

Валентин Катасонов



**ЗА КУЛИСАМИ
МЕЖДУНАРОДНЫХ
ФИНАНСОВ**

ИД КИСЛОРОД

УДК 339.7
ББК 65.268
К 29

Валентин Катасонов

К 29 «За кулисами международных финансов» - М.:
Кислород, 2014 - 320 с., без ил.

МСНК 978-5-901635-38-4

Книга содержит анализ наиболее острых проблем финансового мира начала XXI века, которые не нашли отражения и осмысления в учебниках и научной литературе. Многие из этих проблем, как подчеркивает автор, являются проявлениями гораздо более серьезных проблем, возникающих в сфере геополитики, социологии и антропологии. Большая часть финансового мира сегодня находится в «тени», в работе делается попытка разгадать некоторые тайны этого теневого мира. Оценивается вероятность второй «волны» глобального финансового кризиса, дается обзор наиболее вероятных вариантов нового мирового порядка.

Монография предназначена в качестве дополнительного материала для студентов и аспирантов, изучающих мировую экономику, международные финансы, социологию и мировую политику. Она также адресована широким кругам читателей, интересующихся секретами и тайнами мира денег и финансов.

МСНК 978-5-901635-38-4

*Все права защищены. Никакая часть данной книги не
может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме
без письменного разрешения владельца авторских прав.*

© Валентин Катасонов, 2014

© Издательский дом «Кислород», 2014

© Александр Чепурной, дизайн обложки, 2014

Содержание

Введение.....	5
Часть I. Человек в новом финансовом мире.....	11
Глава 1. Религия «экономического роста» как мировое явление.....	11
Глава 2. Американский ГУЛАГ как новейшая форма капитализма.....	19
Глава 3. Финансовое доноительство в Америке.....	32
Глава 4. Банки-убийцы и кредитные самоубийства.....	54
Глава 5. Джозеф Стиглиц как зеркало американской экономической оппозиции.....	65
Часть II. Федеральная резервная система: вековая история борьбы за мировую власть.....	72
Глава 6. Еще раз о «конце света» и Федеральной резервной системе.....	72
Глава 7. «Количественные смягчения», или Коррупция в особо крупных масштабах.....	85
Глава 8. Информационные «атаки» на ФРС: кто за этим стоит?.....	97
Глава 9. «Черное» золото «драконов» и ФРС США	107
Глава 10. Борьба с «банковским капитализмом» или «мина» под Америку?.....	131
Часть III. Золотые игры мировой финансовой олигархии.....	140
Глава 11. Золото: возвращение в мир денег.....	140
Глава 12. Финал «золотой» аферы, или «Конец света».....	155
Глава 13. Золотые страсти вокруг «Базеля-3»	164

Глава 14. Золото центральных банков: история и технология расхищения.....	176
Глава 15. Утечка информации из МВФ: «золотое» мошенничество центральных банков.....	191
Глава 16. «Золотой вектор» китайской политики.....	198
Глава 17. Закулисные игры с золотом: в ожидании «великого перелома».....	217
Часть IV. Невидимый мир финансов.....	231
Глава 18. О «параллельном» финансовом мире.....	231
Глава 19. О «суперсубъекте», или «Комитете 147».....	246
Глава 20. Рейтинги «Форбс» как альтернатива суперкомпьютеру.....	252
Глава 21. Четверть мирового банковского бизнеса — в «тени».....	260
Глава 22. «Черные дыры» мировой экономики.....	269
Глава 23. 11 сентября 2001 года: финансовые цели мировой закулисы.....	285
Глава 24. О Юпитерах и быках в мире финансов.....	292
Глава 25. Заговор молчания вокруг самого крупного финансового скандала XXI века.....	298
Глава 26. Кристина Лагард: «оговорка по Фрейду» или «запланированная утечка информации»?.....	310
Заключение.....	317

Введение

Современный мир характеризуется доминирующим влиянием на все стороны жизни общества сферы финансов. Если попытаться дать короткое определение мира начала XXI века, то его можно назвать финансовым миром, или миром финансового капитализма. Этот мир существенно отличается от того, что был в прошлом и позапрошлом веках. В том, прошлом, мире были промышленный капитализм, социализм, даже некоторые докапиталистические формы общества. Деньги, банки, финансы существовали и в нем, но они не занимали столь доминирующего, господствующего положения, как это наблюдается сегодня, в XXI веке.

К сожалению, многие научные исследования и учебные издания не поспевают за динамичными изменениями в мире финансов. В немалой степени они базируются на тех представлениях, которые были пригодны для описания и понимания этого мира в прошлом.

Данная работа преследует цель дать свежий взгляд на мир финансов. В ней делается попытка, во-первых, переосмыслить некоторые новейшие явления в этом мире. Те явления, которые сегодня фиксируют лишь журналисты и информационные агентства и которые подаются как сенсации, но сенсации, так сказать, «одного дня». Некоторые из них того и заслуживают — они представляют собой лишь «мыльные пузыри». Но некоторые отражают очень важные стороны и тенденции мира финансов. Несмотря на это, они полностью исчезают из СМИ. Видимо, кому-то очень не хочется, чтобы люди успели осознать и осмыслить их. В работе уделяется внимание ряду таких сенсаций, о которых современный человек уже успел забыть, но которые могут определить вектор движения всего мира на ближайшие годы.

Во-вторых, монография стремится выйти за рамки традиционного, узкопрофессионального взгляда на мир денег, банков и финансов. Автор считает, что большинство новых процессов и явлений в мире финансов порождаются глубинными причинами, лежащими в сфере политики, социальных отношений, антропологии. Проще говоря, «финансы нельзя объяснить финансами». Понять и увидеть мир финансов можно, лишь выйдя за его пределы. Некоторые новые события в мире финансов сегодня могут показаться малозначительными. Однако они-то и могут оказаться завтра определяющими судьбу мира. Но для того чтобы оценить эти «ростки», необходимо увидеть их «корни». Автор и пытается докопаться до этих «корней», проникнуть за кулисы международных финансов. Напрямую за кулисы зайти нельзя. Иначе говоря, нет соответствующей информации, полный «заговор молчания». Или информация фрагментарна, противоречива, искажена. Или иногда вместо правды СМИ дают откровенную дезинформацию, которая еще больше запутывает людей. Во всех этих случаях автор использует заходы с «флангов» и «тыла». Отрабатывает версии, опираясь на информацию из смежных сфер жизни: политики, социальных отношений, антропологии.

Целый ряд сюжетов и проблем, рассматриваемых в данной работе, в том или ином виде нашел отражение в моих публикациях на разных сайтах в Интернете в 2011—2013 годах. На эти публикации были многочисленные отзывы и комментарии. Они мне помогли в доработке некоторых тем, а также послужили индикаторами того, насколько поднятые мною вопросы интересны и понятны широкой читательской аудитории. Предлагаемые читателю материалы я распределил в данной работе на четыре части:

- 1) «Человек в новом финансовом мире»;
- 2) «Федеральная резервная система: вековая история борьбы за мировую власть»;
- 3) «Золотые игры мировой финансовой олигархии»;

4) «Невидимый мир финансов».

Чем объясняется такая структура работы?

В первой части я попытался на примере некоторых современных финансовых проблем показать, что в мире денег, банков и финансов человек — начало и конец всего. Иначе говоря, любые изменения в этом мире порождаются изменениями сознания и поведения человека. И ничем другим, как нам это пытаются внушить некоторые «эксперты» оккультного, материалистического или марксистского толка (расположением звезд на небе, таинственными «волнами» Кондратьева, развитием производительных сил и т.п.). А затем все изменения в мире финансов отражаются на жизни миллионов людей. К сожалению, подавляющая часть работ по финансам рассказывает нам лишь о том, как те или иные изменения в мире финансов отражаются на абстрактных макроэкономических показателях. А сегодня чаще всего эти изменения ведут к ухудшению социальных условий жизни людей, подрывают здоровье, порождают психические заболевания, сокращают жизнь и даже ведут к самоубийствам. Как гласит народная мудрость, «деньги — хороший слуга, но плохой хозяин». Сегодня мир финансов стал доминировать над всеми остальными сферами жизни, деньги стали «хозяином», а люди — даже не «слугами», а рабами этого «хозяина».

Во второй части рассматриваются различные аспекты деятельности Федеральной резервной системы США. Почему такое внимание уделено именно ФРС? — Потому, что после Второй мировой войны эта частная корпорация, выполняющая функции центрального банка США, постепенно из национального института стала превращаться в международную организацию. Международную не по формально-правовому признаку, а по степени влияния на мировую финансовую систему. После краха бреттон-вудской системы в 70-е годы прошлого века и развала социалистического лагеря и Советского Союза в 90-е годы Федераль-

ная резервная система превратилась в мирового монополиста, осуществляющего денежную эмиссию в глобальных масштабах. Большая часть выпускаемых (эмитируемых) Федеральным резервом долларов обращаются за пределами США, обслуживая подавляющую часть мировой торговли и операций на международных финансовых рынках. Сегодня ФРС — фактически центральный институт международных финансов (а отнюдь не Международный валютный фонд, как это часто можно прочесть в учебниках). Используя свои монопольные позиции в мире, ФРС (вернее, ее главные акционеры) укрепляет политические позиции в мире, размывая национальные суверенитеты других стран. ФРС создавалась мировыми ростовщиками в начале прошлого века именно в целях установления своего господства сначала над Соединенными Штатами Америки, а затем и всем миром. В этом году исполняется 100 лет с момента создания ФРС. Ее позиции не столь прочны, как это было еще в конце прошлого века. Мы становимся свидетелями драмы мирового масштаба: ФРС борется за сохранение своего монопольного положения, ради этого ее акционеры готовы идти на все, вплоть до разжигания мировой войны.

Третья часть работы посвящена проблемам золота в мировой экономике и международных финансах. Золото — монетарный (денежный) металл, в этом качестве оно является прямым конкурентом доллара, печатаемого Федеральным резервом. Некоторые акционеры ФРС (условно их можно назвать «клан Ротшильдов») готовят «запасной аэродром» на случай краха Федерального резерва. Что это за «запасной аэродром»? — Запасы монетарного золота, которые они накапливали в течение нескольких десятков лет после развала бреттон-вудской системы. Для чего «клану Ротшильдов» необходимо золото? — Для того, чтобы еще раз сыграть в беспроигрышную (на самом деле очень прибыльную) для них игру под названием «Золотой стандарт». Еще недавно никто не верил, что золотой стандарт может вернуться. Се-

годня слишком много фактов говорит именно в пользу этой версии. Между тем, стоит обратить внимание, что никакая другая проблема международных финансов не искажается СМИ так сильно, как проблема золота. Это и понятно: подготовка к золотому стандарту ведется в условиях строжайшей секретности. И эта секретность подкрепляется мощными дозами откровенной дезинформации. «Желтый» металл был, остается и будет оставаться в обозримом будущем «золотой осью» мировых финансов. Все остальное (декретные деньги, ценные бумаги, финансовые производные инструменты) — лишь «пена», которая в любой момент может исчезнуть.

Четвертая часть работы посвящена исследованию «теневой» стороны финансов. В узком смысле под «тенью» понимается лишь та часть финансов, которая укрывается в офшорах. В более широком смысле — это также те операции банков и других финансовых организаций, которые выпадают из-под регулирования и контроля со стороны различных надзорных органов. Но, в принципе, следует отметить, что в «тени» находится практически вся деятельность банков и других финансовых институтов. Без режима секретности они вряд ли могут вообще функционировать. Любые попытки государства поставить под свой контроль функционирование финансово-банковского сектора экономики заканчивались провалом. «Разбор полетов», который проводился во всех странах и на международном уровне после финансового кризиса 2008-2009 годов, показал, что кризис не мог не произойти. Главная причина — «непрозрачность» финансового сектора. К сожалению, никаких реальных успехов по повышению такой «прозрачности» в последние годы достигнуто не было. Поколебать позиции мировой финансовой олигархии не удалось. Банки, хеджевые фонды, страховые компании, другие финансовые организации опять пустились «во все тяжкие». Дисбалансы в национальных и международной финансовой системах стремительно

нарастают. Поэтому, по нашему мнению, вторая «волна» финансового кризиса неизбежна. Что, впрочем, чревато окончательным крахом нынешней модели мировой финансовой системы.

Часть I. ЧЕЛОВЕК В НОВОМ ФИНАНСОВОМ МИРЕ

Глава 1. Религия «экономического роста» как мировое явление

В известной российской газете «Ведомости» 24 апреля 2012 года была опубликована статья Сергея Гуриева и Олега Цывинского «Вера и процветание». Авторы весьма солидные: первый из них — ректор Российской экономической школы (РЭШ), второй — профессор Йельского университета и РЭШ.

Статья посвящена оценке роли и места религии в экономической жизни современного общества, в том числе российского. Похвально, что наконец-то экономисты стали выходить из своего «гетто», где до сих пор можно было говорить только о макроэкономических показателях, «финансовых инструментах» и всякой прочей экономической эзотерике с весьма наукообразным, таинственным названием «Экономикс». Все остальное почиталось «ненаучной» ересью и строго каралось со стороны «смотрящих» за чистотой «экономической науки». Но жизнь берет свое, и псевдонаучные абстракции «экономике» начинают вызывать раздражение и протесты даже со стороны самых нетребовательных и толерантных членов общества. Достаточно вспомнить историю, которая произошла осенью прошлого года в самом престижном в Америке Гарвардском университете: тогда двести студентов ногами проголосовали против курса «экономике», покинув лекцию одного из гуру «экономической науки». В своем письменном обращении они заявили о том, что преподносимая им в университете экономическая теория крайне далека от реальной жизни. В российских университетах таких публичных организованных протестов

не наблюдается, но зато имеют место массовые «тихие» протесты: наши студенты на занятиях по экономической теории «держат фигу в кармане»¹.

Авторы статьи как работники высшей школы не могут не чувствовать этих настроений, поэтому, не дожидаясь публичных протестов со стороны студенчества, пытаются реагировать на реальные вызовы нашей жизни. Свою статью они начинают с хорошо известного всякому грамотному (даже считающему себя атеистом) человеку тезиса: «Религия формирует *социальные нормы* — уровень доверия к другим людям, отношение к труду и успеху, принятие или порицание обществом нечестных и незаконных путей обогащения. Социальные нормы определяют социальный капитал, уровень которого сильно влияет на *экономический рост*». Хотя в этой фразе не все понятно «непосвященным» («социальный капитал», «экономический рост»), однако общая идея улавливается: религия является фундаментом (базисом) общества, а экономика — лишь надстройка, производная от этого базиса. Отрадно, что наконец-то эту банальную истину решились озвучить представители «экономической науки», которые до этого фанатично руками и ногами держались за марксистскую модель общества как «общественно-экономическую формацию» (в этой модели экономика — базис, а религия — третьестепенный элемент политической надстройки).

Но далее следует целый ряд «откровений» и «открытий» авторов, которые заставляют сильно удивиться даже людей, далеких от «экономической науки» и науки вообще. Их «открытия» показывают, что после длительного нахождения в «гетто» «экономической науки» и первого выхода за его пределы авторы тут же заблудились. Мир, находящийся за воротами «гетто», для них оказался непостижимым, восприятие — крайне парадоксальным. А точнее говоря — диким и примитивным.

¹ Катасонов В. Ю. Кризис современного образования как шанс на наше спасение // Русская народная линия, 08.12.2011 [Эл. ресурс]. URL: http://ruskline.ru/archive/?data_from=1323302400&data_to=1323302400

Профессора задают достаточно странный вопрос: «Что знают о религии экономисты?» Экономисты бывают разные: эрудированные и не очень, верующие и неверующие, воцерковленные и невоцерковленные и т.д. Логика здесь не больше, чем в вопросе: «Что знают об искусстве (биологии, истории, географии, семейной жизни, политике и т.п.) экономисты?» Видимо, авторы имели в виду: что знают о религии лично они? А знают они, мягко говоря, очень немного. Судя по статье, свои знания о религии они почерпнули из двух источников: 1) работы Роберта Барро и Рэйчел МакКлили, посвященной влиянию фактора религии на экономический рост; 2) статьи Паолы Сапиенцы и Луиджи Зингалеса «Опиум для народа? Религия и экономические отношения» в *Journal of Monetary Economics*. Обе работы представляют собой обобщение результатов социологических исследований в десятках стран мира среди представителей различных религий, а также атеистов и агностиков.

Авторы статьи в «Ведомостях» озвучивают некоторые выводы указанных выше исследований. Некоторые выводы по своей «глубине» напоминают тезис «Волга впадает в Каспийское море». Например (цитирую): «Результаты работы (второй из названных выше. — В.К.) говорят о том, что религиозные люди значительно отличаются от неверующих. В свою очередь, есть различия и между агностиками и атеистами». Или: «Атеисты по сравнению с агностиками и верующими... имеют более прогрессивное отношение к женщинам». Можно догадаться, что речь идет о внебрачных отношениях и прочих формах «свободных» отношений мужчин и женщин. Трудно только понять, кто определил эти отношения «более прогрессивными»: авторы первоисточника или авторы статьи в «Ведомостях»? Примечательно, что авторы статьи в «Ведомостях» не оспаривают ни одного тезиса исследования заморских «гуру». Так что, скорее всего, оценка «более прогрессивные» принадлежит заморским «гуру».

Мы не знаем, как были сформулированы многие вопросы анкет, применявшихся при опросах. Вместе с тем хорошо известно, что исходные формулировки анкет могут очень сильно влиять на количественные результаты (показатели) исследований, а количественные показатели, в свою очередь, могут быть по-разному истолкованы. Например, вызывает серьезное сомнение следующий вывод: «Более религиозные люди считают приемлемым более высокое неравенство при рыночных отношениях (так как успех отражает заслуги и усилия), они чаще считают, что общество не должно отвечать за низкие доходы менее успешных людей». Достаточно любому гражданину России поговорить со своими друзьями, знакомыми и коллегами, относящимися к разным категориям людей (православные, католики, мусульмане, буддисты и представители других конфессий, атеисты, агностики и т.д.), чтобы понять, что этот вывод совершенно не соотносится с реальной жизнью. Не будем сейчас углубляться в критический анализ данного вывода, он является типичным для исследований «профессиональных экономистов» (типичным в смысле несоответствия реалиям жизни).

Вместе с тем статья в «Ведомостях» лишний раз подтверждает известные евангельские слова: «слепой ведет слепого» (*Мф. 15:14*). Речь идет о том, что наши отечественные «профессиональные экономисты» крепко ухватились за слепого поводыря, называемого «западная экономическая наука», а самостоятельно ходить боятся. При этом наши «слепые» «экономисты» хотят повести за собой народ и привести его в ту самую яму, о которой Христос говорил в своей притче о слепых.

Еще одно «открытие» авторов статьи в «Ведомостях»: «В целом Гуизо, Сапиенца и Зингалес заключают, что протестантизм и иудаизм в значительной степени согласуются с нормами, способствующими экономическому росту». В данной фразе под «экономическим ростом» понимается, судя по всему, модель экономики, которая на понятном

нам языке называется «капитализмом». Сформулированное выше «открытие» подается как некая сенсация. Но это сенсация для тех, кто все это время пребывал в «гетто» «экономической науки». В начале XX века немецкие социологи Макс Вебер и Вернер Зомбарт уже сделали этот вывод, и сегодня он включен даже в учебники. Макс Вебер в известной работе «Протестантская этика и дух капитализма» (1904—1905), а также в работах «Хозяйственная этика мировых религий» (1920), «Социология религии» (1921) пришел к выводу о том, что толчок быстрому развитию капитализма в Европе дала Реформация, которая породила «протестантскую этику».

Вернер Зомбарт в своих работах «Современный капитализм» (1902), «Евреи и хозяйственная жизнь» (1910), «Буржуа» (1920) пальму первенства отдавал не протестантизму, а иудаизму. На протяжении нескольких десятилетий ведутся дискуссии относительно сильных и слабых сторон теорий двух указанных немецких социологов. Не вдаваясь в эти дискуссии, отметим, что оба немца в целом достаточно неплохо знали догматику указанных двух религий, имели представление о многих нюансах религиозного сознания представителей протестантизма и иудаизма, проводили тонкий сравнительный анализ хозяйственной этики всех основных мировых религий. При этом разногласия между Вебером и Зомбартом не были принципиальными. Ведь в конечном счете протестантизм (особенно кальвинистского толка) является, как образно выражаются православные писатели, внебрачным ребенком, родившимся в результате блудной связи католицизма и иудаизма. Работы Вебера и Зомбарта при всех их неточностях и недостатках выглядят на фоне современных экономико-социологических исследований (тех, на которые опираются наши два профессора) как виртуозные музыкальные произведения Моцарта на фоне «песни узбека», который «поет то, что видит».

В целом поражает крайнее невежество авторов статьи в «Ведомостях». Мы уже отчасти объяснили причины этого:

авторы слишком долго пребывали в «гетто», называемом «экономической наукой». Впрочем, это не только «гетто», но и секта. Секта, в которой царит определенный тип религиозного сознания. Любая религия иррациональна. Иррациональность обычно порождается тем, что вера конкретного носителя религии базируется не только на рациональном знании, но также на интуиции, опыте религиозной жизни, божественных откровениях. Религиозное сознание членов секты «экономическая наука» базируется на иррациональной вере в материю и богатство, а иррациональное начало усиливается откровенным невежеством.

Мне уже приходилось писать о том, что в нашем сегодняшнем мире на передовые позиции выходит так называемая «религия денег»¹. Религия, не включенная ни в один справочник мировых религий и сект. Она скрывается за вывесками официальных религий. А ее догматика прописана в учебниках по экономике. Если в традиционных религиях человек ищет спасения в Боге, то в «религии денег» — в денежных знаках, числах, электронных записях. Это разновидность религии «золотого тельца». Но здесь уровень «духовности» намного выше: происходит переход от поклонения материальным идолам к поклонению виртуальной «дырке от бублика». Иррациональность сознания (=невежество) просто зашкаливает.

