гонконг и США. Далее идут остров Джерси, Япония, Германия и Бахрейн. Рейтинг TJN ме-

няет сложившееся представление об офшорах как странах и территориях, находящихся за пределами «цивилизованного мира» («золотого миллиарда»). В список офшоров попали почти все основные экономически развитые страны: США, Германия, Япония, Швейцария, Великобритания (последняя фактически контролирует остров Джерси, который лишь формально находится вне британской юрисдикции).

Среди офшоров, находящихся на периферии мирового капиталистического хозяйства, выделяются Каймановы острова, Тринидад и Тобаго, другие островные государства Карибского бассейна. Эти государства незаметно перешли в разряд свободных государств, независимых от мировой политики. Взять, к примеру, Тринидад и Тобаго. Никакой демократии тут и в помине нет. В этой островной республике до сих пор не отменена смертная казнь и повсеместно применяются телесные наказания. Здесь – стабильно высокие показатели коррупции в судебной сфере, действует запрет на столь пропагандируемые в «цивилизованном мире» гомосексуальные отношения, женщины лишены ряда гражданских прав. Однако такие «недемократические» мелочи не стали препятствием для того, чтобы США объявили острова «свободными». Правительство разрешило работать иностранным компаниям на своей территории, для чего внесло некоторые изменения в существующий налоговый кодекс. Власти островов получают небольшую мзду за свое «гостеприимство»; таким образом, достигнут необходимый «ба-

ланс интересов».

Клиенты офшоров и «услуги» мировых банков. Указанные в докладе TJN денежные суммы принадлежат примерно 10 миллионам физических лиц, которые владеют офшорными счетами напрямую или через посредство юридических лиц. В среднем получается от 2 до 3 млн долларов в расчете на человека. 47 % средств принадлежало непосредственно физическим лицам, 53 % – юридическим лицам.

Почти половина из 21 трлн долларов (точнее: 9,8 трлн долларов), по оценкам TJN, принадлежит 92 тысячам самых богатых людей (т. е. около 1 процента всех физических лиц, владеющих средствами в офшорах). В среднем на одного человека в этой группе самых богатых людей приходится более 100 млн долларов средств на офшорных банковских счетах.

В размещении средств в офшорных юрисдикциях физическим лицам оказывают содействие и посреднические услуги банки, иные финансовые посредники и консультанты. Как отмечает Джеймс Генри, перемещать теньевые деньги по миру финансовой элите помогают официальные структуры, «трудолюбивый рой профессиональных помощников из сферы частного банковского обслуживания, юридических, бухгалтерских и инвестиционных услуг». Для оказания подобного рода «деликатных» услуг многие крупные банки еще в конце прошлого века создали подразделения, получившие название *private banking*. Крупнейшими банками в секторе услуг *private banking* называются швейцарские UBS,

Credit Suisse и американский Goldman Sachs. Наверное, сегодня нельзя найти ни одного транснационального банка, который бы не работал с офшорными клиентами или не обеспечивал бы своих клиентов офшорными услугами. На офшоры, по некоторым оценкам, приходится 14–17 % трансграничных финансовых активов и обязательств банков мира<sup>5</sup>.

TJN выделяет пятьдесят ведущих мировых банков, занимающихся офшорным бизнесом. При участии топ-50 в офшорах, по оценкам TJN, размещено около 12 трлн долларов, т. е. примерно половина всех офшорных денежных средств. В 2005 году этот показатель составлял 5,4 трлн долларов; таким образом, за пять лет он увеличился более чем в два раза. Первые две строчки в списке топ-50 (по состоянию на 2010 г.) занимали швейцарские банки UBS и Credit Suisse. Последующие три места принадлежали таким всемирно известным европейским банкам, как HSBC, Deutsche Bank, BNP Paribas. Далее следовали банки Уолл-стрит: JPMorgan Chase, Bank of America, Morgan Stanley, Wells Fargo и Goldman Sachs. На банки, входящие в топ-10, приходилось примерно 6 трлн долларов средств, размещенных на офшорных счетах (т. е. 50 % от общей суммы топ-50).

