

УДК 339
ББК 65.5
К29

Катасонов, Валентин Юрьевич.
К29 Золотой лохотрон. Мировая экономика как финансовая пирамида / Валентин Катасонов. — Москва : Родина, 2022. — 288 с.

ISBN 978-5-00180-480-2

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 ближайшем будущем доллар, евро и рубль? Как сохранить свои деньги от банкстеров-грабителей? Читайте об этом в книге Валентина Катасонова.

УДК 339
ББК 65.5

ISBN 978-5-00180-480-2

© Катасонов В.Ю., 2022
© ООО «Издательство Родина», 2022

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 искушенных 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 отыграться 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 клептоманов 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 клептоманы. Схема укладывается в четыре основных этапа.

Первый этап. Наши отечественные клептоманы 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 клептоманов 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, 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 мировых 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. Постра-

дали 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 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 «благотворительной» 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 клептоманы 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 экспроприируем 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 загнала 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. Совсем 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 воруы 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, подобной 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, потребовала 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 достигнутых 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 международными 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 образец «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 отрабатываются 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 сооб-

щениям, 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 отбиться от международных кредиторов с помощью денег Стабилизационного фонда. При второй волне денег Резервного фонда и Фонда национального благосостояния 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 кипрского 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» — экономические 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 гром-

ко 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 полномочиями 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 экспроприруют»*, 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 предлагаемой 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 мысль 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 ущерба 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 офшором¹.

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 США².

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.

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 произведе-

¹ 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.

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

ния 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 счетах¹.

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**².

Международные финансовые аналитики предполагают, что задача отчета — подготовка общественного мнения к очередному «наезду» на мировых банкиров — подобного устроенному финансовыми ведомствами США и Великобритании прессингу швейцарских банков в 2011 году. Некоторые экспер-

¹ 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 // 16.04.2009).

² The Price of Offshore Revisited, Tax Justice Network, July 2012.

ты 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 прозрачности, составленном TJN, следуют Каймановы острова, Люксембург, Гонконг и США. Далее идут остров Джерси, Япония, Германия и Бахрейн. Рейтинг TJN меняет 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 «недемо-

кратические» 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 «баланс 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 теневые 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 мира¹.

¹ Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика //11 мая 2012 г. Forbes.ru: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-sofshorami-prognoz-voennyh-deistvii>.