Авторы статьи избегают называть объект своего религиозного поклонения прямо («деньги»), а используют вместо этого лукавое словосочетание «экономический рост». Сегодня в России после двадцати лет внедрения «религии денег» (в том числе под видом «экономической науки» и «экономической теории») прямой призыв к поклонению идолу денег у нормальных людей вызывает реакцию отторжения. Но все основные догматы религии денег остаются незатронутыми. Это — ориентация на накопление богатства и денег как главную цель жизни человека и единственное средство

¹ Катасонов В.Ю. Капитализм как религия // Русская народная линия, 24.01.2012; 28.01.2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://ruskline.ru/archive/>

его спасения; разрешение на использование любых средств для достижения указанной цели (среди которых особенно приветствуются обман и насилие); «священный характер» частной собственности (в первую очередь, на средства производства); индивидуализм и воинствующий эгоизм и т.д.

Еще раз повторим: за вывеской «экономический рост» скрывается капитализм (он же: «маммонизм», «рыночная экономика», «хрематистика» и т.п.). «Экономический рост» — «дурная бесконечность» увеличения валового внутреннего продукта (ВВП) посредством перемалывания природных ресурсов, разрушения окружающей среды, медленного умерщвления человека как наемного раба, уничтожения человека как потребителя опасных для тела и души товаров и услуг, усиления конкуренции между наемными работниками на рынке труда, отчуждения людей, превращения человека в зверя. Но в конечном счете за «дурной бесконечностью» роста ВВП искусно камуфлируется другая, исходная «дурная бесконечность» — накопление денежного богатства.

Рассмотрение двумя профессорами вопросов религии под углом зрения ее влияния на экономический рост фактически означает оценку и ранжирование религий с точки зрения того, насколько они уживаются с религией «экономического роста» (т.е. фактически «религией денег»). Наиболее совместимыми оказываются протестантизм и иудаизм. А вот с истинным христианством она не только не совместима, но и прямо его отрицает. Заканчивается статья призывом авторов к «религии в России» (авторы не очень хорошо владеют русским языком; судя по всему, они имеют в виду Русскую православную церковь). Призывом «исправляться» и вносить свой вклад в дело «экономического роста» (фактически это призыв к нашей Церкви перестать быть слишком «христианской»). А также призывом не отставать от других мировых религий и конфессий, которые на наших глазах превращаются в вывески, за которыми уже полноправно утверждается «религия денег». От себя доба-

вим: в этом в последнее время особенно преуспел католицизм¹.

Также не представляется случайным выход двух профессоров за пределы своего «профессионального» «гетто» (секты). «Первый блин» у них явно получился «комом». Прежде всего это обусловлено тем, что за забором «профессионального» «гетто» они уже давно привыкли нести всякую чушь, не получая необходимого отпора. Полагаю, что за первым выходом последуют следующие вылазки. Видимо, «профессиональным экономистам» дан сигнал более активно и агрессивно продвигать в России «религию денег» под видом «научных экономических исследований».

¹ Катасонов В.Ю. Ватикан озвучивает планы мирового иудаизма // Русская народная линия, 26.10.2011 [Эл. ресурс]. URL: <http://ruskline.ru/archive/>

Глава 2. Американский ГУЛАГ как новейшая форма капитализма

*Недавно на сайте Фонда стратегической культуры (ФСК) был опубликован интересный материал Дмитрия Минина «Демократия в Америке сегодня». В IV части статьи (3 ноября 2012 г.) автор подробно рассказал о такой стороне американской «демократии», как тюрьмы. Вскользь в статье было сказано о так называемых «коммерческих тюрьмах»: **«В США процветает “бизнес”, эксплуатирующий труд заключенных. Каждый 10-й заключенный в этой стране содержится в коммерческой тюрьме. В 2010 г. две частные тюремные корпорации получили порядка 3 млрд. долл. прибыли».** Хотелось бы подробнее осветить это достаточно новое в жизни Америки социальное явление.*

1. Понятие и формы «тюремного рабства»

В «коммерческих тюрьмах» согласно данным Д. Минина сегодня пребывает 220 тыс. человек. В американской литературе этот феномен окрестили «тюремным рабством». Как можно догадаться из самого названия, «тюремное рабство» — использование труда заключенных. Но при этом мы уточним: использование труда заключенных в целях получения прибыли частным капиталом (в отличие, скажем, от такого труда, как уборка территории и помещений тюрьмы, выполнение каких-то работ в интересах государства).

Приватизация (т.е. присвоение частным капиталом) труда заключенных осуществляется в двух основных формах:

- сдача государственными тюрьмами заключенных в качестве рабочей силы в аренду частным компаниям;
- приватизация тюремных учреждений, превращение их в частные компании различных форм собственности (в том числе акционерной).

Наибольшее распространение «тюремное рабство» получило в США. 13-я поправка к Конституции США, запрещающая принудительный труд, содержит оговорку: «Рабство и насильственное принуждение к работе, за исключением наказания за преступление, должным образом осужденное, не должны существовать в США». Таким образом, в американских тюрьмах рабство вполне законно.

Первая из названных форм («аренда» заключенных) появилась в Америке в XIX веке — сразу же после Гражданской войны 1861—1865 гг. и отмены прямого рабства для ликвидации острого дефицита дешевой рабочей силы. Отпущенных на свободу рабов обвиняли в том, что они задолжали прежним хозяевам или арестовывали за мелкие кражи и помещали в тюрьмы. Затем их «сдавали в аренду» для сбора хлопка, строительства железных дорог, работы в шахтах. В штате Джорджия, например, в период 1870—1910 годов 88% «сданных в аренду» составляли негры, в Алабаме — 93%. В Миссисипи до 1972 года функционировала огромная плантация, использовавшая труд заключенных на основе договора «аренды». И в начале XXI века, по крайней мере, 37 штатов легализовали использование частными компаниями труда «арендуемых» заключенных.

Американский исследователь проблемы «тюремного рабства» Вики Пелаэс в статье «Тюремный бизнес в США: большой бизнес или новая форма рабства?»¹ пишет: «В список этих корпораций (которые «арендуют» заключенных. — В.К.) входят самые “сливки” американского корпоративного сообщества: IBM, Boeing, Motorola, Microsoft, AT&T, Wireless, Texas Instrument, Dell, Compaq, Honeywell, Hewlett-Packard, Nortel, Lucent Technologies, 3Com, Intel, Northern Telecom, “TWA”, Nordstrom’s, Revlon, Macy’s, Pierre Cardin, Target Stores и многие другие. Все эти компании с восторгом отнеслись к радужным экономическим перспективам, которые сулил тюремный труд. С 1980 по 1994 г. прибыли (от

¹ Global Research, 10.03.2008.

использования труда заключенных. — В.К.) с 392 миллионов долларов выросли до 1 миллиарда 31 миллиона».

Выгода от такого «сотрудничества» для частных корпораций очевидна: они платят «арендуемым» рабам по минимальным ставкам заработной платы, установленным в соответствующем штате. А кое-где и ниже этой нормы. Например, в штате Колорадо — около 2 дол. за час, что значительно меньше минимальной ставки.

В особо тяжелом положении находятся заключенные некоторых южных штатов Америки, где они, как и до отмены рабства в XIX веке, продолжают трудиться на тех же самых хлопковых плантациях. Особую известность получила тюрьма усиленного режима в штате Луизиана под названием «Ангола». Заключенные этой тюрьмы обрабатывают 18 тыс. акров земли, на которой выращиваются хлопок, пшеница, соя, кукуруза. Заключенные в «Анголе» получают за свой труд всего лишь от 4 до 20 центов в час. Мало того: им оставляют лишь половину заработанных денег, а вторую половину кладут на счет заключенного для выплаты ему в момент освобождения. Правда, выходят из «Анголы» единицы (лишь 3%). С одной стороны, большинство из заключенных имеют большие сроки; с другой стороны, от нещадной эксплуатации и плохих условий содержания они рано уходят из жизни.

Есть и другие подобные тюрьмы-фермы в штате Луизиана. Всего 16% заключенных в этом штате приговариваются к сельскохозяйственным работам. В соседних штатах — Техасе и Арканзасе — доля таких заключенных равна соответственно 17 и 40%.

Вторая форма «тюремного рабства» — частные тюрьмы — появилась в США в 1980-е годы при президенте Р. Рейгане, а затем приватизация государственных тюрем продолжилась при президентах Дж. Буше-старшем и Клинтоне. Первая приватизация государственной тюрьмы в штате Теннесси произошла в феврале 1983 года венчурной компанией Massey Burch Investment.

2. Тюремный индустриальный комплекс США

По данным уже упомянутого нами Вики Пелаэса, в США к 2008 году в 27 штатах было уже 100 частных тюрем с 62 тыс. заключенных (для сравнения: 5 частных тюрем с 2 тыс. заключенных за 10 лет до этого). Эти тюрьмы управлялись 18 частными корпорациями. Самые крупные из них — *«Коррекционная корпорация Америки» («ССА»)* и *«Уокенхат» (новое название этой фирмы — G4S)*; они контролировали 75% всех заключенных частных тюрем. Акции «ССА» с 1986 года стали торговаться на Нью-Йоркской фондовой бирже. В 2009 году ее капитализация оценивалась в 2,26 млрд. долларов.

Частные тюремные компании заключают долгосрочные концессионные соглашения с государством на управление тюрьмами. При этом они получают от государства определенные средства на каждого заключенного. Оплата труда заключенного определяется самой компанией; ставки намного меньше тех сумм, которые выплачивают компании, эксплуатирующие заключенных на основе аренды (первая форма «тюремного рабства»). Ставки оплаты в частных тюрьмах иногда равняются 17 центам за час. За самый квалифицированный труд платят не более 50 центов. В тюрьмах в отличие от производственных компаний не может быть и речи о забастовках, профсоюзной деятельности, отпусках, больничных. Для «стимулирования» трудовой деятельности «тюремных рабов» работодатели обещают «за хороший труд» сократить срок «отсидки». Однако при этом действует и система штрафов, которая фактически может сделать заключение пожизненным.

Тюремная индустрия США живет как на *прямом использовании частным капиталом рабочей силы заключенных* (ее «аренда» или прямая эксплуатация в частных тюрьмах), так и *косвенном*. Под *косвенным использованием* имеется в виду, что организация производства осуществляется администрацией тюрьмы, а произведенная заключенными продукция на основании договора поставляется частным компаниям. Цена

такой продукции обычно намного ниже рыночной. Определить масштабы косвенного использования труда заключенных частными компаниями США достаточно трудно. Здесь возможно большое количество злоупотреблений на почве сговора администрации государственной тюрьмы и частной компании. Этот вид бизнеса принято относить к «теневому».

Как пишет американская печать, на основе частных тюрем стал формироваться *«тюремный индустриальный комплекс»*. Он начал занимать видное место в производстве многих видов продукции в США. Сегодня тюремная индустрия США выпускает 100% всех военных касок, форменных ремней и портупей, бронежилетов, идентификационных карт, рубашек, брюк, палаток, рюкзаков и фляжек для армии страны. Помимо военного снаряжения и обмундирования тюрьма производит 98% от рынка монтажных инструментов, 46% пуленепробиваемых жилетов, 36% бытовой техники, 30% наушников, микрофонов, мегафонов и 21% офисной мебели, а также авиационное и медицинское оборудование и многое другое.

В статье Вики Пелаэса мы читаем: «Тюремная индустрия — одна из наиболее быстро растущих отраслей, и инвесторы ее находятся на Уолл-стрит». Ссылаясь на другой источник, он пишет: «У этой многомиллионной индустрии есть собственные торговые выставки, съезды, веб-сайты, интернет-каталоги. Она ведет прямые рекламные кампании, владеет проектировочными и строительными фирмами, инвестиционными фондами на Уолл-стрит, фирмами по эксплуатации зданий, по снабжению продовольствием, а также у нее имеется вооруженная охрана и обитые войлоком камеры».

Обнаружилось, что норма прибыли в тюремной промышленности США очень высока. В этой связи у транснациональных корпораций (ТНК) снизился и даже исчез стимул переводить свои производства из США в экономически отсталые страны. Не исключено, что процесс может пойти в обратном направлении. У Вики Пелаэса читаем: «Благода-

ря тюремному труду Соединенные Штаты вновь оказались привлекательным местом для инвестиций в труд, что раньше было уделом стран «третьего мира». В Мексике расположенное вблизи границы сборочное производство закрылось и перевело свои операции в тюрьму «Сент-Квентин» (Калифорния). В Техасе с завода уволили 150 рабочих и заключили контракт с частной тюрьмой «Локхарт», где теперь собираются электросхемы для таких компаний, как *IBM* и *Compaq*. Член палаты представителей штата Орегон недавно просил корпорацию *Nike* поторопиться с переводом производства из Индонезии в Орегон, сказав, что “здесь у производителя не будет проблем с транспортировкой, здесь мы обеспечим конкурентоспособный тюремный труд”».

3. Жажда наживы как фактор роста американского ГУЛАГа

Американский бизнес почувствовал, что использование собственных «тюремных рабов» — «золотая жила». Соответственно, крупнейшие корпорации США стали вникать в то, как формируется контингент заключенных в американских тюрьмах, и делать все возможное для того, чтобы этих заключенных было как можно больше. Полагаем, что именно экономические интересы бизнеса способствовали тому, что число заключенных в США стало быстро расти. Процитируем Вики Пелаэса: «Частный наем заключенных провоцирует стремление сажать людей в тюрьму. Тюрьмы зависят от дохода. Корпоративные держатели акций, которые делают деньги на труде заключенных, лоббируют приговоры к более длительным срокам, чтобы обеспечить себя рабочей силой. Система кормит сама себя». Так говорится в исследовании Прогрессивной лейбористской партии, которая считает тюремную систему «подражанием нацистской Германии в том, что касается принудительного рабского труда и концентрационных лагерей».

Впрочем, даже если тюрьмы государственные, исполь-

зование труда заключенных выгодно властям. В государственных тюрьмах расценки за труд заключенных выше, чем в частных. Заключенные получают 2-2,5 дол. в час (не считая оплаты сверхурочных). Однако государственные тюрьмы фактически находятся на «хозрасчете»: половина заработков заключенных у них забирается для оплаты «аренды» камеры и питания. Таким образом, разговоры о том, что государственные тюрьмы «обременяют» бюджет страны, нужны для оправдания их передачи в частные руки¹.

Еще в 1972 году в США было менее 300 тыс. заключенных. В 1990 году — уже 1 миллион. Сегодня США с более чем 2,3 млн. заключенных возглавляют список стран по количеству людей, находящихся в местах лишения свободы. Это четверть всех отбывающих наказание в мире (при доле США в мировом населении 5%). Цифра 754 заключенных на 100 тыс. человек делает США мировым лидером и по соотношению количества заключенных к общему количеству населения. Как утверждает американское специализированное издание *California Prison Focus*, не было еще в истории человечества общества, которое держало бы в тюрьме столько своих членов. Цифры говорят, что в США находится в тюрьмах больше заключенных, чем в какой-либо иной стране, — на пол миллиона больше, чем в Китае, хотя население этой страны в пять раз больше, чем в Соединенных Штатах. Советский ГУЛАГ 1930-х годов выглядит очень бледно на фоне американского ГУЛАГа начала XIX века.

Если к числу заключенных добавить американцев, на которых распространяются процедуры условного и условно-досрочного освобождения, то оказывается, что фактически системой наказаний охвачены в общей сложности 7,3 млн. человек, т.е. примерно каждый сороковой житель страны (и каждый двадцатый взрослый житель США).

Об этом контингенте «условных» заключенных очень

¹ Опер В. Закрытый мир Америки [Эл. ресурс]. URL: <http://www.victororel.com>

подробно пишет русскоязычный американец Виктор Орел, бывший офицер Управления тюрем штата Невада¹. 5 млн. американцев, которые получили «сроки», но находятся за пределами тюрем, — это те, кому не хватило места в существующих исправительных учреждениях. По данным В. Орла, американские тюрьмы переполнены — число их обитателей составляет примерно 200% от нормы. Например, по данным на октябрь 2007 года, в тюрьмах Калифорнии находилось 170,6 тыс. заключенных при вместимости 83 тысячи. Для того чтобы дать возможность «посидеть» приговоренным к «срокам» американцам, тюремщики вынуждены досрочно освобождать тех, кто уже попал в камеру. Далеко не всегда такой «либерализм» оправдан, так как выпущенные на свободу опять совершают преступления (таких, по данным В. Орла, среди выпущенных 95%). Причины такого рецидивизма отчасти в самих людях, выходящих на свободу. Но главная причина — социально-экономического характера. Работодатели не желают брать на работу бывшего заключенного, и последний для добывания средств к существованию возвращается на прежнюю стезю. Среди находящихся за пределами тюрем большую категорию составляют так называемые «домашние заключенные». Это те, кто находится под домашним арестом, ожидая освободившейся койки в тюрьме.

Вот как описывает этих «домашних заключенных» В. Орел: «Отдельная категория, входящая в выше названную цифру (5 млн. осужденных американцев, находящихся вне стен тюрем. — *В.К.*), — заключенные, «тюрьмующие» дома в ожидании мест в настоящей тюрьме. То, что написано ниже, не выдумка и не фантастика, а реальность современной американской жизни. В домашнем «заключении» их держит электронный браслет, надетый на лодыжку. Датчик на браслете связан непосредственно с пультом в полицейском муниципальном управлении. Если «окольцованный»

¹ Ныне он писатель и журналист, автор нашумевшей книги «Америка, как она есть», вышедшей в Торонто. — *Прим. авт.*

отошел от своего дома более чем на 150 футов (30 метров), электронное устройство подает на пульт сигнал тревоги. Это приравнивается к попытке побега, и заключенному могут добавить тюремный срок. Точно то же происходит, если «тюрьмуемый» дома попытается снять браслет. Срок ожидания места в тюрьме в общий срок наказания не входит. Сам же срок ожидания не определен. Но фактически на одну освободившуюся в тюрьме койку есть два домашних заключенных, ожидающих в очереди»¹.

4. Дальнейшие планы «тюремных корпораций» США

Лоббисты корпораций добиваются того, чтобы любое нарушение закона наказывалось тюремным заключением. Анализ американского законодательства показывает значительный «прогресс» в деле переселения американских граждан из их домов и квартир в тюремные камеры. В том числе они добиваются отмены «условного и условно-досрочного освобождения». Лоббисты добились вынесения приговоров к лишению свободы за ненасильственные преступления и длительные сроки заключения за хранение микроскопического количества запрещенных веществ. Федеральный закон предусматривает пятилетний срок без права на условно-досрочное освобождение за хранение 5 граммов крэка либо 3,5 унций героина (1 унция = 28,35 грамма) или 10 лет за хранение менее чем 2 унций кокаина-сырца или крэка. За 500 граммов чистого кокаина тот же закон предусматривает всего лишь пятилетний срок. Большинство из тех, кто употребляет чистый кокаин, это богатые либо принадлежащие к среднему классу белые. Черные же и испаноязычные употребляют кокаин-сырец. В Техасе человека можно приговорить к двум с лишним годам лишения свободы за 4 унции марихуаны. В штате Нью-Йорк антинаркотический закон 1973 г. предусматривает от 15 лет тюремного заключения до

¹ *Орел В.* Закрытый мир Америки [Эл. ресурс]. URL: <http://www.victororel.com>

пожизненного срока за 4 унции любого запрещенного вещества. Как отмечает уже упоминавшийся нами В. Орел, 57% заключенных в американских тюрьмах сидят за употребление наркотиков. В их преступлениях не только нет насилия, но они сами часто становились жертвами насилия. В свое время президент США Клинтон совершенно справедливо заявил, что тех, кто употребляет наркотики, надо не наказывать, а лечить. Однако эти слова так и остались словами. *Американские власти совместно с бизнесом оказываются заинтересованными в распространении в стране наркотиков, так как это очень эффективный способ увеличения контингента «тюремных рабов».*

Лоббисты корпораций добились также принятия в 13 штатах законов «трех преступлений», которые предусматривают пожизненный срок за любые три преступления (даже не связанные с насилием). В американской прессе появились публикации, в которых говорится, что принятие только этих законов потребует строительства еще 20 федеральных тюрем.

Другое направление лоббистской деятельности корпораций — максимальное удлинение сроков тюремного заключения. Для этого вносятся различные поправки в законы. В том числе такие, которые позволяют удлинять время пребывания наказания в тюрьме за любые, даже незначительные проступки заключенного. Частные тюремные компании иногда сами устанавливают «штрафы» в виде удлинения сроков заключения. Так, в уже упоминавшейся нами частной компании «ССА» за любое нарушение заключенным прибавляется 30 дней. По исследованиям тюрем в Нью-Мехико выяснилось, что федеральные заключенные получают в восемь раз больше досрочных освобождений за «хорошее поведение», чем заключенные «ССА».

Корпорации стремятся увеличивать ресурсы почти бесплатной рабочей силы в частных тюрьмах через влияние на решения судов. Широкий резонанс имела история в штате

Пенсильвания в 2008 году. Тогда стало известно, что двое судей за взятки, получаемые от владельцев двух частных тюрем для малолетних преступников, назначали осужденным максимально строгие приговоры, чтобы гарантировать наполнение этих двух тюрем дармовой рабочей силой. Общая сумма взяток составила 2,6 млн. долларов.

Для того чтобы получившие «сроки» люди превратились из потенциального ресурса рабской силы в реальный, необходимо всех их помещать в тюрьмы, которых остро не хватает. Поэтому большое внимание уделяется строительству новых тюрем. Для этого в Америке в последние годы очень активно используется *государственно-частное партнерство*, т.е. паритетное участие властей федерального и штатного уровней и бизнеса в финансировании капитальных вложений в расширение американского ГУЛАГа. Эти инвестиции оказываются сегодня более эффективными, чем, например, инвестиции в развитие отраслей «высоких» технологий.

Судите сами: по данным В. Орла, государство вкладывает в тюремную систему страны (всего 5 тыс. тюрем федерального и штатного уровней) ежегодно 60 млрд. дол., получая при этом прибыль в размере 300%.

Резюмируя процессы, происходящие в тюремной сфере, В. Орел отмечает: *«Страшно подумать, что уже сегодня США рассматривают тюремную промышленность как потенциал будущего идеального государства, где общество заключенных за гроши создает блага для горстки имущих мира сего»*¹.