Откуда поступают средства в офшоры? Перемещение значительной части крупных денежных средств в офшоры про-

---

<sup>5</sup> Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика //11 мая 2012 г. Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borbasofshorami-prognoz-voennyh-deistvii>.

исходит из мировых финансовых центров – Нью-Йорка, Лондона, Цюриха, Гонконга, Токио. Особенно активно пользуются офшорами страны англосаксонской экономической модели, т. е. США и Великобритания. Из 100 компаний Великобритании с наибольшей капитализацией, которые включены в листинг Лондонской фондовой биржи, всего 2 не используют услуги офшоров. Остальные же имеют более 8000 дочерних учреждений в офшорных юрисдикциях во всем мире. Территории Гернси, Джерси и остров Мэн уже несколько веков являются офшорными зонами Великобритании. Американские ТНК являются наиболее активными (после английских предприятий) пользователями услуг офшоров. Из ста крупнейших корпораций Америки, акции которых обращаются на бирже, 83 корпорации имеют дочерние компании в офшорных зонах.

Средства в офшоры также утекают из стран, экспортирующих в больших объемах сырье и готовые изделия. В первую очередь, из нефтедобывающих стран. За 1970–2010 гг., согласно исследованию TJN, было выведено (млрд долларов): из Кувейта – 496; из Саудовской Аравии – 308; из Нигерии – 306. Один из мировых лидеров офшорных исходов – Россия: за 1990–2010 гг. из страны было выведено в офшоры 798 млрд долларов (в среднем за год получается почти по 40 млрд долларов). Оценки TJN достаточно точно совпадают с официальными данными Центрального банка Российской Федерации. Так, в 2010 году чистый отток частного ка-

питала из России составил 34,4 млрд долларов, в 2011-м – 80,5 млрд долларов, а за 2012 год, согласно прогнозам, он может превысить 100 млрд долларов. Уже упоминавшийся нами руководитель исследования TJN Джеймс Генри полагает, что большая часть средств из России была выведена на волне приватизации государственных активов.

Опередил нашу страну по сумме отправленных в офшоры активов только Китай – 1,2 трлн долларов. Правда, данные по Китаю приводятся за 40 лет, с 1970 года, а по России – лишь за 20. Так что по среднегодовым показателям бегства частного капитала в офшоры Россия является безусловным лидером среди стран, находящихся за пределами зоны обитания «золотого миллиарда». За Россией следуют (период 1970–2010 гг., млрд долларов): Корея – 779; Бразилия – 520; Кувейт – 496. По отношению к минимальной оценке суммарных средств на банковских счетах офшоров (21 трлн долларов) средства, пришедшие из России, составляют 4 %.

Проблемы, порождаемые офшоризацией мировой экономики. С 1970 по 2010 год, по оценкам доклада TJN, из развивающихся экономик (всего 139 стран) ушло от 7,3 до 9,3 трлн долларов (в среднем в расчете на год получается около 200 млрд долларов). С учетом процентов и иных видов доходов реальная величина этих капиталов уже намного превысила 15 триллионов долларов (самая консервативная оценка). Если бы эти деньги не были выведены в офшоры, бедные страны уже могли бы расплатиться с внешними долгами

и серьезно ускорить свое развитие. Если взять неучтенный офшорный капитал всех развивающихся стран, которые по традиционным расчетам в конце 2010 года имели совокупный внешний долг 4,1 трлн долларов, то окажется, что их долг составляет порядка минус 11 трлн долларов, то есть, по сути, эти страны являются чистыми кредиторами, а не должниками. Проще говоря, жители небогатых развивающихся стран (85 % мирового населения) могли бы жить совершенно иначе, если бы деньги оставались внутри их экономик. Но, как отмечается в докладе, выведенные активы принадлежат небольшой группе состоятельных людей, в то время как долги правительства лежат на плечах всех граждан. Если бы укрытая сумма в 21–32 трлн долларов приносила скромный доход 3 % годовых и этот доход облагался налогом 30 %, пишут исследователи, офшорные активы дали бы прибыль 190–280 млрд долларов в первый же год. Это примерно в два раза больше, чем экономически развитые государства (члены ОЭСР) выделяют на материальную помощь и развитие странам, находящимся за пределами зоны обитания «золотого миллиарда».