Однако пока «потенциал будущего идеального государства» используется далеко не на полную мощность. Согласно последним данным в частных коммерческих тюрьмах пребывает 220 тыс. заключенных. По отношению к общему числу находящихся в американских тюрьмах это очень немного — около 10%. По отношению к числу всех приго-

¹ Орел В. Закрытый мир Америки [Эл. ресурс]. URL: <http://www.victororel.com>

воренных к заключению — около 3%. Видимо, не меньшее количество заключенных государственных тюрем сдается в «аренду» частному капиталу. Имеет место и косвенное использование труда заключенных государственных тюрем, когда последние заключают (негласно) договоры на изготовление тех или иных товаров с помощью труда заключенных. Все равно бизнесу этого мало.

Поэтому главные усилия частный капитал направляет даже не на увеличение числа заключенных, а на то, чтобы все они оказались как можно быстрее под контролем «тюремных» корпораций¹.

5. Американский опыт «тюремного рабства» в других странах

Американский пример использования труда заключенных в интересах частного капитала оказался «заразительным». Частные тюрьмы появились также в ряде других стран: *Великобритании, Швеции, Эстонии, Австралии, Бразилии*. Например, в последней из названных стран частники управляют 17 тюрьмами, в которых содержится 2% от всех заключенных. В Великобритании первая частная тюрьма на 400 мест была открыта в 1992 году в графстве Йоркшир охранной корпорацией G4S. Вскоре эта корпорация стала лидером тюремного бизнеса в Великобритании. В 2002 году она приобрела американскую тюремную корпорацию «*Wackenhut*», получив 25% рынка частного тюремного бизнеса США. Следующая за G4S частная тюремная корпорация Великобритании — «*Sergo*». Акции обеих компаний котировались на Лондонской фондовой бирже. В конце мая 2010 года капитализа-

¹ Наиболее дальновидные политики США прекрасно понимают, чем грозит «приватизация» заключенных. Поэтому делают все возможное для того, чтобы хотя бы затормозить процесс этой «приватизации». Например, в трех штатах — Нью-Йорке, Иллинойсе и Луизиане — действуют законодательные запреты на использование частного бизнеса в тюремной системе. — *Прим. ред.*

ция указанных компаний была равна соответственно 3,67 млрд. и 2,97 млрд. фунтов стерлингов.

В Израиле в 2004 году был принят закон, разрешающий создание частных тюрем. Израильский миллиардер *Лев Леваев* совместно с американской тюремной корпорацией «Emerald» в 2007 году начал строительство частной тюрьмы на 800 мест, строительство обошлось ему в 360 млн. долларов. Противники закона 2004 г. подали протест в Верховный суд Израиля. В ноябре 2009 года суд вынес решение, которое сводится к тому, что тюремная система страны не может основываться на частных экономических интересах. Таким образом, проект первой частной тюрьмы в Израиле оказался «замороженным»¹.

Первые «пилотные» проекты появляются и в других странах. Например, в Японии в мае 2007 года открылась первая за 50 лет новая тюрьма, которая сразу приобрела статус «частной». Она рассчитана на 1000 человек, осужденных за нетяжкие преступления. В Эстонии, где наблюдается самый высокий в Европе процент заключенных (по отношению к общей численности населения — 0,34), действуют две частные тюрьмы. Несколько лет назад латвийское Министерство юстиции рассматривало возможность строительства частных тюрем как один из путей выхода из кризиса. Подобные проекты обсуждаются также в Литве, Болгарии, Венгрии, Чехии. Итак, мы становимся свидетелями зарождения «тюремного капитализма» в мировых масштабах.

¹ Дранкина Е., Долгополов А. Закрытая экономическая зона. // Коммерсантъ-деньги, 31.05.2010. № 21.

Глава 3. Финансовое доносительство в Америке

1. Создание агентурной сети как способ борьбы с финансовым кризисом

Последний финансовый кризис заставил власти США серьезно задуматься над тем, как предупреждать подобного рода социально-экономические катаклизмы. В 2008-2010 годах Белый дом и Конгресс США активно обсуждали различные законопроекты, направленные на совершенствование финансово-банковской системы. Закончилось это принятием акта, который называется *Закон о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей* (Wall Street Reform and Consumer Protection Act). Его принято называть короче: закон *Додда-Франка* (по именам инициаторов законопроекта). 21 июля 2010 г. он был подписан президентом *Барак* *Обамой*, с 15 июля 2011 г. вступил в силу. Закон очень объемный (около 2300 страниц), охватывающий самые разные аспекты финансовой деятельности и содержащий большой набор инструментов, призванных предотвращать возникновение новых финансовых кризисов.

Фактически, как признают единодушно все аналитики, это не просто закон, а *программа широкого реформирования всей банковской и финансовой системы США*. Американский президент *Барак Обама* гордится этим законом, считая его одним из главных достижений (если не главным!) своей деятельности на высшем государственном посту. Я не собираюсь анализировать этот обширнейший закон и давать оценки первых итогов его практической реализации. Хочу остановиться лишь на одном инструменте, который был заложен в этом законе и который почти не привлек внимания российских аналитиков. Речь идет о *создании в финансовой системе США широкой сети информаторов*. Этот шаг может иметь серьезные последствия для США и заставляет нас еще раз задуматься над тем, что собой представляет амери-

канское общество. Впрочем, он может сказаться на России и нашей с вами жизни. Давайте разбираться по порядку.

2. Америка - страна «информаторов»

Короткое определение: информатор — лицо, которое добровольно или на платной основе предоставляет другим лицам и организациям интересующую их информацию. Заинтересованными лицами могут быть разведчики и контрразведчики, журналисты, представители криминального мира. Как правило, заинтересованное лицо — промежуточное звено между информатором и заинтересованной организацией. Заинтересованные организации - спецслужбы, полиция, правоохранительные органы, различные государственные надзорные органы, средства массовой информации, банки, корпорации, организованные преступные группировки, тоталитарные секты, политические партии и т.д. Феномен информатора стар как мир, в историю вопроса я погружаться не собираюсь.

Информатор — часть американской культуры, элемент американского образа жизни. Любой американец прекрасно понимает смысл слова «информатор». В 2009 году на экраны Америки вышел даже фильм, который называется *«Информатор»*, снятый *Стивеном Содербергом*. Сюжет этого популярного фильма достаточно прост: правительство США решает предъявить крупной агропромышленной корпорации обвинение за поддержание в сговоре с заинтересованными фирмами высоких цен на продукты, завербовав как информатора вице-президента одной из компаний — Марка Уитейкра. Последний в фильме выступает в роли героя и супермена.

А вот в русской жизни слово «информатор» не очень прижилось. Наш человек предпочтет употребить иные слова: «доносчик», «стукач», «осведомитель». В документах КГБ и МВД СССР использовался термин «источник оперативной информации». В дореволюционной России секрет-

ного сотрудника охраны обычно называли «сексотом». В российском криминальном мире, кроме того, много сленговых выражений, таких как «желтуха», «жёлтый», «зуктер», «шестак». Осведомитель в камере — «наседка» (он же «кукушка», «куруха», «индюк»). Осведомитель в ИТУ — «свешивающий фитиль» и т.д. Одним словом, нашему обывателю в голову не придет использовать слово «информатор».

Валерий Лебедев в своем эссе «Донос или информация?»¹ об институте «информатора» в Америке обращает внимание на то, что «слов “доносительство”, “донос” и “доносчик” в отрицательном русском смысле в Америке просто нет. Есть слова “information” и “informant”— то есть “информация” и “информатор”. В США принято, чтобы служащие информировали начальство о том, как работают их коллеги. И это считается гражданской добродетелью, а донесший приятно улыбается тому, на кого только что донес».

Справедливости ради следует сказать, что в последние годы бедный лексикон американцев несколько расширился: кроме слова «*informer*» появился термин «*whistleblower*». Буквально он обозначает человека, который «дует в свисток», т.е. сигнализирует о нарушении. По смыслу это близко к русскому слову «осведомитель». Термин «*whistleblower*» в условиях современной Америки также не содержит никакого отрицательного оттенка.

Государство в США создает целую сеть информаторов, или осведомителей. Плотность этой сети очень высока. Любой американец в своей жизни исходит из презумпции, что любой другой американец — информатор или осведомитель. Это накладывает очень серьезный отпечаток на взаимные отношения американцев. По крайней мере, русскому человеку это бросается в глаза. Вот впечатления одного нашего эмигранта об Америке и информаторах как неотъемлемой части американской жизни: «Отдельный разговор — это стукачи. Тут нам как раз сложнее. У нас стукачей тяжелее выявить в коллективе. А в США проще: тут все стукачи. И вы-

¹ Лебедев В. Донос или информация? // Огонек, 2008. № 52.

являть никого не надо. В кого ни ткни пальцем — угадаешь. К вам приехала служба охраны животных и интересуется, не бьете ли вы собаку? — Соседи. Начальник лишил премии за то, что вы выбежали в аптеку на 15 минут в рабочее время? — Сосед по кабинету. Налоговый инспектор пришел наложить арест на имущество? — Друг, которого ты вчера угощал запрятанной на крайний случай банкой черной икры и “Хенесси”. В общем, ищи ближнего»¹.

Следует сказать, что в последние десятилетия государство взялось очень активно внедрять культуру доносительства в Америке, используя для этого два основных метода: средства массовой информации и деньги. Уже цитировавшийся выше Константин Симоненко пишет: «...стукачество поощряется вполне официально. Вот, например, недавно достаю из почтового ящика официальное письмо от менеджера дома, в котором я живу. Текст письма примерно следующий: “Если вы заметите, что ваши соседи делают шашлыки у себя на балконе или в саду, — немедленно нам звоните. Мало того, что вы будете избавлены от запахов шашлыков, но и получите награду от пожарного департамента”. И что вы думаете? Стучали. А письма от ФБР я вообще регулярно получал, мол, если вы увидите в округе подозрительных личностей, немедленно сообщайте по следующим телефонам, в случае выявления разыскиваемых нами людей награда гарантируется».

Доносительство может иметь различные формы — в зависимости от характера информации и ее адресата. В США традиционно практиковалось так называемое «криминальное» доносительство: полиция и другие правоохранительные органы призывали граждан оказывать содействие в поимке преступников и расследовании различных криминальных историй, часто обещая выплату вознаграждения. После известных событий 11 сентября 2001 года в США стало активно поощряться так называемое «*антитеррористическое*» доносительство, а получателем информации наряду

¹ Симоненко К. НеПутевые заметки о США [Эл. ресурс]. URL: <http://warra.net/82/usa>

с полицией и ФБР стало специально созданное в стране Министерство внутренней безопасности.

В общем, в начале нынешнего века в Америке «почва» для любой формы доносительства оказалась хорошо подготовленной. На этой «почве» начался бурный рост «финансового» доносительства.

3. История финансового доносительства в США

«Финансовое доносительство» — достаточно широкое понятие. Оно означает информирование гражданами различных государственных надзорных и регулирующих организаций о фактах нарушений законодательства, относящегося к финансовой сфере. Нарушения могут быть самые разные:

- уклонение от уплаты налогов;
- «отмывка» «грязных» денег;
- финансирование терроризма;
- коррупция;
- хищение бюджетных средств;
- использование инсайдерской информации;
- фальсификация финансовой отчетности и «двойная» бухгалтерия;
- ценовые сговоры;
- различные манипуляции на фондовом рынке;
- введение в заблуждение и откровенный обман акционеров, инвесторов, клиентов, партнеров;
- проведение операций с банками, компаниями и организациями тех стран, против которых США организовали блокаду;
- прочие нарушения.

Нарушения могут касаться операций, осуществляемых как в пределах территории США, так и за ее пределами. В качестве нарушителей могут фигурировать как отдельные граждане (физические лица), так и компании (юридические лица). В ряде случаев к нарушителям могут относиться не

только резиденты (американские физические и юридические лица), но также нерезиденты. Например, дочерние и даже внучатые компании американских корпораций, которые формально являются юридическими лицами других государств.

Зачатки финансового доносительства появились в США еще в XIX веке. Самая ранняя форма финансового доносительства — налоговая. Практика сотрудничества налоговой службы США с добровольными информаторами была узаконена еще в 1867 году. Всем информаторам гарантирована конфиденциальность, за исключением случаев, когда необходимы их показания в суде. В случае перечисления по сигналу информатора недоплаченных налогов в казну информатору выплачивалось вознаграждение. В 2006 году в американское налоговое законодательство внесены поправки, которые существенно повысили вознаграждение налоговых информаторов: до 15—30% от перечисленной в бюджет суммы недоплаченных налогов (раньше — от 1 до 15%). Сразу резко возросла активность налоговых информаторов. В 2009 году Служба внутренних доходов США сообщила, что по итогам 2008 фин. г. 476 человек «сдали» властям своих знакомых, клиентов или работодателей. Годом ранее были получены лишь 116 таких обращений. Это примерно в четыре раза меньше. Добровольные информаторы в 2008 году раскрыли налоговым органам имена 1246 человек, каждый из которых якобы не заплатил налоги на сумму не менее 2 млн. долларов. Конкретные суммы были указаны в доносах на 994 неплательщиков. В 228 случаях речь шла о неуплате налогов на сумму более 10 млн. дол., 64 случая касались неуплаты налогов на сумму более 100 миллионов.

Еще на волне кризиса 1930-х годов в США была сделана первая попытка поощрения лиц, которые сообщали информацию о нарушениях американских законов участниками финансовых рынков органам, регулирующим эти рынки. Конкретно Законом о фондовой бирже 1934 г. (The Securities Exchange Act 1934) предусматривалось, что лица, предостав-

лявшие в Комиссию по ценным бумагам и биржам (КЦББ) информацию об *инсайдерской торговле*, могут рассчитывать на вознаграждение в 10% от суммы наложенного на компанию штрафа.

В 1986 году Конгресс принял *Закон о фальсифицированных требованиях (False Claims Act)*. Этот закон позволяет частным лицам подать от имени государства в суд в случае, если им известно о мошенничестве с бюджетными средствами (фальсификации требований об оплате выполненных работ или оказанных услуг). Истец (иногда его называют *whistleblower*, что переводится как «осведомитель») самостоятельно собирает доказательства того, что подрядчик вводит в заблуждение заказчика, т.е. федеральное правительство. После того как истец подаст в суд, правительство проводит тщательное расследование всех обвинений. Министерство юстиции анализирует перспективы иска. Если к доказательной базе нет претензий, к производству дела подключаются государственные юристы (что снимает с истца бремя оплаты услуг собственных юристов).

В случае положительного исхода дела ответчик обязан возместить государству потери в тройном размере, а также штраф в 5—11 тыс. дол. за каждый факт нарушения закона. Истец имеет право получить от 15 до 25% выигранной при помощи Минюста суммы.

Д.И. Черкаев, член Комитета по этике ТПП РФ, анализируя данный Закон, отмечает: «Доносительство (“whistleblowing”) — весьма выгодный “бизнес” для государства в США»¹. По оценкам Счетной палаты США, за период 1987—2008 годов в казну было возвращено 22 млрд. дол. (доходы истцов зачастую измеряются миллионами долларов). То есть в расчете на год получается более 1 млрд. долларов. Можно предположить, что вознаграждения осведомителей составляют ежегодно 150—250 млн. долларов.

¹ *Черкаев Д.И.* Доносительство и сигнализирование: зло или благо для российских компаний? //Аktionерное общество, 2006. № 3 (22).

4. Корпоративное доносительство

Еще до появления законов об информаторах государственных регуляторов в корпоративных структурах по инициативе акционеров и высших менеджеров стал формироваться институт внутренних (корпоративных) информаторов. Последние должны были оперативно информировать о всяких «отклонениях» в деятельности корпораций службы внутреннего контроля и аудита, а те — руководство компании. Такое информирование поощрялось либо премиями, либо продвижением по служебной лестнице. Никакого федерального законодательства, которое бы регламентировало активность корпоративных информаторов, в США до недавнего времени не было. Каждая компания сама определяла порядок и организацию внутреннего финансового контроля и участие в этом контроле информаторов.

В конце 1990-х — начале 2000-х годов в Америке произошла серия крупных скандалов, связанных с фальсификацией финансовой отчетности, злоупотреблениями по части использования забалансовых операций и внебиржевых операций (особенно в части, касающейся производных финансовых инструментов) и т.п. Особенно широкий резонанс имел скандал с крупнейшей энергетической корпорацией «Энрон», в котором были замешаны многие лица из высших эшелонов власти США. Реакцией на эти скандалы стало принятие в 2002 году закона Сарбанеса — Оксли (*The Sarbanes — Oxly Act*). Закон повысил требования к внутреннему контролю в компаниях, зарегистрированных в США, потребовав, в частности, внедрить системы контроля, называемые *whistle-blowings*. Стукачество становится неотъемлемой частью американской корпоративной культуры. Закон 2002 г. не определяет порядок материального поощрения информаторов (*whistle-blowers*), но предусматривает их защиту от мер возмездия со стороны руководства компании (ст. 806, 1107).

Получается, что сегодня в американской корпорации любой сотрудник — потенциальный информатор. Теоретически информатором может быть даже уборщица, которая «сливает» информацию из компьютеров, устанавливает прослушивающие устройства, регулярно проверяет содержимое корзины с выброшенными бумагами. В корзине иногда можно найти очень ценный «товар», который тянет на суммы со многими нулями. Кроме потенциальных информаторов под крышами компаний могут действовать реальные, постоянно действующие информаторы, регулярно «сливающие» информацию за пределы компании. Речь идет об агентах. Это могут быть агенты: а) спецслужб (ЦРУ, ФБР, Министерства внутренней безопасности); б) организованных преступных группировок (например, наркобизнеса, отмывающего «грязные» деньги); в) других компаний, являющихся конкурентами данной компании. Известны случаи, когда сотрудник компании оказывался двойным или тройным корпоративным агентом, т.е. имел сразу двух или трех заказчиков информации.

5. Закон Додда-Франка: новый виток финансового доносительства

Кризис 2007-2009 годов, который был спровоцирован мошенничеством на рынке ипотечных бумаг, вновь заставил вспомнить об опыте привлечения платных информаторов для стабилизации финансового рынка в 1930-е годы. В законе *Додда-Франка* предусмотрено, что информатор получает вознаграждение не только за сведения, касающиеся инсайдерской торговли, но также за сведения, раскрывающие любые нарушения участника финансового рынка.

Также предусматривается защита информатора. При необходимости он может действовать анонимно. Контакты правоохранительных и надзорных органов (Комиссии по ценным бумагам и биржам) с таким анонимным информатором осуществляются через юриста, представляющего интересы информатора.

Информаторы могут рассчитывать на щедрое вознаграждение: оно устанавливается в размере от 10 до 30% суммы штрафа за нарушение, которая будет определена в результате расследования и установлена надзорным органом или судом.

Примечательно, что инициатор предоставления информации о нарушениях имеет право не уведомлять о нарушении свое начальство, а действовать сразу напрямую, отсылая сведения в государственные инстанции.

Закон Додда-Франка стимулирует выявление крупных нарушений. Если сумма штрафа ниже 1 млн. дол., то никаких выплат информатору не предусматривается. Столь высокая планка, как отметили некоторые комментаторы данного закона, может привести к тому, что сотрудники не будут сигнализировать о симптомах и ранних признаках «болезней». Они будут дожидаться того момента, когда нарушения будут масштабными и можно будет рассчитывать на солидное вознаграждение.

Можно представить, какой новый «корпоративный дух» породил в американских банках и компаниях закон Додда-Франка: начальство боится своих подчиненных, подчиненные боятся начальства, никто не смеет проронить лишнего слова, все бумаги и документы прячутся в сейфах, разговоры по телефонам ограничиваются короткими фразами, компьютеры зачищаются от всякой сомнительной информации.

Кроме того, менеджеры перестают думать о своих зарплатах и даже бонусах, мечтая о головокружительных суммах вознаграждений, которые они смогут получить за проявление «бдительности», т.е. своевременное информирование регуляторов о нарушениях в банке (компании). Посудите сами. В 2010 году, например, КЦББ начала расследование в отношении пяти крупнейших банков Уолл-стрит по поводу их сомнительных операций с ипотечными бумагами. В результате комиссия оштрафовала банк «Ситигруп» на сумму в 75 млн. долларов. Примерно в это же время другой банк

Уолл-стрит «Голдман Сакс» получил уведомление заплатить в виде штрафа 550 млн. долларов. В первом случае информатор мог бы получить до 25 млн. дол., во втором - до 165 млн. долларов.

6. Закон Додда-Франка: первые результаты доносительства

В течение 2011 года, по данным КЦББ, этим регулятором на участников фондового рынка было начислено штрафов и компенсаций в общей сложности на сумму 2,8 млрд. долларов. Правда, все оцененные нарушения были выявлены еще до вступления в силу закона Додда-Франка.

После вступления указанного закона в силу, по словам юристов и регуляторов, число обращений в КЦББ существенно выросло: многие из них содержат обвинения в мошенничестве с бухгалтерской отчетностью и даже взяток за рубежом, в других сообщается о случаях манипулирования рынком и инсайдерской торговле. Уже в первые недели после вступления в силу закона Додда-Франка глава подразделения КЦББ *Шон Маккинси* сообщил газете *The Financial Times*: «Мы были очень рады высокой доле сообщений от разоблачителей, которые имеют признаки достоверности... Нам присылают письменные свидетельства, аудиозаписи разговоров или просто свои соображения». По данным комиссии, за первые семь недель после вступления правил в силу она получила 334 жалобы — по семь в день. Как правило, осведомителями выступают сотрудники компаний, которые могут быть как участниками преступной деятельности, так и просто наблюдателями. Чаще всего они жаловались на манипулирование рынком (16,2% случаев), а также ненадлежащие раскрытие информации и финансовую отчетность (15,3%). При этом жалуются сотрудники компаний не только на территории США, но и в 11 других странах, включая Китай (10 сообщений) и Великобританию

(11 сообщений). Полученную от осведомителей информацию проверяют почти 50 юристов, а также приданный им в помощь сотрудник ФБР.