Недополучаемые налоговые поступления настолько огромны, что «достаточны для того, чтобы существенно поправить финансовое положение многих стран, особенно развивающихся», подчеркнул Джеймс Генри. С другой стороны, по словам руководителя исследования, в этой новости есть и положительный аспект: мир обнаружил «черную дыру», в

которую утекают финансы, и оценил размеры этого запрятанного в офшорах «клада».

Во всем мире признается, что усиление офшорного характера мировой экономики создает серьезные экономические и социальные проблемы для многих стран мира и для всего человечества. Можно назвать по крайней мере три основные проблемы.

1. Низкий уровень налогообложения в офшорных зонах подрывает фискальную базу стран, резиденты коих пользуются услугами офшоров. Согласно самым консервативным оценкам, бюджеты всех стран мира лишаются каждый год не менее 3 триллионов долларов, которые утаиваются в офшорах.

2. Совершение анонимных операций – предпосылки для отмывания нелегальной прибыли и финансирования мирового терроризма через офшоры. Офшоры способствуют росту организованной экономической преступности, особенно трансграничной.

3. В результате слабого регулирования финансовых операций в офшорах повышается риск неконтролируемых потоков так называемых «горячих» денег, что дестабилизирует глобальную финансовую систему.

Администрация Барака Обамы: «крестовый поход» против офшоров. С некоторых пор (нулевые годы нашего столетия) в мире началась борьба с офшорами, когда США и европейские страны вдруг обнаружили, что теряют значитель-

ные суммы налогов. В США, по официальным оценкам, казна ежегодно лишалась, по крайней мере, 100 млрд долларов из-за использования американскими налогоплательщиками офшорных схем. Особенно большую энергию в борьбе с офшорами развила администрация Барака Обамы. Еще до того, как разразился финансовый кризис, в США началась подготовка законопроекта «О предотвращении злоупотреблениями налоговыми гаванями»<sup>6</sup>; Обама продолжил проталкивание законопроекта в Конгрессе США. Наиболее существенными в законопроекте стали следующие положения: 1) установление более суровых требований для налогоплательщиков США, использующих офшорные юрисдикции; 2) предоставление Казначейству США полномочий по осуществлению специальных мер против иностранных юрисдикций и финансовых институтов, препятствующих сбору налогов; 3) введение налогообложения офшорных трастов, используемых для приобретения недвижимости, предметов искусства и ювелирных украшений для лиц США, и признание лиц, фактически получающих активы офшорных трастов, бенефициарами; 4) увеличение штрафа для лиц, использующих налоговые убежища, до 150 % от полученных ими от такой деятельности доходов.

Резкий рост государственного долга и дефицитов федерального бюджета в США после вхождения страны в финансовый кризис вынудили американские власти выступить с

---

<sup>6</sup> Bill S. 681 «Stop Tax Haven Abuse Act».

громкими заявлениями о своих планах «разобраться» с отдельными офшорами. Особенно энергичные заявления на этот счет стал делать Барак Обама. Под его особым прицелом оказались Каймановы острова – излюбленное местечко американского капитала. Дочерние фирмы там имеют такие гиганты американского и мирового бизнеса, как Coca-Cola, Procter & Gamble, General Motors, Intel, FedEx, Sprint и др. В финансовом мире в ходу шутка: самым известным зданием в мире финансов является не Нью-Йоркская или Лондонская фондовые биржи, а Аглэнд-Хаус, скромное пятиэтажное офисное здание на Большом Каймане, юридический адрес многих тысяч зарегистрированных на островах компаний. *«На Каймановых островах есть здание, в котором располагаются 12 тыс. американских корпораций, – заявил Барак Обама 5 января 2008 года в Манчестере, штат Нью-Гэмпшир. – Это или самое просторное здание в мире, или самое большое мошенничество в мире. И мы выясним, что это такое».* Несмотря на решимость тогдашнего кандидата в президенты США, которая, кстати, с приходом его к власти не поколебалась, с Аглэнд-Хаусом разобраться самый влиятельный человек на планете так и не сумел<sup>7</sup>.