Вот первый крупный из известных случаев мошенничества, выявленный с помощью новых правил, который может послужить хорошим стимулом к росту числа сообщений о махинациях. Сотрудница ипотечного подразделения «Ситигруп» Шерри Хант получила 31 млн. дол. за то, что раскрыла мошенничество банка с ипотечными облигациями. Сам банк был вынужден заплатить властям почти 160 млн. дол., чтобы закрыть дело. Г-жа Хант же за свою бдительность получила деньги не только на безбедное существование, но и должность вице-президента банка по контролю качества.

Последний из обнародованных случаев: сотрудник компании «Oracle» Пол Фрасцелл обвинил своего работодателя в мошенничестве и по итогам разбирательства обогатился на 40 млн. долларов. Еще 200 компаний заплатили в казну различные суммы в виде возмещений и штрафов¹.

7. Перспективы финансового доносительства в США

В США достаточно много откровенных оппонентов идеи широкого разворачивания сети финансового доносительства. И не только среди представителей бизнеса, которые опасаются, что им станет сложнее нарушать законы.

Многие сомневаются, что новая система доносительства, создаваемая на основе закона Додда-Франка, приведет к улучшению работы КЦББ. В американской прессе приводится множество примеров того, что «сигналы», поступавшие в комиссию еще до принятия закона Додда-Франка, не приводили к решительным действиям по пресечению злоупотреблений, оставались без ответа. Так, в 2000-е годы финансист *Гарри Маркополос* несколько раз обращался в КЦББ с предупреждениями, что компания *Б. Мэдоффа* не ведет ре-

¹ РБК, 2012, 14 марта.

ального инвестиционного бизнеса и «является крупнейшей в мире финансовой пирамидой», однако его призывы не были услышаны. Как известно, финансовый аферист Мэдофф к концу концов оказался за решеткой (приговорен к 150 годам лишения свободы). За многие годы своей почти неприкрытой жульнической деятельности на финансовом рынке он сумел обчистить карманы 1341 инвестора на сумму 13,2 млрд. дол. (количество поданных в суд исков и стоимостной объем претензий). Маркополос называл комиссию «толпой идиотов» и предлагал взять его на работу, а в феврале 2009 года заявил: «Комиссия <...> заложник регулируемого ею рынка, она боится начинать большие дела против известных игроков».

Оппоненты полагают, что вал информационных сообщений может захлестнуть регуляторов и привести к тому, что эффективность работы с информацией будет близка к нулю. Десять компаний, включая «Microsoft» и «Hewlett-Packard», в совместном письме попросили КЦББ сделать обращение в органы внутреннего контроля обязательным условием для получения вознаграждения. В противном случае, считали они, новые правила не только подорвут эффективность корпоративных программ, но и могут заставить компании «сообщать КЦББ обо всех случаях информирования о нарушениях законов о ценных бумагах» вне зависимости от их достоверности. В конечном итоге КЦББ будет просто завалена информацией, которую не сможет обработать и оценить, предупреждали они.

Немалая доля истины в этом обращении имеется. Достаточно посмотреть, как американцы сегодня борются с терроризмом. Поток информации от простых граждан в такие инстанции, как Министерство внутренней безопасности, Федеральное бюро расследований, полиция и т.п., за последние годы рос как снежный ком. Несмотря на увеличение штата государственных ведомств и организаций, работающих с информацией граждан, специалисты не в состоянии вникнуть в суть поступающих заявлений, разо-

браться, какие из них являются важными, а какие нет, какие являются достоверными, а какие - откровенной дезинформацией. Количество террористических актов, по которым своевременно делались заявления, растет из года в год. Общество не стало себя чувствовать в большей безопасности, в выигрыше лишь чиновники государственных ведомств и организаций, получающих все большие бюджетные ассигнования на работу с информацией заявителей. Америка наглядно продемонстрировала, что в ведомствах, отвечающих за борьбу с терроризмом и организованной преступностью, пресловутый закон Паркинсона действует в полной мере.

Комиссия по ценным бумагам и биржам, судя по всему, также в ближайшее время погрязнет в мутном информационном потоке, исходящем от тысяч анонимных и неанонимных заявителей. Заявителей, мечтающих быстро разбогатеть или, по крайней мере, насолить своим начальникам. А может быть, действующих по поручению конкурентов для того, чтобы создать кучу неприятностей для данной компании.

Многие аналитики в США полагают, что со временем опыт КЦББ по использованию информаторов может быть распространен на других регуляторов финансового рынка США. Прежде всего — на *Федеральную резервную систему, Министерство финансов (Управление контроля за денежным обращением, Управление по регулированию финансовых институтов), Федеральную корпорацию по страхованию вкладов, Комиссию по торговле товарными фьючерсами* и некоторые другие организации. Там может произойти то же самое, что и в КЦББ. Регуляторы в Америке (да и во многих других странах мира) погрязли уже сегодня в различных информационных потоках. Например, с каждым годом растет вал информационных сообщений от банков и других финансовых и нефинансовых учреждений, которые требуют действий от государственных органов, отвечающих за борьбу с финансированием терроризма и «отмыванием» «грязных» денег. Найти в этом информационном потоке информацию, ко-

торая позволила бы государству предотвратить или хотя бы прекратить преступные операции, также сложно, как найти иголку в стоге сена. Например, в докладе Управления ООН по наркотикам и организованной преступности отмечается, что государственными службам разных стран удастся перехватывать до 15—20% от общего объема оборота наркотиков. В то же время количество перехватываемых наркоденок, по оценкам, не превышает 0,5%. Это достаточно красноречиво свидетельствует о неэффективности усилий государства по предотвращению финансирования терроризма, организованной преступности, а также «отмывания» «грязных» денег.

Целый ряд американских банков и компаний для предотвращения «утечек» нежелательной информации «наверх», в надзорные и регулирующие организации, стремятся усовершенствовать систему внутреннего, корпоративного доносительства. Суть почти всех усовершенствований сводится к повышению материального стимулирования информаторов, более щедрому их премированию (по сравнению с вознаграждениями со стороны государства).

Специалисты по управлению персоналом совершенно справедливо замечают тревожную тенденцию: сотрудники корпораций все меньше думают о надлежащем исполнении своих служебных обязанностей. Все больше внимания они уделяют изучению различных недостатков и нарушений в деятельности компаний, сбору и систематизации нужной информации и размышлениям над тем, как правильно «продать» эту информацию. Основных вариантов три: передать ее руководству собственной компании; переслать «наверх» в надзорную организацию; передать на сторону конкурентам. В общем, получается «бизнес в бизнесе» или «бизнес на рабочем месте».

Уже не приходится говорить, что закон Додда-Франка дал еще один мощный импульс к развитию стукачества в Америке. Сделан еще один шаг в превращении Америки в государство тотального контроля, подозрительности, до-

носительства. Через СМИ американскому обывателю днем и ночью в голову вбивается одна мысль: «Доверять можно только правительству; согражданам доверять опасно». Осуществляется последовательное проведение в жизнь древнего принципа «разделяй и властвуй». Впрочем, на эту нравственно-психологическую и социально-политическую сторону закона сегодня в Америке мало кто обращает внимание. Ведь доносительство, как мы выше сказали, — органическая часть американской культуры.

8. *Российские компании и чиновники под прицелом закона Додда-Франка*

Возможны последствия и для России. Под действие положения закона Додда-Франка о платных доносах подпадают не только американские, но и иностранные компании с листингом на биржах США. Среди таковых имеются и российские компании. Например, «Мечел», «Лукойл», «Вымпелком», МТС, «Яндекс», «СТС медиа». А также компании, которые зарегистрированы в России и представляют собой дочерние структуры американских и иностранных компаний, имеющих листинг американских бирж. Все эти виды компаний можно назвать *«несуверенным» бизнесом*: де-юре они являются российскими, а де-факто подпадают под действие не только российского, но и американского законодательства. Сотрудники таких «несуверенных» российских компаний могут теперь напрямую подавать в КЦББ США информацию об известных им нарушениях. Например, о взятках, уклонениях от налогов, «отмывке» «грязных» денег, использовании инсайдерской информации, фальсификации финансовой отчетности, картельных сговорах и т.п. Сделать это можно прямо на сайте www.sec.gov, заполнив специальную форму и приложив документы в электронном виде.

Может этот закон напярч и российских чиновников, которым будут предлагать взятки американские компании и даже неамериканские, имеющие листинг фондовых бирж

США. Также это могут быть дочерние структуры указанных выше американских и неамериканских компаний, зарегистрированные и работающие в России. К числу нарушений, о которых могут сообщить информаторы, работающие в американских и неамериканских компаниях, относится дача взяток иностранным госслужащим. Это преступление преследуется по американскому закону о коррупции за рубежом (Foreign Corrupt Practices Act, FCPA).

Уже были прецеденты применения FCPA к российским компаниям. В конце марта 2010 года Департамент юстиции США обвинил немецкий автомобильный концерн Daimler AG в коррупции. Компания была обвинена в том, что в период с 1998 по 2008 год нарушила американский закон как минимум в 22 странах. Расследование было начато еще в 2004 году после сигнала одного из уволенных сотрудников Daimler AG, который рассказал американским чиновникам о тайных счетах и практике подкупа должностных лиц. *

Россия оказалась на одном из первых мест в списке. Там у немецкой компании имеется дочерняя структура ЗАО «Мерседес-Бенц рус». Уже в апреле того же года в вашингтонском суде «Мерседес-Бенц рус» признала себя виновной, согласившись выплатить свыше 27 млн. дол. в виде штрафа по обвинениям в даче взяток российским чиновникам и их родственникам. Взятки позволили продавать автомобили нашими ведомствами по завышенным ценам¹.

Понятно, что в подобных ситуациях удар наносится не только по компаниям, работающим в России. Рикошетом достанется и российским чиновникам. Можно не сомневаться, что российские чиновники — фигуранты таких историй — попадут в «черный» список, который сегодня легализован в США. Летом 2012 года Конгресс США принял так называемый «закон Магницкого», который предусматривает запрет на въезд в США российских чиновников-коррупционеров, включенных в специальный список.

А также членов их семей. Плюс к этому накладывается арест

¹ Спелова П. Взятки влетели в копеечку. // Взгляд ру, 2010, 28 апреля.

на банковские счета и иное имущество указанных граждан. Можно ожидать хорошего синергетического эффекта от действия закона Додда-Франка и «закона Магницкого»: власти США в лице сотрудников действующих в России и США компаний получают добровольных информаторов, сигнализирующих о коррупционных сделках с участием российских чиновников.

Есть еще один неприятный для «несуверенного» российского бизнеса момент. Россия вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО). Любые нарушения правил ВТО «несуверенными» компаниями, работающими в России, могут стать немедленно известными в Вашингтоне. Получит, например, наш металлургический гигант «Мечел» государственную субсидию для поддержки своих позиций на рынке. Даже если этот факт не афишировать и даже если его держать в тайне, он через информатора все равно тут же станет известен Комиссии по ценным бумагам и биржам США. А что известно КЦББ, то сразу же станет известно и ВТО. И придется нашей металлургической компании платить штраф — причем сразу в два адреса: в федеральный бюджет США и в ВТО.

Известно, что иногда войну выигрывает та сторона, у которой лучше налажена разведка. Так вот, Америка принятием закона Додда-Франка создала еще одну агентурную разведывательную сеть по всему миру, в том числе в России. Центральной резидентурой этой сети выступает Комиссия по ценным бумагам и биржам США.

9. Следует ли России брать пример с Америки?

Не исключено, что некоторые читатели этой главы найдут в доносите́льстве (в том числе финансовом) свои плюсы. Иные российские авторы просто очарованы американской системой доносите́льства и предлагают изучать и использовать опыт США на российской почве. Например, для того, чтобы бороться за повышение собираемости налогов. А также для борьбы с коррупцией, казнокрадством, терроризмом,

наркобизнесом, отмыванием «грязных» денег и т.п. Одновременно активно рекомендуется культивировать внутрифирменное доносительство как важный элемент новой корпоративной культуры¹.

Лично мне близка иная позиция, которая изложена одним автором в «живом журнале»: «Что на самом деле опасно, так это тенденция стукачества в обществе. Раньше в любом здоровом обществе люди старались не докладывать об увиденном, а решали проблемы самостоятельно. Все понимали опасность, свойственную обществу осведомителей, в котором люди доносят не из заботы о безопасности, а скорее из соображений выгоды — социальной, финансовой и чаще всего психологической: из-за почти павловской нужды быть вознаграждённым за послушание главенствующей тенденции, за послушание «власти». Это со временем создаёт подконтрольное общество, в котором граждане охотно чувствуют себя вправе регулировать поступки и мысли других»².

У нас, к сожалению, не изжита мода «заимствовать» западный опыт, не понимая, что в России иная культура. В области создания сети доносителей попытки наших ведомств заканчивались почти нулевым результатом. Кое-где в регионах были попытки создавать фонды для материального поощрения информационных «помощников» милиции. Еще сравнительно недавно, в 2009-2010 годах, существовала мода на приказы, регламентирующие процедуру доноса. Тогда большая часть министерств и ведомств приняла правила борьбы с внутрисистемной коррупцией. В течение суток должны уведомлять начальство о попытках склонить их к получению взятки все российские милиционеры (полицейские), прокуроры, сотрудники Министерства промышленности и торговли, налоговики, таможен-

¹ См., например: Балакирев В. Стукачество или информирование? // PR-Диалог, 2004. № 3; Черкаев Д.И. Доносительство и сигнализирование: зло или благо для российских компаний? // Акционерное общество, 2006. №3.

² <http://magnison.livejournal.com/13051.html>

ники, чиновники Министерства финансов... Занимавший тогда пост мэра Москвы Юрий Лужков предложил создать специальное подразделение, куда чиновники должны будут сообщать о предложенных им взятках в письменном виде. Аналогичные решения приняли руководители ряда регионов. Никаких признаков действенности принятых мер с тех пор так и не обнаружилось. Многие говорят, что причина низкой действенности в отсутствии гарантий безопасности для информаторов. Спорить с этим аргументом не буду. Но и сбрасывать со счетов генетически запрограммированное отвращение русского человека к доносительству нельзя.

Я уже в начале главы сказал, что доносительство в Америке — признак доблести; доносчик не только не испытывает моральных мучений, но, наоборот, начинает чувствовать себя героем. Игорь Симоненко в своих эмигрантских впечатлениях об Америке пишет: «Мало того, стукачи здесь — народные герои. Взять, к примеру, Уна Бомбера, известного террориста и психопата. На протяжении нескольких лет он был неуловим, пока за него не назначили награду в несколько сот тысяч долларов. Сдали в первый же день. И кто сдал? Его родной брат. Стал героем...»¹ Думаю, что даже если что-то похожее могло произойти в России, то наш отечественный информатор вряд ли захотел бы красоваться на экране телевизора. Наше общество, сильно деградировавшее за последние годы, тем не менее вряд ли восприняло бы такого информатора как героя.

Уже в самом конце президентства *Дмитрий Медведев* (март 2012 г.) в 1001-й раз в своем блоге обсуждал «вечный» вопрос о борьбе с коррупцией. Кто-то из его корреспондентов предложил для решения этой проблемы использовать апробированный в Америке инструмент платного доносительства. Его реакцией на данное предложение была следующая запись: «Почти библейская тема — можно ли «стучать» за деньги, хорошо это или плохо, как нужно «стучать» —

¹ *Симоненко К.* НеПутевые заметки о США [Эл. ресурс]. URL: <http://warra.net/82/usa>

громко или потише? Вы знаете, у меня нет ответа на этот вопрос». Далее Медведев добавил, что у него, как у любого человека, идея доноса за деньги «вызывает скорее вначале чувство отвращения».

Может быть, какие-то плюсы доносительства есть, спорить не буду. Какие-то механизмы информирования властей о серьезных угрозах для государства и общества должны существовать. Например, без агентурных сетей трудно себе представить эффективную работу разведки, контрразведки, полицейских подразделений по борьбе с организованной преступностью, оперативных служб по борьбе с наркомафией и т.п. Но информирование в таких случаях должно строиться преимущественно на чувстве гражданского долга и патриотизма. Материальная мотивация никогда не должна оказываться доминирующей. Иначе деньги, как ржавчина, начнут разъедать государственный механизм обеспечения общественной безопасности. У нас уже были зафиксированы случаи, когда милиция в регионах при выдаче «премиальных» информаторам требовала от них «отката» в виде части вознаграждения. Слава Богу, такие случаи единичны.

Что касается культивирования доносительства в трудовых коллективах, в кругу друзей и соседей, то это крайне опасно. И уж совсем омерзительно, когда речь идет о родственниках и членах семьи.

Опасность доносительства возрастает на порядок, когда оно становится платным. Это феномен другой, американской, культуры, где товарно-денежный характер человеческих отношений является вполне естественным. У наших людей, даже неверующих, при упоминании платного доносительства в памяти почему-то всплывает образ Иуды с его тридцатью сребренниками.

В старину говаривали: «Что русскому человеку хорошо, то немцу смерть». И наоборот. Только сегодня вместо «немец» следовало бы говорить: «американец». Впрочем, я не уверен, что платное доносительство хорошо и для американца. Особенно в долгосрочной перспективе. Я уже сказал

в начале главы, что доносительство старо как мир. Позволю себе процитировать историка *И. Свенцицкую*: «Донысы и доносчики существовали, по-видимому, во все времена, с тех пор как возникли государства и судебная власть. В Греции, где не было общественных обвинителей, доносчик — он назывался *сикофантом* — мог возбудить дело в суде по различным обвинениям, если проступок наносил ущерб полису (например, по обвинению в контрабанде). Если он выигрывал дело, то получал определенное вознаграждение. Сикофанты были профессионалами, причем профессия могла переходить по наследству: в “Птицах” Аристофана доносчик говорит, что его прадед, дед и отец тоже были доносчиками. *Но это была неуважаемая профессия. В тех же “Птицах” герой советует доносчику заняться честным трудом* (курсив мой. — *В.К.*)»¹.

Судя по всему, сегодня многие современные американцы чувствуют в себе призвание сикофанта. Но Америка, культивируя доносы и доносчиков, выпускает джина из бутылки. Та же Ирина Свенцицкая, анализируя политику римских императоров по поощрению сикофантов и подталкиванию их к ложным доносам, пришла к выводу: в Римской империи создалась атмосфера всеобщего недоверия, бесконечных интриг, заговоров, судилищ. Началось активное взаимное истребление аристократии, а вслед за тем и простого народа. Все это ускорило кризис и крах Римской империи. Доносительство погубило *Pax Romana*. Оно же погубит и *Pax Americana*.

¹ *Свенцицкая И.* Доносчик и философ (практика доносительства в Римской империи в I-II вв.) // Казус. Индивидуальное и уникальное в истории. Вып. 5. М.: ОГИ, 2003. С. 77.

Глава 4. Банки-убийцы и кредитные самоубийства

Дозволение ростовщикам действовать гласно привело к тому, что теперь многие приучились смотреть на ростовщичество как на простое коммерческое дело, и такое мнение случается не раз слышать от очень порядочных людей.

Н. Лесков

1. Трагедия в Ростовской области

Одна из последних «горячих» тем российских СМИ — самоубийство женщины из Ростовской области, матери пятерых детей. Трагедия произошла ночью 1 августа. 32-летняя Диана Ночивная взяла в банке кредит в размере 10 тыс. руб., но не сумела расплатиться и совершила самоубийство, сообщает агентство Life News. Женщина приехала к высокому мосту над железнодорожными путями и бросилась вниз. Тело попало на высоковольтные провода. В больницу она поступила еще живой, однако шансов выжить практически не было — ожоги оказались настолько глубокими, что были видны костные ткани. В ходе расследования выяснилось, что женщина воспитывала пятерых детей, самому старшему из которых 16 лет, а младшей — 2 года. Из-за маленькой зарплаты она была вынуждена взять кредит. Работала Диана Ночивная в фирме индивидуального предпринимателя и получала, по словам родственников, не больше 15 тыс. руб. в месяц. Расплатиться с банковским долгом женщина планировала после того, как ее гражданский муж вернется с заработков. «Полтора месяца супруг был в отъезде, но вернулся без денег, — рассказала сестра погибшей. — Этот долг стал последней каплей. Совпало все так. Нищета, а теперь и кредит. Отдавать-то нечем. Не детьми же. Да и перед людьми стыдно же».

2. *Кредитные самоубийства - новое явление в российской жизни*

История, конечно, жуткая. Но считать ее чем-то исключительным, не типичным для нашей жизни нельзя. Это — одна из многих трагедий, которым журналисты успели уже придумать хлесткое название — *«кредитные самоубийства»*. Кредитные самоубийства — неизбежный результат, «железный» закон функционирования денежно-кредитной системы, которая была создана в России в ходе так называемых «рыночных реформ». Впрочем, по таким законам функционируют денежно-кредитные системы всех тех стран, которые встали на капиталистический путь развития. Об этом я достаточно подробно написал в своей книге *«О проценте: ссудном, подсудном безрассудном»* (М.: НИИ школьных технологий, 2011). Напомню один из главных выводов работы: *сумма денежных обязательств по выданным кредитам в любой момент превышает объем денежной массы в обращении на величину процентов по кредитам. Следствиями этого «макроэкономического неравновесия» являются так называемые «кризисы перепроизводства», банкротства, увольнения, конфискация личного имущества, превращение людей в рабов, обнищание подавляющей части общества, все большая концентрация богатства в руках ростовщиков и т.п.* Реальная российская жизнь лишь подкрепляет жестокими, кровавыми иллюстрациями те выводы, которые сделаны в указанной работе.

На самом деле кредитные самоубийства в нашей стране происходят каждую неделю и даже чаще. Просто не все из них могут претендовать на то, чтобы стать громкой сенсацией, остаются незаметными или удостаиваются внимания лишь местных журналистов. Но за каждой историей — страшные человеческие трагедии, слезы родственников, осиротевшие и никому не нужные дети, холодно-расчетливые действия кредиторов по конфискации оставшегося имущества. Вот выбираю из своего досье наугад историю, о которой сообщила местная газета *«Высота 102»* из неболь-

шого приволжского городка Жирновска, что в Волгоградской области. Там в июне 2011 года свел счеты с жизнью *Алексей Коромысленко*, 47-летний фермер, оставив любимую жену и двоих детей. Причина суицида — большие долги по кредитам, которые он брал в банке на развитие своего хозяйства. Коромысленко — потомственный крестьянин. На земле работали его отец, дед и прадед. Сам он последние десять лет занимался выращиванием пшеницы, подсолнечника, гречихи. Чтобы поставить дело основательно, несколько лет назад взял банковские кредиты, в том числе один долгосрочный, на 20 лет. Купил на эти деньги новую технику, комбайны, трактора. Планы были самые радужные. Но два подряд засушливых неурожайных года подкосили некогда крепкое фермерское хозяйство, и Алексей не сумел вовремя погасить кредиты. Родные говорят, он крутился, как мог, и, несмотря на возникшие долги, до последнего искал выход. Даже когда за долги забрали всю технику, по копейкам собирал деньги, чтобы расплатиться.

Но долги продолжали душить. В какой-то момент отчаяние захлестнуло Алексея. Катализатором, по-видимому, послужил визит судебных приставов, которые буквально накануне самоубийства Коромысленко вывезли из его дома всю мебель и бытовую технику. *«Алексей имел чутье в этом бизнесе, но, скорее всего, просто не рассчитал своих возможностей, —* говорит о погибшем предприниматель *Андрей Зуев*, с которым они когда-то вместе начинали заниматься фермерством. *— Можно сказать, банки его просто разорвали. Он был настоящим крестьянином в самом широком смысле этого слова, вкладывал деньги в землю, в технику. А тут неурожай два года подряд. Дотации, которые выделялись фермерам после засухи, были мизерными, они положения не спасли. К сожалению, такая у нас в государстве политика в сельском хозяйстве: фермерам не дают льготных кредитов. Банки же требуют, чтобы с ними расплачивались чуть ли не через год, но для полноценного цикла в сельском хозяйстве это нереальный срок».*

3. *Банки-убийцы не щадят никого*

Но кредиты душат не только многодетных матерей или потомственных хлеборобов. Просроченный банковский заем может легко сломать жизнь любому: и рабочему, и студенту, и домохозяйке, и руководителю крупного предприятия, и представителю малого и среднего бизнеса, и внешне благополучному менеджеру престижной компании. Когда речь заходит о денежных обязательствах, статус и заслуги должника во внимание не принимаются. И не важно, сколько ты должен банку: 10 тыс., 1 млн. или 100 млн. рублей.

Вот беру еще одну историю из моего досье. Владелец мебельной фабрики *Сергей Павлов* из Новочеркасска не сумел в срок вернуть банку 50 млн. рублей. После чего его предприятие было признано банкротом. Сначала предприниматель пытался повеситься, но его буквально вытащили из петли. Однако через несколько часов он добился своего — пустил пулю в голову.

Никакой статистики кредитных самоубийств в России не ведется. Вопрос деликатный. Не всегда можно установить четкую причинно-следственную связь между наличием у человека долга по банковскому кредиту и актом суицида. 100%-ная связь фиксируется лишь тогда, когда человек оставляет посмертную записку. Напомню, что согласно официальным данным, количество самоубийц в России в расчете на 100 тыс. населения равняется 21,4 — очень высокий уровень на фоне большинства стран мира (например, в США — 11,8). Сегодня в нашей стране количество людей, уходящих из жизни в результате самоубийств, превысило число гибнущих от рук убийц (согласно официальной статистике, более 30 тыс. человек в год; согласно экспертным оценкам, — в 3-4 раза больше; многие самоубийцы проходят по графе «Несчастный случай»). В целом статистика суицидов достаточно «размыта»: при классификации самоубийств по причинам более 40% приходится на позицию «Причины не известны». В стандартной классификации причин суицидов позиций, связанных с кредитными самоубийствами, нет.

Следует иметь в виду, что самоубийства, вызванные неспособностью выплатить долг по кредиту, - лишь частный случай самоубийств, которые провоцируются банками. Более широкое понятие — *«банковские самоубийства»*. Банки могут подталкивать человека к суициду также в следующих случаях:

- а) банкротство банка, в результате чего вкладчики теряют свои средства;
- б) банкротство предприятия, которое не смогло расплатиться по кредиту банка. В этом случае люди теряют работу. Возможное в этом случае самоубийство будет проходить по графе: «В результате увольнения», а истинный виновник трагедии (банк) оказывается «за кадром»;
- в) конфискация имущества должника. Формально отношения с банком могут быть «закрыты», однако в результате такого насильственного «урегулирования» вопроса человек впадает в отчаяние и предпочитает расстаться с жизнью;
- г) иные потери клиентов банков, например, потери, которые возникают в результате так называемых «доверительных» операций, падения котировок выпущенных банком ценных бумаг и т.п.

4. Не только самоубийства, но и убийства

Следует также учитывать, что банки своей деятельностью провоцируют не только самоубийства, но также различные преступления вплоть до убийства. Ростовщическая деятельность банков способствует распространению преступности по всему обществу. Причина очень проста: клиенты банков любыми правдами и неправдами добывают деньги для того, чтобы погасить свои долги перед кредиторами. Это касается любых клиентов банков: как физических, так и юридических лиц. Достаточно распространенным является покушение заемщика, попавшего в тяжелое финансовое положение, на имущество других граждан. Используются любые методы: хищение, разбой, похищение заложников, шантаж. Достаточно напомнить историю с по-

хищением сына компьютерного гения *Евгения Касперского* *Ивана*. Следствие выяснило, что у супругов *Савельевых*, которые насильно удерживали юношу, были тоже большие долги по кредитам, и, назначив за голову мальчика выкуп в 3 млн. евро, они намеревались по ним рассчитаться. Подобные истории могут заканчиваться убийствами заложников.

Банки не могут не быть рассадниками преступности и по той причине, что большая их часть находится под контролем организованной преступности. По консервативным оценкам, свыше 500 российских банков (т.е. более половины всех действующих кредитных организаций) контролируются криминальными группировками¹. Впрочем, это особая тема, выходящая за рамки данной главы.

Также следует обратить внимание: грань между убийством и самоубийством в сфере денежно-кредитных отношений иногда становится достаточно условной. Банки обладают невероятно мощными средствами воздействия на своего клиента. Сначала это сотрудник кредитного отдела банка. Но сотрудники банка за пределы дозволенного почти никогда не выходят. В использовании «горячего паяльника» для выбивания долга штатного банкира заподозрить нельзя. Но во втором акте на арену выходят коллекторы, которые действуют по договору в интересах банка. От жестокости и изощренности психологического, а иногда и откровенного силового давления сотрудников коллекторских компаний на должников сегодня в наших СМИ говорится достаточно широко и откровенно. Но еще неприятнее, когда банк уступает (продает) свои требования по кредитному договору какой-нибудь откровенно бандитской фирме и та начинает медленную расправу над своей жертвой. Жертва, в конце концов, не выдерживает психического напряжения.

Вот лишь один пример подобного развития событий. В марте 2010 года московский бизнесмен *Юрий Меркин* расстрелял в своей квартире семью: жену Инну, с которой про-

¹ Колесов А. Особенности отмыwania денег в России [Эл. ресурс]. URL: <http://www.omskreg.ru>

жил почти 20 лет, и двух дочерей. Меркинда вскоре задержали во Владимирской области, где он явился с повинной в местное УВД и выдал пистолет, из которого убил своих самых близких людей. Как сказал Юрий, он тоже хотел застрелиться, но не рассчитал количество патронов. На допросе выяснилось, что глава семейства окончательно увяз в долгах. В общей сложности он оказался должен нескольким банкам и частным лицам 22 млн. рублей. Он стал всерьез бояться за жизнь жены и детей, ожидая мести от кредиторов. Не дожидаясь расправы, решил избавить своих близких от расправы столь диким способом. На суде, оправдываясь, он рассказал: «В августе 2009 г. меня на автомобиле вывезли за город. Там сказали, что мои долги перекупили и теперь, если я их не отдам, мои две дочки пойдут в счет отработки долга. Сказали, что сын просто получит по голове, а мы с женой будем убиты». По словам обвиняемого, его родные все равно должны были бы «умереть из-за его долгов», но кредиторы «убивали бы их долго и мучительно». В августе 2010 года Мосгорсуд поставил точку в деле Меркинда, приговорив его к 20 годам заключения в колонии строгого режима.

К сожалению, наши граждане, обращаясь в кредитные организации за ссудами, не догадываются, что на самом деле банки могут оказаться убийцами. Причем убийцами, которые наверняка выйдут сухими из воды.

5. Тенденции кредитных суицидов

Несмотря на отсутствие в РФ официальной статистики кредитных суицидов, имеются экспертные оценки. На их основе можно проследить основные тенденции кредитных самоубийств в России. В прошлом десятилетии в стране наблюдался бум банковских кредитов на фоне достаточно сносной экономической ситуации в стране (которая подкреплялась высокими ценами на нефть на мировом рынке). Что такое кредитные самоубийства, наши люди еще не знали. Массовые суициды на кредитной основе пришлось на 2008—2009 годы, когда Россию накрыл финансово-эконо-

мический кризис. Для социологов, экономистов и врачей такой способ решения долговых проблем оказался полной неожиданностью: «В самый пик кризиса — 2008—2009 годы — страну буквально захлестнула волна суицидов из-за финансовой несостоятельности. Врачи ждали массовых алкогольных психозов, но действительность оказалась страшнее. Из всех регионов, как сводки с боев, едва ли не ежедневно поступали сведения об очередной жертве (а то и нескольких) собственной кредитной истории»¹.

Вот уже почти три года (после того, как первая волна кризиса закончилась) кредитные суициды в России находятся на среднем уровне. Однако в любой момент ситуация может измениться резко в худшую сторону — если начнется вторая волна кризиса. В ближайшее время вступит в действие еще один фактор — ухудшение экономической ситуации в стране после присоединения к Всемирной торговой организации. Членство в ВТО, прежде всего, негативно отразится на нашем сельском хозяйстве. Многие наши фермеры могут оказаться в такой же безвыходной ситуации, что и Алексей Коромысленко, историю которого я поведал.

6. Эпидемия кредитных суицидов в Украине

Справедливости ради следует сказать, что в некоторых соседних странах ситуация с кредитными суицидами еще более серьезная, чем в России. В частности, в Украине. Там ситуация дополнительно осложнена, по крайней мере, двумя причинами. Первая — в 2003 году Национальный банк Украины (центральный банк) дал разрешение коммерческим банкам выдавать гражданам валютные кредиты. Что, кстати, по мнению ряда украинских юристов, явилось серьезным нарушением законов, которые предусматривают кредиты лишь в национальной валюте. В ходе финансово-экономического кризиса гривна сильно обесценилась по отношению к доллару и евро. В результате для многих за-

¹ Кредитный суицид. // Свободная пресса, 24 июля 2011 г.

емщиков выполнение обязательств по валютным кредитам оказалось непосильным, они угодили в валютно-кредитную ловушку. Вторая причина — присоединение Украины к ВТО, что загнало экономику страны в депрессивное состояние, повлекло снижение реальных доходов граждан, увеличило число безработных. По оценкам украинской правозащитной организации «Громадянська защита», с начала кризиса в стране до начала лета 2011 года из жизни в результате кредитных суицидов ушло более 200 человек, в том числе 12 человек за первые пять месяцев 2011 года. Общее число попыток кредитных суицидов учесть вообще невозможно¹.

7. Кредитные самоубийства: глобальное измерение

Год назад (в июле 2011 г.) были обнародованы результаты исследования специалистов Гарвардского университета. Они попытались подсчитать масштабы кредитных самоубийств в масштабах всего мира. Методика их исследования не была раскрыта. А конечный результат таков: за пятилетний период из-за проблем с выплатами долга по банковским кредитам в мире покончили собой 38 тыс. человек. Речь идет лишь о суицидах, вызванных долгами по кредитам, а не обо всех суицидах, так или иначе спровоцированных банками. При этом неудавшиеся попытки суицидов в расчет не принимаются. Большая часть этого периода пришлась на время финансового кризиса. В расчете на год в среднем получается почти по 8 тыс. человек. Это больше, чем среднегодовое число жертв от террористических актов в указанный период времени. Международное сообщество постоянно обсуждает проблемы международного терроризма, выделяет на борьбу с ним миллиарды и миллиарды долларов, а проблема кредитных суицидов оказывается даже не на втором, а так сказать на «десятом» плане.

Кстати, специалисты Гарвардского университета определили список стран, которые лидируют по числу кредитных самоубийств. Вот этот список: Соединенные Штаты

¹ ИА РИЦ, 10 июня 2011 г.

Америки, Китайская Народная Республика, Германия, Греция, Испания, Аргентина, Мексика и Российская Федерация¹. Увы, и здесь мы успели оказаться «впереди планеты всей»!

Известно, что в среднем в мире в результате самоубийств из жизни уходит около миллиона человек. Если отталкиваться от расчетов Гарвардского университета, то получается, что на кредитные суициды в мире приходится 0,8% от всех самоубийств. Предположим, что такой же процент в России. Тогда, принимая во внимание общее число самоубийств в нашей стране (согласно официальным данным — 30 тыс. человек в год), получим, что в результате кредитных самоубийств в год из жизни уходит порядка 240 человек. В среднем по 20 человек в месяц. То есть почти каждый день тот или иной кредитный клиент российского банка уходит из жизни, выбросившись из окна, застрелившись, повесившись или приняв пачку снотворных таблеток.

8. Как бороться с кредитными самоубийствами?

Некоторые авторы, отвечая на поставленный вопрос, предлагают клиентам банков, прежде всего, укреплять свою психику и учиться проще смотреть на жизнь. Заниматься психологическими тренингами, управлять личным бюджетом на научной основе, быть более предприимчивыми, уметь договариваться с банками о реструктуризации кредита и т.п. Я не оспариваю подобного рода советы. Но, с моей точки зрения, это меры по борьбе с последствиями болезни.

Болезнь же желательно упреждать. Лично мой самый короткий ответ на обозначенный вопрос: не пользоваться кредитами банков. Объявить банкам бойкот.

Но деньги человеку бывают иногда очень нужны, а зарплаты, доходов от семейного бизнеса и скромных сбережений явно не хватает. Не для покупки последней модели «Порше» или шикарного особняка в Испании, а для элемен-

¹ <http://www.globalist.org.ua>

тарного выживания. Скажем, для покупки фермеру трактора. Или для приобретения горожанину нескольких соток земли за городом — для дачи и огорода. Нашим российским предпринимателям можно предложить испытанный временем (дореволюционная Россия) способ: *общества взаимного кредитования, кредитные кооперативы*. А гражданам — создание также проверенных временем (советский период истории) *касс взаимной помощи* (КВП).

В некоторых регионах, муниципалитетах, районах, поселениях можно попытаться использовать так называемые «местные» деньги. Опыт введения в обращение таких «местных» денег уже наработан во многих других странах. Там люди давно уже поняли, что необходимо активно противодействовать ростовщической мафии. Даже частичное замещение официальных денежных знаков и безналичных банковских денег «местными» знаками значительно облегчает жизнь простого человека.

Мне известно, что некоторые наши предприниматели активно пользуются *бартером* (безденежным товарным обменом), что также снижает их зависимость от банкиров.

Все это можно отнести к тактике противостояния ростовщической мафии. А стратегической целью общества, стремящегося к построению здоровой экономики, безусловно, является *национализация банковской системы*. Здесь я лишь тезисами обозначил темы, которые следовало бы изложить в отдельной статье или книге.

Глава 5. Джозеф Стиглиц как зеркало американской экономической оппозиции

Любое выступление Джозефа Стиглица попадает в поле зрения мировых СМИ. Профессор Колумбийского университета лауреат Нобелевской премии по экономике (2001), председатель Совета экономических консультантов при президенте США (1995—1997), вице-президент Всемирного банка и главный экономист МБРР (1997—2000), иностранный член Российской академии наук (с 2003 г.).

Уже более десяти лет Стиглиц выступает с резкой критикой экономического либерализма, монетаризма и неоклассической политэкономии вообще, а также догм «Вашингтонского консенсуса» (неолиберального понимания глобализации, политики МВФ в отношении развивающихся стран, либеральных реформ в странах с «переходной экономикой», в том числе России, и т.п.).

Сейчас высказывания и оценки Джозефа Стиглица уже не выглядят столь смелыми. Сама жизнь все эти годы ярко продемонстрировала банкротство идеологии экономического либерализма и пороки глобализации.

Последний «хит» Стиглица — опубликованное в начале октября 2012 года интервью немецкому журналу «Шпигель», озаглавленное «Американская мечта превратилась в миф». Здесь, как и в других выступлениях Стиглица, отражены идеи тех, кто оппонирует официальной экономической идеологии в Америке. Вообще оппозиционных групп на Западе много, но та, которую представляет Стиглиц, сегодня, пожалуй, наиболее влиятельна...

1. Джозеф Стиглиц: «американская мечта» не состоялась

В фокусе внимания Стиглица — *проблема экономического и социального неравенства* в условиях западного общества. Нобелевский лауреат подчёркивает:

а) в группе экономически развитых стран социально-имущественная поляризация общества наиболее ярко проявляется в Соединенных Штатах;

б) на протяжении ряда десятилетий поляризация в США постоянно усиливалась;

в) имеет место не только увеличение разрыва в имущественном положении «верхних» и «нижних» слоев американского общества; за последние два десятилетия не наблюдалось улучшения условий жизни обычных американских семей.

Всё это и позволило Стиглицу сделать вывод о том, что американская мечта превратилась в миф. *«Экономика Америки, — говорит он, — напоминает хорошо отлаженную машину, однако большая часть производимых ею благ уходит наверх»*. Тенденции, описанные Стиглицем, хорошо известны любому грамотному экономисту, но сравнение экономики Америки с «хорошо отлаженной машиной» — явная передержка. В хорошо отлаженной экономике не происходят периодически экономические и финансовые кризисы. А Америка пережила за послевоенный период с десяток только крупных кризисов. Последние из них произошли в 2000—2001 годах (кризис на фондовом рынке) и в 2008—2009 годах (финансовый и банковский кризисы). Режет ухо и фраза насчет «производимых» американской экономикой «благ». Давно уже Америка ничего не производит, кроме продукции Голливуда, вооружений и «зеленой бумаги». Америка — государство-паразит, питающееся тем, что производят другие страны и народы, в том числе Россия. При этом действительно большая часть присваиваемых Америкой благ «уходит наверх».

2. Стиглиц против банков

Вторая проблема, поднимаемая Стиглицем, - банки. Он весьма красочно обличает алчность и хитрость банкиров, которые, по его мнению, и составляют большую часть тех, кто находится на вершине американского общества. *«... Многие из дельцов финансового мира, — говорит он, — разбогатели, занимаясь махинациями, обманом, хищническим кредитованием или воспользовались своими монопольными правами в какой-то области. Они использовали в своих интересах бедных, плохо информированных людей, ограбили их. Они выдали этим гражданам ипотечные кредиты на разорительных условиях, скрывали от них истинный размер платежей, печатая цифры мелким шрифтом».* Все правильно, спорить не с чем. Однако констатации алчности и хитрости банкиров, наверное, недостаточно для лауреата Нобелевской премии по экономике. Потому что про эту самую алчность и хитрость банкиров сегодня не только говорят, но и кричат десятки тысяч активистов и участников движения «Оккупируй Уолл-стрит» по всей Америке. Наверное, Стиглицу надо было бы подробнее рассказать о том механизме, который используется для того, чтобы банки могли получать свои миллиардные прибыли. Лично я общался с одним активистом движения «Оккупируй Уолл-стрит» и очень удивился его смутному представлению о банках, о том, каким образом они делают деньги «из воздуха». Серьезные знания в этой области резко повысили бы эффективность борьбы с ныне существующей банковской системой и дали бы представление об альтернативе. Сейчас же движение «Оккупируй Уолл-стрит» напоминает движение английских луддитов в начале XIX века (те, как известно, крушили машины, считая их первопричиной безработицы и бедности).

3. Коррупционный альянс капитала и власти

Третья проблема — *большой бизнес и политическая власть*. Стиглиц раскрывает эту проблему на примере событий последнего финансового кризиса в Америке. Государство тогда бросилось на спасение крупных финансовых компаний и банков Уолл-стрит, которые начали «тонуть». Спасали с помощью бюджетных вливаний. Стиглиц приводит пример: только один страховой гигант AIG получил из казны 150 млрд. долларов. А вот нескольких миллиардов долларов для медицинского страхования детей из бедных семей, отмечает Стиглиц, у правительства в том же самом 2008 году не нашлось. Щедрость властей по отношению к компаниям и банкам объясняется, по мнению Стиглица, тем, что финансовая элита щедро инвестировала, инвестирует и будет инвестировать в политику и политиков. В выборах фактически участвуют лишь американские олигархи, которые «голосуют» своими деньгами. На последних выборах в США явка молодежи составила всего 20%. Молодежь не верит в избирательные спектакли, полагая, как отмечает Стиглиц, что результаты выборов фальсифицируются. Так и хочется предложить послать своих наблюдателей в США для контроля над проведением там президентских выборов и пресечения фальсификаций на избирательных участках в стране янки.

4. Стиглиц — последователь Джона Кейнса

Четвертая проблема — *роль государства в экономике*. Стиглиц — ярый поклонник *Дж. Кейнса*. То есть он — сторонник активного вмешательства государства в экономическую жизнь. Кейнсианство Стиглица ярко проявляется в его критике нынешних мер по борьбе с экономической депрессией и долговым кризисом в странах Европейского союза. Меры по жесткой бюджетной экономии, принимае-

мые странами ЕС, считает Стиглиц, не только не позволяют преодолеть кризис, но еще больше обостряют его, поскольку бюджетная экономия сжимает и без того ограниченный платежеспособный спрос. А именно такой спрос согласно канонам кейнсианства и может стать «локомотивом», способным вытянуть экономику из кризиса. Ради создания рабочих мест государство может пойти даже на то, чтобы финансировать свои программы с помощью бюджетного дефицита и увеличения государственного долга. На вопрос журналиста, не приведет ли такая мера к разгону инфляции, Нобелевский лауреат ответил: *«Лучше иметь работу с зарплатой, покупательная способность которой снизилась на несколько процентов, чем вообще её не иметь»*. Принимаемые в Европе меры по укреплению бюджетной дисциплины лишь подхлестнут рост безработицы — в этом Стиглиц совершенно прав.