Наиболее серьезным практическим шагом в области борьбы с офшорами следует назвать принятие в США в мае 2010 года Закона о налоговой дисциплине, касающегося использования зарубежных счетов. В феврале 2012 года с Франци-

---

<sup>7</sup> Черные дыры мировых финансов // *expert.ru*, 23.07.2012.

ей, Италией, Германией, Великобританией и Испанией заключено Соглашение по совместному проведению данного законодательного акта в жизнь. В рамках этого соглашения национальные налоговые службы имеют право взаимно обмениваться информацией и предоставлять отчетность. Но особенно выигрывают от этого закона Соединенные Штаты. Данный акт предусматривает, что банки и иные финансовые институты других стран должны стать добровольными агентами американской налоговой службы. Они должны докладывать о подозрительных (с точки зрения налоговых интересов США) счетах и операциях физических и юридических лиц, имеющих американское происхождение. Если банки и иные финансовые институты других стран будут замечены в нежелании сотрудничать с налоговой службой США, то в отношении таких институтов США могут предпринимать соответствующие санкции. Нетрудно заметить, что под прикрытием борьбы с офшорами и налоговыми злоупотреблениями власти США хотят поставить под свой прямой (административный) финансовый контроль другие страны.

Борьба с офшорами и новые финансовые схемы. Теперь для обезличивания владельца активов надо использовать не один офшор, а цепочку офшоров, в числе которых есть обязательно территория, где регистрируют компании с номинальными директорами и собственниками, а реальные собственники не фигурируют ни в одном из документов. Их стали называть бенефициарами (реальными выгодополучателя-

ми). Такая схема, например, используется коррумпированными чиновниками, лидерами организованных преступных группировок.

Сегодня в различных официальных документах (например, на официальных сайтах) фигурируют названия номинальных держателей акций, в качестве которых выступают крупнейшие мировые банки, оказывающие услуги private banking. Однако номинальные держатели не раскрывают, кто является действительным держателем акций, – такую информацию можно получить только по запросу суда. Удобная форма спрятать свою собственность лицам, не желающим «светиться».

Далеко за примерами ходить не надо. Возьмем российские акционерные общества. Держатели 97 % акций ОАО «ЛУКОЙЛ» – номинальные. Три четверти акций находятся в номинальном держании у нидерландского «ИНГ-банка» («Евразия»), остальные у чисто российских номинальных держателей. Физлицам официально принадлежат 3 % акций, хотя считается, что крупнейший пакет акций ЛУКОЙЛа принадлежит его менеджерам – Вагиту Алекперову (21 %) и Леониду Федуну (9 %). Однако проверить эту информацию невозможно.

По недавним сообщениям, у 27 % акций государственного «Газпрома» номинальные держатели. Свыше 50 % акций ГКМ «Норильский никель» у иностранных номинальных держателей или в офшорах. У «РусАла» номинальным

акционерам принадлежит 25 % акций, а вся компания контролируется из офшора<sup>8</sup>.

Фактически крупнейшие банки мира, юридические фирмы и даже отдельные физические лица взяли на себя функцию по сокрытию конечных акционеров и бенефициаров, которую раньше выполняли офшорные юрисдикции. Поэтому результаты «наезда» западных государств на офшоры как «информационно непрозрачные зоны» оказались ничтожными.

Борьба с офшорами как средство передела финансовыми группами сфер мирового влияния. Под прикрытием борьбы властей отдельных стран Запада с офшорами западные банки ведут передел сфер своего влияния. Наиболее яркий пример последнего времени – давление властей США и Великобритании на Швейцарию. Под видом борьбы с офшорами происходит процесс уничтожения третьего по значимости международного финансового центра. В 2011 г. Берн вынужден был заключить соглашения с США, Великобританией и Францией, направленные на всяческое содействие властям этих трех стран в раскрытии информации о неуплате налогов их гражданами, являющимися клиентами швейцарских банков. В результате начался массовый исход капиталов из Швейцарии. Куда? В вотчины, контролируемые американскими и британскими банками. Прежде всего, на Багамские

---

<sup>8</sup> Стратегия – эвакуация, 5.12.11 // <http://www.gazeta.ru/column/mikhailov/3858474.shtml>.