5. Стиглиц на фоне других экономистов и общественных деятелей

В целом же свежих идей известный американский экономист в своём интервью не высказал (кстати, ещё в июне 2012 года Стиглиц опубликовал статью в *Financial Times*, которая содержала те же идеи, что и в интервью «Шпигелю», и носила даже то же название: «Американская мечта превратилась в миф»). Его критика экономической политики США может оцениваться как «умеренная». Сегодня Стиглиц не выглядит уже таким «бунтарем», как в начале прошлого десятилетия. Критика алчности и махинаций банков со времени последнего финансового кризиса в Америке уже считается данью моде (такую критику время от времени позволяет себе даже Барак Обама). И Стиглиц от моды не отстаёт. В то же время некоторые «деликатные» вопросы экономической теории и практики Нобелевский лауреат аккуратно обходит. Так, за кадром работ и выступлений

Стиглица остается вопрос о «руководящей» роли Федеральной резервной системы в американской экономической и политической жизни. Не объясняет он и механизмы депозитно-кредитного «мультипликатора» — тайну банкиров, касающуюся создания денег из «воздуха» (вместо этого он привлекает внимание к «копеечным» махинациям банкиров; такие махинации сегодня можно встретить в любом секторе экономики и на любом рынке).

Должен сказать, что лично мне Стиглиц как экономист сегодня не интересен — по причине отсутствия у него новых идей и смелых предложений. С этой точки зрения гораздо более живыми и динамичными являются такие американские деятели, как: *Пол Крейг Робертс*, бывший помощник министра финансов США в администрации Рональда Рейгана, отец «рейганомии», известный публицист; *Рон Пол*, конгрессмен, кандидат в президенты страны на выборах 2012 года (от Республиканской партии), постоянный и смелый критик Федеральной резервной системы, автор книги «Покончить с Федеральным резервом»; *Линдон Ларуш*, известный американский ученый и политик, бывший американский политзаключенный, неоднократный кандидат в президенты США, резкий критик американской финансовой системы, издатель известного оппозиционного журнала *Executive Intelligence Review*, и многие-многие другие. Большинство этих деятелей уже в возрасте (например, Нарушу уже исполнилось 90 лет), но от их идей веет энергией, смелостью, жизнью.

В свой список я бы включил и *Нуриэля Рубини*, американского экономиста, профессора экономики Нью-Йоркского университета. Это человек совершенно другого склада. За ним закрепился имидж одного из самых авторитетных экспертов в мире по вопросам глобальных финансов. Журналисты любят напоминать, что именно Рубини предсказал последний глобальный финансовый кризис (вообще-то, каждый грамотный экономист предсказывал наступление

этого кризиса, оценки расходились лишь в сроках). Впрочем, и Рубини особенно оригинальных идей не высказывает, но он относится к категории «раскрученных» экономистов, представляющих интересы банков Уолл-стрит. Поэтому за его высказываниями надо следить, чтобы лучше чувствовать «вектор» финансового движения Америки. Что касается Джозефа Стиглица, то он, насколько можно судить, является «свободным» профессором, не связанным с какими-либо группами бизнеса. И это делает ему честь.

Часть II. ФЕДЕРАЛЬНАЯ РЕЗЕРВНАЯ СИСТЕМА: ВЕКОВАЯ ИСТОРИЯ БОРЬБЫ ЗА МИРОВУЮ ВЛАСТЬ

Глава 6. Еще раз о «конце света» и Федеральной резервной системе

В последние месяцы в российских СМИ появилось большое количество публикаций на тему скорого апокалипсиса. Называлась точная дата «конца света» — 21 декабря 2012 года (21.12.12). Смысл всех этих информационных сообщений одинаков: в указанный день истекает 99-летний срок аренды денежного печатного станка Федеральной резервной системы США.

1. Как это было: принятие Закона о Федеральном резерве в 1913 году

Отсчет срока ведется от 21 декабря 1913 года, когда в Конгрессе США был принят Закон о Федеральном резерве, который предусматривал создание центрального банка под названием «Федеральная резервная система США» и предоставил этому институту полномочия по выпуску денег в стране. Далее авторами публикаций на тему «21.12.12.» делаются следующие заключения:

- 1) в указанный день останавливает свою работу «печатный станок» ФРС;
- 2) в короткие сроки американская и мировая экономика, зависящие от долларовой эмиссии, начнут испытывать дефицит ликвидности (денег); это приведет к дезорганизации экономической жизни на всех уровнях, резкому паде-

нию производства и потребления, резкому обострению социальной напряженности;

3) на почве экономических противоречий и социальной напряженности начнутся вооруженные конфликты на всех уровнях; на глобальном уровне неизбежна мировая война с использованием оружия массового поражения.

То есть, строго говоря, 21 декабря лишь начнется цепочка событий, ведущих к апокалипсису, а «конец света» наступит несколько позднее.

Что значит «аренда печатного станка» Федеральным резервом? Если использовать более строгую лексику, то в декабре 2012 года истекает срок действия полномочий, предоставленных Конгрессом США в виде лицензии, или концессии (*chart*), указанному частному институту. А основным из этих полномочий является право выпускать законное платежное средство (*legal tender*) — доллар США. Постараюсь внести ясность в вопрос о сроках полномочий Федерального резерва, а заодно дать собственное видение проблемы, касающейся будущего этого института.

Итак, в декабре 1913 года был принят Закон о Федеральном резерве (Federal Reserve Act of 1913). Кстати, хронология событий такова:

а) 22 декабря 1913 года — голосование по законопроекту в нижней палате Конгресса США;

б) 23 декабря 1913 года — голосование в верхней палате (Сенате);

в) в тот же день, 23 декабря 1913 года (буквально через час после голосования в Сенате), — подписание закона президентом США В. Вильсоном и вступление закона в силу.

Почему в нынешних публикациях о «конце света» фигурирует 21 декабря, вообще не понятно. Видимо, авторам публикаций понравилась красивая комбинация цифр: 21.12.12. Смахивает на каббалистику.

2. О сроках «аренды печатного станка»

В разделе IV указанного Закона (в том виде, как он был принят в 1913 г.) сказано, что полномочия федеральным резервным банкам, составляющим ФРС (всего их двенадцать), предоставляются на 20 лет, т.е. до конца 1933 года. При этом оговаривалось, что полномочия могут быть отозваны и ранее указанного срока, если Конгрессом США будет принят по этому поводу специальный закон или если Федеральный резерв будет нарушать положения Закона 1913 г. (в оригинале следующая формулировка: «*To have succession for a period of twenty years from its organization unless it is sooner dissolved by an Act of Congress, or unless its franchise becomes forfeited by some violation of law*»¹). Ни о каких 99 годах «аренды» в Законе 1913 г. упоминания вообще нет.

В истории Америки к моменту учреждения ФРС сложилась, если хотите, определенная традиция выдавать лицензию (хартию, устав — *chart*) центральному банку именно на 20 лет. Первым прототипом центрального банка там был Банк Америки. Затем — Первый банк Соединенных Штатов. Наконец — Второй банк Соединенных Штатов. Банк Америки получил хартию в 1781 году, однако отцы-основатели быстро сообразили, какие угрозы завоеваниям американской революции несет этот институт, через четыре года они отозвали хартию. Первый банк Соединенных Штатов получил хартию в 1791 году и действовал на протяжении 20 лет. Однако продления срока хартии не последовало. Наконец, Второй банк Соединенных Штатов получил от Конгресса хартию в 1816 году, однако она была отозвана у банка досрочно в 1834 году. Это удалось сделать не без труда и риска для жизни американскому президенту Эндрю Джексону. После этого Америка на протяжении восьми десятков лет жила без центрального банка, хотя банкиры все это время предпринимали постоянные попытки навязать американскому народу данный институт. Со всем этим при желании

¹ P.L. 63-43, 38 STAT. 251, 12 USC 221.

можно познакомиться подробнее в моей книге «О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. Хрестоматия современных проблем “денежной цивилизации”» (М.: НИИ школьных технологий, 2011).

Во многих зарубежных и некоторых российских источниках говорится о том, что уже давным-давно ФРС получила бессрочные полномочия. Это правильно. Только не всегда точно определяется момент перехода Федерального резерва на бессрочную аренду печатного станка. В этом действительно не просто разобраться потому, что за почти вековой срок существования ФРС в США было принято в общей сложности около 200 законов, вносивших изменения и поправки в Закон о Федеральном резерве 1913 года. В США имеется свод всех законов, называемый *Кодексом США*¹ (*United States Code — U.S.C.*). В нем находят отражение все действующие американские законы с учетом поправок и дополнений, сделанных в разное время. В этом Кодексе также имеется действующая на данный момент версия закона о Федеральном резерве.

Почему-то момент перехода ФРС на «бессрочную аренду печатного станка» часто увязывается с приходом в Белый дом президента *Франклина Рузвельта* (вступил в должность в январе 1933 г.). Якобы первое, что он сделал, — протащил через Конгресс (на секретном заседании) поправку, которая давала Федеральному резерву бессрочные полномочия. Одна из наиболее популярных конспирологических публикаций подобного рода — статья *Вайна Крауткрамера* «Федеральный резерв — его создание, история и текущая стратегия»². Он пишет о судьбе Закона 1913 г.: «Параграф 341, часть 2. Закон действует в течение 20 лет, если за это время он не будет отменен конгрессом или если лицензия ФРС не будет отменена в связи с нарушением закона.

¹ <http://www.law.cornell.edu/uscode/us...1---000-.html>

² Wayne N. Krautkramer. The Federal Reserve — Its Origins, History & Current Strategy, 11.11.2010 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.CureZone.com>

Федеральному резерву был определен срок жизни 20 лет! То есть до 1933 г. Кто был президентом в это время? Франклин Рузвельт, конечно. Прекращения деятельности Федерального резерва не произошло».

Однако Франклину Рузвельту приписывают несуществующую заслугу перед банкирами Федерального резерва. На самом деле еще в 1927 году был принят закон, который снял временные ограничения на право Федерального резерва выпускать деньги. В оригинальном тексте закона сказано: *«To have succession after February 25, 1927, until dissolved by Act of Congress or until forfeiture of franchise for violation of law»*. Очень похоже на формулировку Закона 1913 г., только без фразы «на срок двадцать лет» (данное положение отражено в Кодексе законов США¹).

3. Современные страсти вокруг ФРС

Важно, однако, то обстоятельство, что в законе о Федеральном резерве сохранилось положение о праве Конгресса США лишить Федеральный резерв полномочий по одному из двух оснований:

а) принятие Конгрессом закона о таком лишении (даже при полном выполнении ФРС всех требований закона);

б) нарушение Федеральным резервом положений Закона 1913 г.

Лично для меня нет никаких сомнений, что Федеральный резерв уже давно должен быть лишен своих полномочий за грубые нарушения американского законодательства. Один из наиболее ярких примеров — тайная операция по выдаче громадных кредитов крупнейшим частным банкам в период последнего финансового кризиса. Частичный аудит ФРС показал, что сумма таких кредитов превысила 16 трлн. долларов. Примечательно, что среди получателей — большое количество неамериканских банков. А принятие

¹ 12 U.S.C. § 341 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.law.cornell.edu/uscode/us...1----000-.html>

решения о выдаче Федеральным резервом кредитов нерезидентам (иностранным организациям) возможно только с согласия Конгресса. Также примечательно, что все это делалось втайне от «слуг народа» — конгрессменов и сенаторов. До сих пор (прошло уже более года после опубликования результатов этого аудита) точки над *i* не поставлены. Председатель ФРС Б. Бернанке вразумительных разъяснений по поводу таинственных операций не представил.

Никакой особой мистики вокруг деятельности Федерального резерва нет. Имеет место напряженное противостояние мировых банкиров и американской нации. Пока банкирам удастся отстаивать и сохранять свои позиции. Хотя возмущение народа по поводу откровенно коррупционно-бандитской деятельности банкиров достигло своего апогея за все время существования Федерального резерва с 1913 года. Летом 2012 года по всем мировым СМИ прошла ошеломляющая новость: Конгресс США 25 июля большинством голосов проголосовал за законопроект об аудите Федерального резерва (*Audit the Fed Bill*), инициированный легендарным конгрессменом *Роном Полем*. «За» было подано 327 голосов, «против» — 98.

Заметим, что законопроект предусматривает *полный аудит* ФРС, включая проверку соответствия статуса этого института американской конституции. Напомним, что по Конституции США неотъемлемое право печатать деньги принадлежит только народу и выбранному им Конгрессу. Слава Богу, сегодня уже достаточно большое количество американцев сделало для себя «открытие»: 99 лет назад это право печатать деньги было передано в аренду частной корпорации. Мало того, американский народ до сих пор не знает толком, кому она принадлежит. Ряд дотошных исследователей (например, *Юстас Муллинс*, написавший книгу «Тайны Федерального резерва» — «*Secrets of the Federal Reserve*») доказывают, что среди главных акционеров ФРС — крупнейшие неамериканские банки.

Кстати, ни Рон Пол, ни другие жесткие и профессиональные оппоненты ФРС из Конгресса США ни разу не упомянули о том, что якобы в конце текущего года кончается срок аренды «печатного станка». Думаю, что они знают каждую запятую в законе о Федеральном резерве. Законопроект об аудите ФРС до сих пор не стал действующим законом, так как акционеры этой частной корпорации оказывают бешеное сопротивление (сейчас они пытаются «похоронить» законопроект в Сенате США). Тем не менее, голосование в Конгрессе — гораздо более важное событие американской (и даже мировой) жизни, чем мистические цифры «21.12.12».

Не по этой ли причине *Бен Бернанке* и Совет по операциям на открытом рынке ФРС («совет мудрецов») поспешили принять решение о старте третьего этапа так называемых «количественных смягчений»? За этим термином скрывается масштабная раздача Федеральным резервом денег американским частным банкам Уолл-стрит под прикрытием «борьбы с безработицей» (по 40 млрд. дол. в месяц в виде выкупа «мусорных» ипотечных бумаг из портфелей банков). Банкиры спешат выжать из «печатного станка» все возможное. А вдруг завтра у них отберут аренду на этот «станок»?

Одновременно банкиры ФРС судорожно ищут кардинальные решения для своего спасения. Резко возрастают их агрессивность и авантюризм. Развязывание войн за пределами Америки — важный стратегический ход, который, по их мнению, поможет развернуть внимание и возмущение американских законодателей и американского народа с ФРС на другие объекты (террористы, исламисты, диктаторы и т.п.). А затянув Америку в перманентную войну с остальным миром, банкиры рассчитывают хорошо на этом заработать¹. Реализация упомянутого выше стратегического замысла хозяев ФРС — прямой путь к мировому апокалипсису.

¹ См., например: *Мартин Кукиша*. Экспорт долларов и войны — основа экономики США, 22.09.2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.fondsk.ru>

Лишить Федеральный резерв своих полномочий можно и нужно, не дожидаясь мистической даты «21.12.12». Американское законодательство не только позволяет, но прямо требует этого. Рон Пол очень убедительно объясняет это в своей известной книге «Покончить с Федеральным резервом» («End the Fed»), которая стала бестселлером в США. Покончить с Федеральным резервом — в интересах не только Америки, но и всего человечества.

4. О Федеральной резервной системе США и отсрочке «конца света» на два дня

По Интернету стремительно расходится еще одна версия сенсации, которая до недавнего времени имела кодовое название «21.12.12». Теперь эта сенсация вышла под кодовым названием «23.12.12».

Мировые и российские СМИ уже несколько месяцев активно муссируют тему возможной остановки «печатного станка» Федеральной резервной системы США (ФРС США), которая якобы должна произойти 21 декабря 2012 года. По мнению авторов публикаций на эту тему, именно в этот день должен закончиться 99-летний договор аренды «печатного станка», который был заключен между частными банкирами и властями США в конце 1913 года. Далее в зависимости от фантазии авторов рисовались различные сценарии «конца света», который неизбежно должен наступить после 21 декабря 2012 года.

28 сентября 2012 года я выступил с публикацией на указанную тему, которая называлась «О “конце света” и Федеральной резервной системе»¹. В ней я, ссылаясь на закон о Федеральном резерве и другие законодательные акты США, кратко обрисовал истинный правовой статус ФРС и объяснил, что информация о «конце света», который должен наступить 21.12.12, — очередная информационная «утка». Между прочим, обратил внимание авторов «уток», что 99 лет с момента подписания закона о Федеральном резерве

¹ <http://www.fondsk.ru>

приходится не на 21, а на 23 декабря. После этого авторы «уток» несколько перестроились, кодовое название сенсации поменяли на «23.12.12». Слава Богу, земная жизнь человечества была продлена на 48 часов.

Ровно за месяц до ожидаемого мистически настроенными гражданами события, а именно 23 ноября 2012 года, на сайте «Война и мир» появилась сенсационная статья «23 декабря 2012 г. — в чем интрига?». Автор публикации — М.А. Жуков.

Сразу отмечу, что в материале М. Жукова имеются вполне здравые мысли и приводятся вполне объективные факты. Он совершенно правильно говорит о том, что Конгресс США своим законом о Федеральном резерве предоставил «печатный станок» частным банкирам в аренду на 20 лет (понятно, что мы пользуемся образным выражением, строго юридически речь идет о выдаче лицензии частной корпорации на право эмиссии денег). То есть до конца 1933 года. Также верно сказано о том, что в 1927 году Конгресс США внес в закон поправку, согласно которой лицензия становится бессрочной. Но при определенных условиях Конгресс имеет право эту лицензию отозвать. Кстати, в своей публикации я обратил внимание на то, что эти условия уже давно наступили и что американские законодатели не только имеют право, но даже обязаны лицензию отозвать (не дожидаясь мистической даты).

Заслугой М. Жукова, с моей точки зрения, является и то, что он (в отличие от многих авторов, пишущих на тему ФРС) обратил внимание на следующее обстоятельство: деятельность Федерального резерва определяется не только известным Законом 1913 г., но также учредительными документами, на основании которых создавалась указанная частная корпорация.

Процитирую Жукова: «Как и любое частное заведение, ФРС создана учредительным договором. И договор этот, будучи документом публичным, должен бы быть доступен и храниться в Библиотеке Конгресса США. Вопрос вопросов:

он там хранится? Он доступен? Почему нигде в Сети нет его отсканированной копии или цитирования его текста? Не приводится он и в блоге «Живого журнала» Андрея Филатова, где последний подробно процитировал практически весь официоз, защищая финансовую систему США со страстью, какую и у резидентов США не часто встретишь» (справка: Андрей Филатов — наш бывший гражданин, который уже давно переехал в США, живет во Флориде и ведет на русском языке «Живой журнал», который посвящен исключительно тематике ФРС США). Отсутствие доступа не только простых граждан, но даже американских законодателей к учредительному договору ФРС становится «питательной почвой» для разного рода конспирологических версий, домыслов и фантазий.

Не избежал такого соблазна и автор публикации на сайте «Война и мир». Он настаивает на том, что «конец света» действительно может наступить, но при этом оговаривается: «может наступить», но не обязательно наступит. Ведь хозяева ФРС очень изворотливы и могут что-нибудь придумать. А «может наступить» по той причине, что указанный срок 99 лет заложен в учредительном документе о создании ФРС. Вот так. Автор материала учредительного договора не видел, но «методом дедукции» Шерлока Холмса «вычислил», что в договоре должен стоять указанный срок. Конечно, в мировой практике известны случаи учредительных договоров с фиксированной датой закрытия предприятия (компании). Но почему данная модель договора должна была быть применена к Федеральному резерву? Автор объясняет это довольно странным образом: потому, что учредители должны были внести в уставной капитал корпорации взносы в виде золота. Жуков напоминает: ведь тогда во всем мире был золотой стандарт, поэтому выпускать бумажные банкноты без золотого запаса нельзя было. Это верно. Но почему золото должно было предоставляться на срок 99 лет? Всё объяснение автора сводится к следующей фразе: «На какой срок мог быть предоставлен золотой уставной капитал для

целей обеспечения денежной эмиссии ФРС? Понятно, что не на 100 лет, а на те самые 99, как это и принято в практике делового оборота». Я перерыл массу литературы, но нигде не нашел подтверждения тому, что так было «принято в практике делового оборота». Учредительные документы по созданию банков не предусматривают ограничений по срокам функционирования банков, а лишь определяют порядок внесения средств в уставные капиталы и возможности (порядок) их изъятия отдельными акционерами. Срок 99 лет, якобы заложенный в договор об учреждении Федерального резерва, оставляю на совести автора публикации «23 декабря 2012 г. — в чем интрига?».

Ну а последующие тезисы автора вообще можно отнести к разряду фантастики. Он пишет: «...для формирования золотого уставного капитала ФРС нужно было найти вкладчиков. И они были найдены, как находились и для первого (1791 — 1811 гг.), и для второго (1816—1834 гг.) центробанков США. Источники золотого обеспечения в этих двух последних банках известны — королевские семьи Европы, включая королевскую семью Великобритании». Вообще-то в любом учебнике по деньгам можно прочесть о том, как формировалась Федеральная резервная система США. Она, как известно, изначально включала 12 федеральных резервных банков (ФРБ), уставные капиталы которых формировались за счет коммерческих банков, которые становились членами ФРС. Вносили они в капитал ФРБ и часть своего золота. Тем, кто интересуется деталями по данному вопросу, могу рекомендовать хорошую книгу: *Мюррей Ротбард. История денежного обращения и банковского дела в США: от колониального периода до Второй мировой войны*. Пер. с англ. Челябинск: Социум, 2005.

Я не исключаю, что в капитале ФРС участвовали (и продолжают участвовать) члены королевских семей Великобритании и других стран Европы. Но не напрямую, а лишь косвенно, через участие в капиталах тех коммерческих банков, которые вошли в состав ФРС. Напомню, что закон

разрешает участвовать в капитале ФРБ и частным (физическим) лицам, однако доля участия не может превышать 25 тыс. дол., при этом физическое лицо не имеет права принимать участие в принятии решений корпорации.

Но и это еще не самая главная фантазия автора. Главная сенсация публикации — основной золотой взнос в капитал ФРС сделал, оказывается, наш царь Николай Александрович Романов (Николай II). Мне уже не раз приходилось сталкиваться с подобного рода «утками». В своей книге «Золото в экономике и политике России» (М.: Анкил, 2009) мне пришлось заниматься развенчанием разных мифов о «царском золоте». Например, мифа о «золотом взносе» нашего царя в Федеральный резерв. А также о том, что «царское золото» из сейфов ФРС перекочевало в золотой запас Международного валютного фонда. И т.д. и т.п. К сожалению, подобного рода «утки» до сих пор периодически выпархивают со страниц книг покойного профессора Дипломатической академии В. Сироткина, который занимался изучением «царского золота».

Судя по всему, историю о золоте, которое Николай II внес в уставной капитал ФРС, М. Жуков позаимствовал у В. Сироткина. Но Жуков пошел еще дальше. Он «вычислил» «правопреемника» нашего царя, которому на сегодняшний день принадлежат несметные богатства Федерального резерва (называется сумма до 2 трлн. долларов.).

Автор пишет: «...в выписках ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц. — В.К.) нескольких юридических лиц, чей суммарный уставной капитал многократно превышает и консолидированный бюджет России, и ее ВВП, т.е. речь идет о триллионах долларов». Наша расторопная «интернет-общественность» уже успела «вычислить» одно из таких юридических лиц (буквально через несколько часов после выхода в свет публикации М. Жукова). Это благотворительный фонд «Всемирный институт христианских исследований государства и права имени П.А. Столыпина». Президентом Фонда является гражданин

Г. Долгорукий-Симанский. Фамилия очень звучная, монархическая. Но сама личность весьма эпатажная. Могу привести полный титул гражданина: *Архимандрит Георгий Великий Принц Князь Георгий Пятый Долгорукий-Симанский, (Быков) Рюриковичу Мономах, От Августа Кесаря родством, 40-поколение... Властитель-Князь Украины (Малороссии) и Руси Великий Князь Киевский и Черниговский Король Галицкий и Владимира-Волынский Князь Крымский и Властитель Псковский Великий Князь Смоленский, Рязанский, Полоцкий, Ростовский, Ярославский, Суздальский, Муромский, Львовский, Северский, Тьмутараканский Гетман и Покровитель Донских и Кубанских казаков Заступник Православия и Защитник Ислама на Руси.* У Долгорукого-Симанского есть много разных компаний с интересными названиями. Эпатаж гражданина Долгбрукого-Симанского проявляется не только в пышных титулах, но и в том, что уставные капиталы создаваемых им фондов и компаний измеряются сотнями миллиардов рублей. Это не значит, что он — второй Ротшильд, незаметно проживающий в России. Дело в том, что наше законодательство разрешает достаточно фривольно оценивать имущество, вносимое в уставной капитал. Можно, например, три стула оценить в 1 млрд. рублей. Но это уже разговор для профессионалов, уводящий нас от темы Федерального резерва.

Обидно, что журналисты и даже профессионалы (экономисты, юристы, политологи) начинают охотиться за сенсациями, которые чаще всего оказываются информационными «утками». Вместе с тем многие серьезные проблемы, связанные с деятельностью той же Федеральной резервной системы США, оказываются вне поля зрения журналистов и экспертов. Мне, в частности, уже не раз приходилось писать о недавно проведенном аудите Федеральной резервной системы США (между прочим, первый сравнительно серьезный аудит за почти вековую историю существования Федерального резерва). Оказалось, что ФРС раздала за время последнего кризиса кредитов мировым банкам на сумму более 16 трлн. долларов. При этом часть кредитов была тай-

но предоставлена иностранным банкам. Без согласования с Конгрессом США, что категорически запрещено американским законодательством. Разве это не основание для того, чтобы прикрыть частную «лавочку» под названием ФРС, не дожидаясь мистической даты «23.12.12»?

Глава 7. «Количественные смягчения», или Коррупция в особо крупных масштабах

Тема «количественных смягчений» — один из хитов мировых СМИ в сентябре 2012 года. 13 сентября стартовала третья программа так называемых «количественных смягчений» Федеральной резервной системы США. По-английски ее коротко называют QE-3 (quantitative easing-3). По-русски ее можно обозначить как КС-3.

1. Что такое «количественные смягчения»?

Термин «количественные смягчения» (*quantitative easing*) — новый в словаре экономистов, финансистов, политических деятелей и журналистов. В конце прошлого века он встречался только в некоторых узкоспециализированных работах по макроэкономике, но практикам был абсолютно не знаком. Лишь во время последнего финансового кризиса, начавшегося в Америке в 2007-2008 годах, в Федеральной резервной системе США, Конгрессе США, Белом доме все словно по команде наперебой стали использовать это мудреное словосочетание. Американцы — мастера изобретать новые слова для того, чтобы затуманить истинный смысл явления. В переводе же на простой язык «количественное смягчение» означает не что иное, как включение на полную мощность печатного денежного станка, безудержную эмиссию доллара.

Лишь немногие американские эксперты совершенно правильно напоминают, что бесконтрольное пользование печатным станком денежными властями всегда порица-

лось, рассматривалось как грубое злоупотребление своими полномочиями, даже криминалом. Экономисты объясняли, почему: переполнение каналов обращения избыточной денежной массой порождает инфляционный рост цен, вызывает нарушение макроэкономического равновесия, уничтожает стимулы к производительному труду, усиливает социально-имущественную поляризацию общества. Все это было прописано в любом западном учебнике по экономике и заучивалось студентами как таблица умножения.

Когда-то в старые добрые времена во многих странах печатным станком управляло государство, поручая это ответственное дело казначейству (министерству финансов). Иногда (особенно во время войн) государство действительно увеличивало выпуск денег (что, впрочем, часто помогало выигрывать войны или, по крайней мере, спасало от военных поражений). Частные банкиры на протяжении длительного времени стремились взять под контроль печатный станок. С их легкой руки появились глубокомысленные «исследования», доказывающие, что единственным способом избежать злоупотреблений в деле выпуска денег является передача печатного станка от государства к частным банкирам. При этом всячески смаковались различные истории, описывавшие злоупотребления государственных властей в сфере денежного обращения.

В итоге банкиры добились своего. Почти 100 лет назад (в декабре 1913г.) в Америке произошла торжественная передача Конгрессом этого станка крупнейшим частным банкирам, которые объединились под вывеской «Федеральная резервная система США». В эпоху золотого стандарта ФРС вела себя более или менее пристойно, поскольку объем денежной массы лимитировался золотым запасом частных банков.

Окончательный крах бреттон-вудской системы в 70-е годы прошлого века привел к тому, что «золотой тормоз» был окончательно снят с печатного станка ФРС. И банкиры не смогли устоять перед искушением: они стали разгонять печатный станок. На протяжении последних сорока

лет происходило неуклонное увеличение «зеленой» денежной массы, которая начала затоплять мировые товарные и финансовые рынки. Надеюсь, теперь понятно, почему потребовался термин «количественные смягчения»: банкиры ФРС пытаются им, как фиговым листком, прикрыть свои злоупотребления и делают все возможное, чтобы люди забыли о тех аргументах, которые они в свое время использовали для захвата денежной власти в стране.

Каноны складывавшейся на протяжении двух столетий экономической науки в условиях господства печатного станка сегодня всеми забыты. Один из канонов: денежные власти должны управлять экономикой, в первую очередь, с помощью процентной ставки, делая деньги дорогими или дешевыми. Но в условиях, когда монетарная масса измеряется даже не миллиардами, а триллионами национальных единиц (долларов, евро, рублей и т.д.), денег становится столько, что процентные ставки по кредитам оказываются ниже 1% в год. В США ставка учетного процента по кредитам ФРС со времени последнего кризиса находится на уровне от 0 до 0,25%. В некогда хваленной Японии процентные ставки центрального банка на нулевой отметке уже целое десятилетие. Денег — море, но они не «работают» на развитие производства и удовлетворение потребностей людей. Инструмент процентных ставок вышел из строя. Денежный рынок, как его раньше описывали в учебниках, приказал долго жить. Все это не имеет ничего общего с классическим капитализмом и даже с государственно-монополистическим капитализмом, сложившимся после Второй мировой войны. Создается административно-командная система производства и распределения денег. Под вывеской «количественных смягчений».

2. Программы «количественных смягчений» ФРС

Стартовавшая 13 сентября 2012 года программа «количественных смягчений» — уже третья программа ФРС.

Идеологом КС выступает нынешний председатель ФРС Б. Бернанке, который на этом посту сменил легендарного

А. Гринспена. С самого начала за Бернанке закрепилась кличка «мистер вертолет». Когда-то он сказал, что, пока существует ФРС, Америка никогда не будет испытывать недостатка денег, при необходимости Федеральный резерв организует разбрасывание долларов с вертолетов. Конечно, до вертолетов дело не дошло. Но разбрасывать деньги, миллиарды и триллионы долларов Бернанке начал уже с конца 2008 года, когда ФРС торжественно объявила о старте первой программы «количественных смягчений»: КС-1. Целью программы было преодоление финансового кризиса, который бушевал в стране с 2007 года и особой остроты достиг осенью 2008 года (когда произошло банкротство банка Lehman Brothers).

Тушение пожара кризиса сначала вели с помощью государственных бюджетных средств. Речь идет о программе «TARP» и некоторых других программах Министерства финансов. В общей сложности из бюджета было потрачено 1,2 трлн. дол., но этого оказалось недостаточно. Потребовалось подключить Федеральную резервную систему.

Реализация КС-1 осуществлялась до марта 2010 года. Она заключалась в том, что Федеральные резервные банки (их всего 12; самый мощный среди них — ФРБ Нью-Йорка) выкупали у коммерческих и инвестиционных банков ипотечные бумаги государственных агентств Fannie Mae и Freddie Mac. Происходила очистка балансов банков от «плохих» активов в обмен на законные деньги, которые создавались печатным станком ФРС. К весне 2010 года грозовые тучи кризиса стали расходиться, программа КС-1 была закрыта. По данным ФРС, в рамках КС-1 было выпущено примерно 1,7 трлн. долларов. Денежные власти страны (Министерство финансов и ФРС) надеялись, что экономику наконец-то удалось «запустить», поэтому дальнейших денежных вливаний не происходило. Более того, разбухшая денежная масса даже несколько сокращалась летом 2010 года за счет погашения части ранее выданных кредитов.

Однако терапевтический эффект КС-1 был достаточно кратковременным. Поздней осенью 2010 года ФРС вынуж-

дена была начать программу КС-2. Она продлилась до середины 2011 года и представляла собой покупку долговых обязательств (облигаций) Министерства финансов США. В рамках КС-2 в общей сложности было выпущено 600 млрд. долларов. Как и в случае с КС-1, терапевтический эффект второй программы оказался очень краткосрочным. 26 августа 2011 года председатель ФРС Б. Бернанке выступал на традиционной встрече в Джексон-холле (штат Вайоминг), все присутствовавшие ожидали объявления начала следующего, третьего раунда КС. Однако денежные власти решили рискнуть и притормозить дальнейшую денежную эскалацию, отказавшись от программы КС-3. Особых объяснений Бернанке не стал давать.

Но можно предположить, что хозяева ФРС решили не «дразнить гусей». Слишком агрессивно по отношению к ФРС стал настроен Конгресс США. В это время выплывали один за другим скандалы, связанные со злоупотреблениями ФРС (например, подозрение в забалансовых операциях, отказ Федерального резерва раскрыть информацию о том, кому конкретно он дает миллиарды долларов, и т.д. и т.п.). Дело дошло даже до того, что отдельные «избранники народа» стали требовать ликвидации ФРС, усечения полномочий Федерального резерва, его национализации, проведения глубокого аудита и проч. Именно в это время стало зарождаться движение «Оккупируй Уолл-стрит». Не исключается также, что программу КС-3 решили «придерживать» до осени 2012 года, чтобы обеспечить благоприятный экономический фон претенденту на пост президента США от Демократической партии. Короче, решили продержаться около года без КС, опираясь на другие средства финансовой и экономической стабилизации.

И вот в конце августа 2012 года Бернанке опять выступает в Джексон-холле. На этот раз участники встречи облегченно вздохнули: председатель ФРС торжественно объявил о готовности начать третий раунд КС. 13 сентября согласно официальному решению «совета мудрецов» ФРС — членов

Комитета по операциям на открытом рынке программа КС-3 взяла свой старт. Сроки ее не определены. Но четко сформулирована цель — поддержание занятости в американской экономике. Это одна из стратегических целей Федерального резерва, которая записана в законе о ФРС, но о которой денежные власти почти 100 лет существования ФРС вспоминали крайне редко. А сейчас вспомнили. Потому, что еще в 2008 году уровень безработицы по отношению к экономически активному населению достиг в стране критической отметки 8% (данные официальной статистики) и с тех пор не опускался ниже этой отметки. Даже не смотря на программы КС-1 и КС-2 и различные социальные и экономические программы федерального правительства. В рамках КС-3 запланировано «впрыскивание» в американскую экономику денег в размере до 40 млрд. дол. в месяц до тех пор, пока не начнется заметное снижение безработицы. То есть программа бессрочная. Пополнение экономики деньгами-предполагается через выкуп на рынке все тех же ипотечных бумаг, которые выкупались в рамках КС-1.

3. Каковы ожидаемые результаты КС-3?

Начнем с того, что на длительный положительный эффект от реализации КС-3 в Америке мало кто рассчитывает. Это еще при подготовке к реализации программы КС-1 имели место «философские рассуждения» о плюсах и минусах «количественных смягчений». Были также чудачки, которые тогда свято верили, что такие «смягчения» могут стать спасительным чудом для американской экономики. Чуда не произошло. Чудаков не осталось. Все понимают, что денежные инъекции в рамках КС-3 — очередная порция «наркотиков», которая на время смягчит агонию американской экономики. Краткосрочный эффект будет. Эксперты называют срок от 3 до 6 месяцев. Впрочем, этого вполне достаточно для того, чтобы решить хотя бы политическую задачу — создание благоприятного экономического фона для правящей Демократической партии накануне выборов

президента. Не исключено, что срок может растянуться до момента торжественной процедуры вступления президента в должность в начале следующего 2013 года.

Часть политически ангажированных экономических экспертов акцентирует внимание именно на положительных краткосрочных эффектах. Рисуются картины увеличения платежеспособного спроса населения, что должно потянуть за собой оживление реального сектора экономики и сектора услуг. Говорится о том, что произойдет некоторое снижение курса американской валюты, что укрепит позиции отечественных экспортеров и благоприятно скажется на торговом и платежном балансах США. Наконец, произойдет обесценение громадного внешнего долга США, который, по оценкам, сегодня составляет почти 100% ВВП страны. А от этого, мол, должна выиграть вся нация.

В подобного рода наукообразных рассуждениях много лукавства.

Во-первых, как мы отметили, возможные положительные макроэкономические эффекты будут очень кратковременными.

Во-вторых, авторы абстрагируются от того, что в 2013 году в стране начинается масштабная фискальная реформа, которая отнюдь не способствует решению проблем занятости. Резко урезаются бюджетные расходы. Одновременно повышается уровень налогов (в том числе кончается срок действия налоговых льгот, введенных во время кризиса).

В-третьих, рассуждения о том, что «выиграют США», «выиграет народ», далеки от истины. Как всегда, в Америке будут выигравшие и проигравшие. Об этом чуть ниже.

В-четвертых, конкуренты США в мире внимательно следят за событиями в Америке и уже начинают предпринимать ответные действия для того, чтобы американское экономическое оживление не происходило за их счет.

Позволю по последнему пункту дать небольшую справку. За несколько дней до официального старта КС-3 за Атлантическим океаном в Европейском центральном банке

(ЕЦБ) было принято решение о том, что этот институт начинает массовую скупку долговых обязательств государств — членов ЕС. В правилах скупки есть ряд ограничений (не всякие бумаги ЕЦБ готов покупать). Но в целом можно говорить о том, что в Европейском союзе осенью начался старт собственной программы «количественных смягчений». Аналитики справедливо говорят о том, что ЕЦБ начинает все больше походить на ФРС, пустившись во все тяжкие (т.е. включив на полную мощность свой печатный станок). Фактически о своих «количественных смягчениях» объявили в конце августа — сентябре 2012 года центральные банки Англии и Японии. Через несколько дней после начала КС-3 Банк Японии объявил об увеличении на 10 трлн. иен (без малого 130 млрд. дол.) своей финансовой интервенции (выкуп финансовых активов), доведя программу до 80 трлн. иен. Если европейцы увязывают программы «количественных смягчений» с необходимостью решения своих внутренних проблем (преодоление долгового кризиса, экономическое оживление и т.п.), то японцы не скрывают: цель их «количественного ослабления» — не допустить повышения курса иены по отношению к доллару США.

Скептиков среди американских экспертов, оценивающих КС-3, на порядок больше, чем оптимистов. К разряду не просто скептиков, а самых активных противников «количественных смягчений» относится известный конгрессмен *Роу Пол (Ron Paul)*. Вот его суждение о КС-3: «Это означает, что мы ослабляем доллар. Мы пытаемся ликвидировать долги за счет инфляции. Последствия действий ФРС куда более серьезны, чем простой рост индекса потребительских цен. Суть здесь в ошибочных инвестициях и в том, что люди совершают неправильные поступки в неподходящее время. Поверьте, всего этого очень много. Единственное, чего Бернанке не добился, и я вижу, что это его расстраивает, — ему не удалось вызвать никакого экономического роста. Он ничего не может поделать с уровнем безработицы. Я думаю, что страна должна была паниковать из-за слов ФРС о том, что

мы потеряли контроль, и единственное, что нам остается, — это непрерывное сотворение новых денег из воздуха, что не срабатывало раньше и не сработает и на этот раз»¹. Можно, конечно, сказать, что Рон Пол имеет устойчивые предубеждения против ФРС, ведь он один из немногих политиков в Капитолии, который не просто критикует Федеральный резерв, а требует его ликвидации как неконституционного института.

Но вот приведем мнение более далеких от политики экспертов *кредитно-рейтингового агентства Egan Jones*: «КС-3 раздует цены на акции и ресурсы, но, по нашему мнению, оно повредит американской экономике и, как следствие, кредитному качеству. Эмиссия дополнительной валюты и подавление процентных ставок с помощью покупок ипотечных облигаций мало помогает увеличить реальный ВВП США, но сокращает ценность доллара (из-за роста предложения денег) и, в свою очередь, увеличивает цены на ресурсы (вспомним недавний рост цен на энергию, продовольствие, золото и другие ресурсы). Увеличение стоимости ресурсов окажет давление на рентабельность предприятий, а также увеличит расходы потребителей, тем самым снижая их покупательную способность. Поэтому, на наш взгляд, КС-3 будет иметь пагубные последствия для кредитного качества для США...»²

Как ни странно, но в разряд скептиков можно записать даже самого Бернанке. Нынешний председатель Федерального резерва — человек крайне гибкий, осторожный, сильно зависящий от невидимых простому человеку акционеров ФРС. Но и он не хочет выглядеть полным дураком, не хочет оставить о себе крайне негативное воспоминание в финансовой истории США. Вот одно из высказываний Бернанке о КС-3: «Я хочу внести полную ясность. Хотя я думаю, что мы можем внести большой и значимый вклад в решение этой

¹ Ron Paul: «Country Should Panic Over Fed's Decision», Sept. 14, 2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Inforwars.com>

² Michael Aneiro. Egan-Jones Welcomes QE3 By Cutting U.S. Credit Rating // Barron's., September 14, 2012.

проблемы, я не думаю, что мы сможем ее решить полностью. У нас нет достаточно сильных инструментов, способных решить проблему безработицы»¹.

Если КС-3 не решает проблемы занятости, кому она нужна?

4. Кому нужны «количественные смягчения»?

Нет сомнений, что Бернанке хорошо знает устройство денежно-кредитной и экономической систем США и понимает всю бессмысленность решения проблем занятости в стране с помощью программ КС. Ведь Федеральный резерв распространяет новые деньги отнюдь не равномерно по всей экономике (как это делали бы вертолеты Бернанке, разбрасывая купюры над всей территорией США). Деньги попадают в крупнейшие американские банки, которые накопили громадные портфели ипотечных бумаг. Они с радостью меняют эту макулатуру на законные денежные знаки ФРС. Дальше, если верить лукавым рассуждениям находящихся на службе банков экономистов, эти деньги попадают в экономику, повышают платежеспособный спрос общества, трансформируются в инвестиции, создают новые рабочие места. Но это совершенно не так. Банки не желают начать новую честную и полезную обществу жизнь. Полученные от ФРС деньги банки направляют туда, где можно заработать максимальную прибыль. То есть на товарные и финансовые рынки, где можно заниматься спекуляциями. В реальный сектор экономики попадут лишь крохи. Новых рабочих мест будет мало, этого будет недостаточно даже для того, чтобы поглотить прирост новых рабочих рук на американском рынке труда. В рамках КС-2, согласно некоторым оценкам, возникло 700 тыс. рабочих мест (при этом относительный уровень безработицы остался почти без изменения — ведь на рынке появились сотни тысяч новых рабочих рук). Но эта программа покупки казначейских бумаг хоть как-то увеличивала бюджетное финансирование государственных социальных и экономических программ (которые

¹ Michael Snyder. 10 Shocking Quotes about What QE3 Is Going to Do to America //Activist Post, September 15, 2012.

предусматривали создание новых рабочих мест). То есть был какой-то симбиоз монетаризма и кейнсианства. КС-3 — возвращение к чистому монетаризму.