острова и Британские Виргинские острова, находящиеся под юрисдикцией все той же Великобритании (эти территории формально независимые, а реально являются «заморскими территориями Великобритании» во главе с монархом – королевой Великобритании Елизаветой II, назначающей губернаторов в эти земли). Часть капиталов переместилась в надежные банки, действующие на территории США и Великобритании.

Но это еще не все. Швейцарским банкам пришлось раскошелиться. В августе 2011 г. Швейцария официально выплатила Великобритании более 600 миллионов долларов скрытых налогов ее граждан, хранивших свои капиталы на депозитах банков Швейцарии. С января 2012 г. Министерство юстиции США ведет расследование в отношении 11 швейцарских банков, включая Wegelin, Credit Suisse и Julius Baer, подозревая их в содействии «неуплате налогов американскими гражданами». Уже в начале 2012 г. один из старейших банков Швейцарии Wegelin продал свой бизнес из-за начавшегося расследования. Не исключено, что швейцарским банкам придется также вносить в казну США немалые суммы в порядке компенсаций за не выплачивавшиеся их американскими клиентами налоги.

Борьба с офшорами: казнить нельзя миловать. Во время последнего финансового кризиса к борьбе с офшорами подключились все основные страны Запада и многие известные политики. Даже папа римский Бенедикт XVI заявил,

что «лишает финансовые офшоры своего благословения». В официальном документе папского Совета справедливости и свободы, обнародованном по итогам Международной конференции по финансированию развития в Дохе (29 ноября – 2 декабря 2008 г.), отмечается, что офшорные рынки связаны с нелегальными прибылями. Офшоры проводили неразумную финансовую политику, которая в итоге привела к нынешнему финансовому кризису. Предоставляя возможности для сокрытия налогов, они спровоцировали гигантский отток капиталов, нанесли громадный ущерб бедным странам и поэтому должны быть закрыты<sup>9</sup>.

Однако после завершения первой фазы финансового кризиса антиофшорный запал Запада сильно пошел на убыль. Реальная политика отдельных стран Запада в отношении офшоров весьма противоречива. С одной стороны, они поощряют сохранение (и даже развитие) тех офшорных территорий, которые обеспечивают приток со всего мира капитала на счета банков своих стран. С другой стороны, они предпринимают попытки предотвращения оттока капитала в офшоры со своих территорий, что диктуется соображениями фискального характера.

Практические шаги в деле борьбы с офшорами Карибского бассейна администрации Б. Обамы, о которых мы сказали выше, пока дали очень незначительный эффект. Точно так же обещали «разобраться» со своими офшорами евро-

---

<sup>9</sup> Der Spiegel. 2008. Dez. 9.

пейские страны (со Швейцарией, Люксембургом) и Китай (с Гонконгом). После начала кризиса 2008 года лидеры G20, обсуждая меры по борьбе с кризисом, неоднократно обещали закрыть налоговые гавани. В 2010 г. были внесены поправки в модельную конвенцию ОЭСР по налогам, которые ужесточили положения о раскрытии информации. С 2010 г. подписано более 600 соглашений об обмене информацией, которые помимо прочего резко ограничивают банковскую тайну. Однако успехи оказались очень скромными.

Заслуживает внимания практикуемая властями Германии мера борьбы с укрывательством капиталов в офшорных зонах Европы – приобретение федеральными и земельными правительствами нелегальных дисков с информацией о счетах в соответствующих банках. Мера эта оказалась весьма действенной, хотя и критикуется многими государственными деятелями и политиками в Европе как «не вполне этически чистая». Однако сегодня властям Германии, когда в Европе разразился долговой кризис и немецкая экономика переживает большие перегрузки, уже не до «этической чистоты».

Вероятно, антиофшорное законодательство является необходимым, но недостаточным условием борьбы с офшорами. Так, Италия имеет хорошее законодательство в этой области, но остается лидером по доле теневой экономики в ВВП, а также по размеру нелегального вывода капитала среди стран Западной Европы. В то же время на территории

стран Северной Европы, где уровень налогообложения достаточно высок, использование «черных» и «серых» офшорных схем минимально. В Норвегии налог на прибыль от добычи нефти и газа достигает 80 %, но иностранные нефтяные компании все равно обращают свой взор на эту страну благодаря практически полному отсутствию коррупции, эффективной государственной поддержке крупных проектов и четким, неменяющимся и прозрачным условиям.

В целом борьба против офшоров нацелена не на то, чтобы уничтожить институт офшоров, а использовать его для усиления позиций отдельных участников конкурентной борьбы. В одном из последних исследований по офшорам отмечается: «Война с офшорами – очень странная война. Вести ее – все равно что воевать со своей правой рукой. Ведь офшоры – один из краеугольных камней глобальных финансов. Вынь их – и разрушится вся конструкция... Почему война с офшорами не стала тотальной? Зачем Лондону столько офшоров? Почему под боком у США радуются жизни Карибы? Потому что офшоры – отличный способ собирать чужие деньги. Долой своих, выводящих капиталы, но что касается чужих – заходите, будем вам рады. Офшоры собирают деньги всего света, поэтому никто не отвергает права офшоров на существование»<sup>10</sup>.

---

<sup>10</sup> Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика //11 мая 2012 г. **Forbes.ru**: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borbasofshorami-prognoz-voennyh-deistvii>.

## *Четверть мирового банковского бизнеса – в «тени»*

Последний доклад FSB: шокирующие данные о мировом банковском бизнесе. Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board – FSB) в конце текущего года опубликовал доклад о теневых операциях банков и других финансовых организаций в глобальном масштабе<sup>11</sup>.

В докладе имеются оценки масштабов теневых операций в 2011 году. Общий объем таких операций составил 67 трлн долларов, что лишь немного меньше величины мирового валового внутреннего продукта (ВВП) в том же году. Эта цифра потрясает. Ведь до сих пор считалось, что весь теневой сектор глобальной экономики составляет порядка 30–35 % мирового ВВП, причем в группе экономически развитых странах «тень» составляет в среднем 15 %, а в группе развивающихся стран – 40–50 % ВВП. Таковы оценки Международного валютного фонда, Всемирного банка, Организации экономического развития и сотрудничества и других международных организаций. Исходя из последней оценки Всемирным банком мирового ВВП в 2011 году, равной 70 трлн долларов, получаем, что теневой сектор мировой экономики в указанном году составил 21–24 трлн долларов.

Получается, что теневые операции банков и финансовых организаций примерно в три раза превысили масштабы тра-

---

<sup>11</sup> FSB Publishes Initial Integrated Set of Recommendations to Strengthen Oversight and Regulation of Shadow Banking. FSB Press release. 18 November 2012.

диционного теневого сектора мировой экономики. Подобная откровенная оценка Совета по финансовой стабильности кардинальным образом меняет наше представление о структуре и устройстве всей мировой экономики.

Масштабы теневых операций банков растут с каждым годом. Самая ранняя оценка относится к 2002 году: 26 трлн долларов. Накануне мирового финансового кризиса (2007 г.) теневые операции составили уже 62 трлн долларов. По мнению многих экспертов, именно все больший уход банков в «тень» усиливает неустойчивость мировой финансовой системы, становится «питательной почвой» для повторения глобальных финансовых кризисов. Правда, авторы доклада пытаются придать своим оценкам и выводам некоторый оптимизм, утверждая, что доля теневых операций в общих оборотах финансовых организаций с 2007 года не увеличивается. Но и в 2011 году она составляла, по оценкам FSB, 25 % совокупных оборотов всех банковских и финансовых организаций в мире. Примерно такой же является доля теневого сектора банков и финансовых компаний по показателю активов. Но даже четверть мирового финансово-банковского бизнеса в «тени» – за пределами высокая величина.

# 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.