Так что КС-3 — в чистом виде перераспределение богатства в пользу богатых, особенно тех, кто имеет отношение к банковскому миру. Рядовой американец будет нести лишь потери в силу инфляционного роста цен на потребительские товары и услуги. Вот лишь некоторые суждения о тех, кто проиграет и выиграет от КС-3. Экономист *Энтони Рандаццо (Anthony Randazzo)*: «Количественное смягчение — это причудливый термин Федеральной резервной системы, обозначающий покупку ценных бумаг у предопределенных финансовых институтов, например их инвестиций в федеральные долги или ипотечные кредиты, по-настоящему регрессивная программа перераспределения. Она будет увеличивать уровень благосостояния тех, кто уже занят в финансовом секторе, или тех, у кого уже есть дома, но принесет мало пользы остальной экономике. Это один из основных драйверов неравенства доходов в рамках системы кланового капитализма. И это больно бьет по перспективам будущего экономического роста из-за содействия ошибочным инвестициям в экономику»¹.

Известный американский олигарх Дональд Трамп (Donald Trump), не стесняясь, делает следующее заявление о КС-3: «Это будет выгодно таким людям, как я»².

Также лаконично и точно главных бенефициаров КС-3 определяет независимый экономический эксперт *Джон Вильямс (John Williams)* из организации Shadowstats, анализируя заявление Бернанке о новой программе: «Это полная чушь. Фед просто поддерживает банки»...³

¹ Anthony Randazzo. How Quantitative Easing Helps the Rich and Soaks the Rest of Us... Sept. 13, 2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://reason.com>

² Robert Frank. Does Quantitative Easing Mainly Help the Rich? 14 Sept. 2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://CNBC.com>

³ Hyperinflation is Virtually Assured - John Williams. By Greg Hunter's., 12 Sept. 2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.USAwatchdog.com>

Вопрос о том, кому Федеральный резерв конкретно раздает деньги и в каких объемах, всегда интересовал американских политиков. Но это — тайна «за семью печатями». В разгар последнего экономического кризиса Майкл Блумберг обратился в ФРС с просьбой предоставить ему информацию о банках, получивших деньги от «кредитора последней инстанции». Федеральный резерв отказал. Блумберг попытался сделать это через суд, апеллируя к американскому закону о свободе информации. Но и это не помогло. Федеральный резерв заявил, что действие закона распространяется лишь на государственные организации, а он к таковым не относится. Федеральный резерв показал Блумбергу, а заодно американским конгрессменам, сенаторам и всему народу Америки, кто в стране настоящий хозяин. Маловероятно, что мы узнаем поименно основных бенефициаров программы КС-3. Скорее всего, это будет всего несколько «непотопляемых» банков Уолл-стрит. Мы становимся свидетелями третьего раунда банковской коррупционной операции глобального масштаба.

Глава 8. Информационные «атаки» на ФРС: кто за этим стоит?

Мир финансов с каждым годом становится все более «турбулентным». Обычно под «турбулентностью» финансового мира понимаются резкие колебания индексов на фондовом рынке («надувание» и «схлопывание» финансовых пузырей), высокая волатильность курсов валют, массовые банкротства банков (банковские кризисы), внезапные трансграничные перемещения «горячих» денег, измеряемые десятками и сотнями миллиардов долларов (в течение нескольких дней или недель), усиление общей неустойчивости мировой финансовой системы.

1. «Информационные атаки» как новое явление в мире финансов

Во все большей степени «турбулентность» мировых финансов порождается «вбросами» в информационное пространство различных новостей, которые часто несут явные признаки сенсационности. Такие «вбросы» можно назвать «информационными атаками». Их не следует путать с «вербальными интервенциями» — сравнительно новым инструментом управления финансовыми рынками. Последние представляют собой выступления глав центральных банков, министерств финансов, других государственных чиновников, в которых содержатся прямые или косвенные намеки участникам финансовых рынков.

Нынешние «информационные атаки» в сфере финансов:

- направлены против существующих финансовых институтов;
- прямо или косвенно преследуют цель их уничтожения и/или кардинальной перестройки;

— содержат различные сведения (большей частью инсайдерского характера), компрометирующие эти институты;

— апеллируют к широким слоям общества, используют объективно существующее недовольство людей нынешней финансовой системой.

«Информационные атаки» подобного рода - сравнительно новое явление, они появились после финансового кризиса 2008—2009 годов.

Основным объектом «информационных атак» стали Федеральная резервная система США и ее отдельные элементы (федеральные резервные банки, особенно ФРБ Нью-Йорка). Другими объектами стали крупнейшие банки, непосредственно связанные с ФРС как основные получатели кредитов Федерального резерва и как (вероятно) главные акционеры этой частной корпорации. В некоторой степени «информационным атакам» стали подвергаться также другие институты: центральные банки некоторых стран (например, Японии), Банк международных расчетов в Базеле (в СМИ его называют «клубом центральных банков»).

Намного сложнее определить субъектов «информационных атак». Внешне они выглядят как «партизаны-одиночки»: независимые журналисты, юристы, общественные активисты, бывшие военные и банковские служащие, экономисты и т.п. Все они признают, что свои публикации и документы (например, судебные иски) они готовят на базе так называемой «инсайдерской» информации. Некоторые из них имеют достаточно разветвленную сеть агентов-информаторов. Впрочем, нетрудно заметить, что «партизаны-одиночки» друг друга знают, обмениваются между собой информацией, планируют совместные «информационные атаки». Видимо, можно говорить о некоей сетевой системе, планирующей и проводящей «информационные атаки». Некоторые «партизаны-одиночки» намекают на то, что они совсем не «одиночки», а опираются на широкую сеть своих сторонников. В том числе в государственном аппарате. На-

пример, довольно часто делаются намеки на то, что большая часть сотрудников Пентагона (Министерства обороны США) поддерживают «информационные атаки» против Федерального резерва и «банкстеров» (новое слово, означающее симбиоз банкиров и гангстеров). Примечательно, что движение «Оккупируй Уолл-стрит» не рассматривается ими в качестве сколь-нибудь реальной силы в борьбе с Федеральным резервом. Более того, движение «оккупантов», по мнению некоторых экспертов, уже выработало свой «ресурс», на смену ему приходят мощные «информационные атаки» «партизан».

Сегодня открывается все больше неприглядных сторон деятельности Федеральной резервной системы США (ФРС), выполняющей на протяжении почти века функции центрального банка Соединенных Штатов. Федеральный резерв подвергается все более активным атакам со стороны разных социальных и политических групп, действующих как в США, так и за их пределами. В 2009 году информационное агентство американского миллиардера Майкла Блумберга возбудило судебный иск против Федерального резерва с обвинениями в непрозрачности операций этой организации и с требованиями раскрыть информацию о том, каким банкам он выдал «спасательные» кредиты. В 2011 году были опубликованы результаты первого (за многие десятилетия) аудита ФРС. Он выявил, что в период последнего кризиса Федеральный резерв выдал различным банкам кредитов более чем на 16 трлн. долларов. Кредитов почти беспроцентных. При этом на момент аудита ни один цент долга не был погашен. Кроме того, среди получателей кредитов были не только американские банки, но также банки иностранные. Конгресс ничего о тайных операциях ФРС в период последнего кризиса не знал. Особенно преступными выглядели операции по кредитованию иностранных банков (такое кредитование допустимо только с согласия конгресса).

Иск Майкла Блумберга, отчет об аудите ФРС, материалы слушаний в Конгрессе США, которые были иницииро-

ваны конгрессменами Роном Полем и Аланом Грейсоном, другие официальные документы содержат факты о деятельности Федерального резерва, которые отрицать трудно или невозможно. Этот отрезок времени примерно в два года можно назвать периодом официального давления на ФРС.

С осени 2011 года из разных источников был произведен мощный выброс самой разнообразной неофициальной информации о ФРС, носящей еще более сенсационный характер. Это различного рода независимые расследования журналистов, подготавливаемые неизвестными юристами коллективные иски, копии ранее не известных документов (финансовых отчетов, контрактов, международных соглашений), ценных бумаг (облигаций, сертификатов), фотографии тайных хранилищ золота и старинных сундуков для хранения никому не известных ценных бумаг и т.п. Это материалы, в которых хорошо известные факты дополняются шокирующей информацией. Все это в совокупности представляет собой достаточно очевидную «информационную атаку» против Федерального резерва, ассоциированных с ним банков и «группу прикрытия», находящуюся во властных структурах США.

2. Основные «информационные атаки» против ФРС

Назовем лишь некоторые из материалов, которые легли в основу «информационных атак» против Федерального резерва и банкстеров. Все они размещены в Интернете и относятся к периоду с осени 2011 года до сегодняшнего дня.

1. Серия публикаций известного американского эзотерика Дэвида Уилкока под общим названием «*Финансовая тирания: провал величайшего сокрытия всех времен*». Сюда также включаются другие статьи указанного автора по тематике Федерального резерва, мировой финансовой системы, так называемого «черного» золота (золота, не отражаемого в официальной статистике и бухгалтерской отчетности центральных банков и других институтов). На момент по-

явления в Интернете серии «Финансовая тирания» (первая часть вышла в декабре 2011 г.) Дэвид Уилкок уже был хорошо «раскручен» и был известен многим американским и иностранным читателям как автор многочисленных работ по эзотерической тематике, объединенных общим названием «Божественный космос». Благодаря выходу в свет «Финансовой тирании» широкой аудитории стали хорошо известны другие авторы (и материалы), на которых Дэвид ссылается в своих работах и которых он называет своими источниками инсайдерской информации.

2. Материалы, связанные с прошедшим 16 февраля 2012 года выступлением в британском парламенте бизнесмена, промышленника и бывшего главного советника партии консерваторов *Лорда Дэвида Нозля Джеймса из Блэкхита* о тайных операциях по переводу средств из Федерального резерва в банк HSBC, Королевский банк Шотландии и далее в двадцать крупнейших европейских банков. Общий объем таких тайных транзакций, не отражаемых в финансовой статистике международных организаций и финансовых отчетах банков, — около 15 трлн. долларов.

3. Выступления в СМИ главного редактора сайта «Ветераны сегодня» (Veterans Today) *Гордона Даффа* (ветерана морской пехоты армии США), подтвердившего обвинения Лорда Джеймса в адрес Федерального резерва и заявившего, что он располагает более чем 2000 страниц документов, раскрывающих детали аферы в 15 трлн. долларов. Наиболее интересна и оригинальна та часть его публикаций, в которой Дафф дает информацию о тайном финансовом фонде ЦРУ, который был создан еще в годы «холодной войны» и активно использовался для подрыва СССР. Этот фонд существует и сегодня, его ресурсы, по данным Даффа, измеряются триллионами долларов.

4. Публикации некоей анонимной группы «*Белые шляпы*», которые также подтверждали обвинения, выдвинутые Лордом Джеймсом в адрес Федерального резерва (и кото-

рые, по некоторым данным, снабжали Лорда необходимой информацией).

5. Исковое заявление против юридических и физических лиц, так или иначе связанных с Федеральным резервом, поданное 23 ноября 2011 года в Окружной суд США Южного округа Нью-Йорка *Нейлом Кинаном*. Кинан действует в качестве представителя некоей анонимной группы лиц китайского происхождения под кодовым названием *Dragon Family*. Также опубликованы многочисленные комментарии и материалы, дополняющие исковое заявление *Dragon Family*. Суть искового заявления в том, чтобы Федеральный резерв вернул золото, которое в свое время было ему предоставлено богатыми китайскими семьями (*Dragon Family*). Подтверждениями требований этих семей к ФРС являются находящиеся на их руках ценные бумаги, номиналы которых измеряются миллиардами долларов. Требования, исчисленные в золотом эквиваленте, достигают сотен тысяч тонн желтого металла.

6. Публикации *Бенджамина Фулфорда*, бывшего главы азиатско-тихоокеанского отдела журнала «*Форбс*», которые раскрывают существование «параллельного», невидимого простым гражданам глобального финансового мира, который был много десятилетий назад создан с участием Федерального резерва. Он также объясняет многие странности мировых финансов и мировой политики существованием двух основных воюющих группировок — Ротшильдов и Рокфеллеров. Хотя многие публикации Фулфорда относятся к более раннему периоду, его инсайдерская информация стала широко известна в последний год. Это произошло благодаря усилиям упомянутого выше Дэвида Уилкока.

7. Публикации, содержащие различные комментарии и интерпретации результатов исследований группы ученых *Швейцарского федерального технологического института в Цюрихе* (результаты были обнародованы осенью 2011 г.). Речь идет о компьютерной обработке больших массивов ин-

формации, касающейся десятков миллионов компаний по всему миру (база данных «Orbis-2007»). В результате было выявлено «ядро» мировой экономики, состоящее из 147 транснациональных корпораций, тесно связанных между собой взаимным участием в капиталах. Большая часть этих корпораций относится к банковскому сектору. Фактически выявлено консолидированное банковское «ядро», манипулирующее не только экономикой, но и всеми сторонами жизни планеты.

8. Многочисленные публикации в связи с раскрытием глобальной банковской аферы по манипулированию процентными ставками ЛИБОР на рынке кредитов. В июне 2012 года Комиссия по срочной фьючерсной торговле сырьевыми товарами (независимая организация при Министерстве юстиции США, занимающаяся финансовыми расследованиями) предъявила обвинения *Barclays Bank* в связи с манипуляциями процентными ставками. Через некоторое время в результате независимых расследований выявились глобальные масштабы аферы, выяснилось, что в мире действует гигантский банковский картель. Федеральный резерв является «сердцем» картеля банкиров, манипулирующих ставкой ЛИБОР.

9. Новая волна публикаций, относящихся к событию, которое произошло еще в июне 2009 года. Тогда на границе со Швейцарией итальянская полиция *Guardia italiana di Finanza* задержала двух японцев, направляющихся в Швейцарию, в чемодане которых находились ценные бумаги Казначейства США на сумму 134,5 млрд. долларов. Бумаги были на предъявителя. Сначала их итальянцы объявили фальшивыми, потом они признали, что бумаги — настоящие. Тогда, в 2009 году, мировые СМИ очень скупо освещали и комментировали это событие. В течение последнего года эта история была «реанимирована» и стала «раскручиваться», поскольку хорошо «вписывалась» в версии, связанные с иском *Dragon Family*.

10. Бесчисленные публикации в СМИ (в том числе российских) о том, что в конце 2012 года якобы истекает срок аренды «печатного станка» Федеральной резервной системой США (утверждается, что при принятии в декабре 1913 г. Закона о Федеральной резервной системе Конгресс США предоставил частным банкирам право выпускать деньги сроком на 99 лет). Публикации на эту тему очень пестрые, они по-разному объясняют правовые основания 99-летнего срока аренды, еще более они разнятся в описании последствий остановки «печатного станка» ФРС. Впрочем, большинство авторов характеризуют эти последствия как «конец света». Трудно сказать, кто первый осуществил «вброс» такой информации, но уже летом 2012 года публикаций на тему «остановки «печатного станка» ФРС» было достаточно много.

11. «Вброс» в конце октября 2012 года информации о коллективном иске, предъявленном в американский суд юридической компанией *Spire Law Group, LLP*. Иск был составлен от группы американских налогоплательщиков и должников по ипотечным кредитам. Ответчиками в нем выступают некоторые важные государственные чиновники США (как ныне действующие, так и те, кто занимал должности ранее), а также все американские банки и банкиры. Сумма иска беспрецедентна — 43 трлн. долларов. Именно в такую сумму истцы оценивают денежные средства, выведенные американскими банками из экономики США в разного рода офшоры.

3. Кому это выгодно?

В рамках данной публикации нет возможности провести даже самый краткий и поверхностный анализ вброшенной за последний год сенсационной информации о Федеральном резерве, «черном» золоте, финансовых требованиях Dragon Family, незаконных и тайных переводах триллионов долларов из Федерального резерва в европейские банки и

т.д. Обратим внимание лишь на некоторые общие особенности перечисленных выше информационных вбросов.

1. Все они представляют собой смесь реальных и очевидных фактов и разного рода сенсаций. Привязка материалов к реальным и очевидным фактам вызывает у большей части аудитории доверие к этим материалам. Конспирологический характер информации порождает повышенный к ней интерес.

2. Сенсационная информация обычно базируется на документах, достоверность которых нельзя ни подтвердить, ни опровергнуть без проведения специальной экспертизы. Такой экспертизы не проводилось. С нашей точки зрения, имеются все технические и правовые основы для проведения независимой и авторитетной экспертизы (хотя, конечно, это далеко не просто).

3. Вызывает большое подозрение, что многие документы попали в поле зрения мирового сообщества лишь в последние один-два года. Можно предположить, что если бы эти документы существовали (а на многих из них стоят даты, относящиеся еще к первой половине XX в.), то политики и государственные деятели разных стран должны были бы воспользоваться ими в удобные для них моменты новейшей истории. Тем более что в послевоенном мире существовал СССР, который мог бы помочь политикам и государственным деятелям, оппозиционно настроенным по отношению к США и Федеральному резерву, максимально эффективно использовать эти документы.

4. Некоторые «сенсации» не требуют никакой специальной экспертизы, а явно рассчитаны на доверчивых людей, которые не имеют необходимых знаний в специальных областях. Например, в публикациях о так называемом «черном» золоте гуляет цифра мировых запасов добытого золота, находящаяся за рамками официальной статистики, равная более 2 млн. метрических тонн. Любой специалист по золоту (имеющий отношение к геологии, добыче, обо-

гащению золота, торговле золотом и т.п.) скажет, что подобная цифра — фантазия. Она, по крайней мере, на порядок превышает реальные запасы накопленного в мире золота.

5. Многие вбрасываемые в информационное пространство материалы составлены крайне неряшливо. Часто происходит путаница в порядках цифр (на разных страницах одного и того же документа фигурируют то миллионы, то миллиарды, то триллионы долларов). Наблюдается слабое знание исторических реалий. Например, в некоторых материалах говорится об операциях Федерального резерва с китайским золотом в 1938 году, а также в более поздние периоды времени. Но ведь 5 апреля 1933 года только что избранный президент США Франклин Рузвельт подписал указ, согласно которому все золото физических лиц и банков, входивших в ФРС, переводилось в Казначейство США. Получается, что ФРС грубо нарушала президентский указ? Такие нарушения — не «иголка в стоге сена». Тот же американский конгрессмен Рон Пол, давний противник Федерального резерва, не преминул бы воспользоваться таким мощным компроматом для борьбы с ФРС. Но у него такого компромата, судя по всему, не было и нет.

«Разбор полетов» можно продолжать и дальше. Зыбкость доказательной базы «информационных атак» «партизан» на Федеральный резерв очевидна.

Впрочем, у Федерального резерва различных реальных «грехов» и преступлений выше крыши. Законных оснований для того, чтобы закрыть частную «лавочку» под названием ФРС, более чем достаточно. Возникает вопрос: каковы реальные цели и кто реальный организатор (или заказчик) «информационных атак»? Версий очень много. Начиная от версии, что это лишь желание отдельных лиц, входящих в группу «партизан», «распиарить» себя в мировом информационном пространстве. И кончая версией, что эти «атаки» отражают непрерывную «подковерную» борьбу между мировыми финансовыми кланами Ротшильдов и Рокфеллеров, которая сегодня перешла в острую фазу.

Некоторые аналитики осторожно высказывают также предположение, что эти «информационные атаки» - часть заговора генералов и офицеров Пентагона, которые выступают против авантюризма «банкстеров», разрушающих государственную целостность Соединенных Штатов.

Глава 9. «Черное» золото «драконов» и ФРС США

В конце 2012 года мною была опубликована статья об «информационных атаках» против ведущих финансовых институтов, включая Федеральную резервную систему США («Информационные атаки на ФРС: кто за этим стоит?»). Эти «атаки» ведут разного рода независимые эксперты (журналисты, юристы, экономисты, активисты общественных движений и т.д.), которых я назвал «информационными партизанами» необъявленной мировым банкирам войны. Одна из таких «атак» связана с иском анонимной группы лиц, скрывающейся под кодовым названием *Dragon Family*.

1. Судебный иск *Dragon Family*

Официальным представителем этой группы лиц выступает некий гражданин *Нейл Френсис Кинан*. 23 ноября 2012 года он подал исковое заявление в Окружной суд США по Южному округу Нью-Йорка. 111-страничное исковое заявление было принято к рассмотрению, его копия с соответствующими подписями и штампами имеется в Интернете. Интересы Н. Кинана представляют *Уильям Маллиган-младший* и юридическая фирма *Bleakley, Platt&Schmidt*, находящаяся в городе Уайт-Плейнс штата Нью-Йорк. Как говорится, все по-настоящему.

Суть искового заявления от 23 ноября 2012 года в том, что группа очень богатых китайских граждан в свое время (еще до начала Второй мировой войны) передала Федеральному резерву (точнее — федеральным резервным банкам, число коих составляет 12) на длительный срок большие партии золота. В обмен они получили бумаги, подтверждающие

право держателей бумаг на получение доходов в течение всего срока и обязательство ФРС вернуть золото по истечении указанного срока. Я специально выражаюсь так осторожно и не конкретно, поскольку информация о деталях сделки очень невнятна. Как по части сроков, так и по части объемов переданного золота. Не менее размытой является информация о том, каков был характер сделки. Операция хранения? Банковский депозит? Вложения в уставной капитал федеральных резервных банков? Примечательно, что американские бумаги называют по-разному: сертификаты на хранение, облигации, депозитные расписки, а это принципиально важно для понимания сути и механизма обсуждаемых операций. Нет четкости и относительно того, когда передавалось золото. Была ли это одноразовая передача или их было несколько, много? Список вопросов можно продолжать.

Хотя исковое заявление достаточно объемно, но оно составлено так ловко, что не только не отвечает на эти вопросы, но порождает массу новых. Удивительно, каким образом американские суды принимают к рассмотрению подобного рода иски? У нас российский суд такие заявления, я думаю, не принял бы. В Америке с этим, судя по всему, проще. Там даже появилось выражение «*мусорные иски*». В свое время даже американский президент Буш-младший поднимал вопрос о том, чтобы очистить суды от всякого рода «мусора». Однако это не помогло. В «мусорных» исках могут содержаться самые невообразимые претензии, а имущественные требования — выражаться суммами со многими нулями. Видимо, для правоохранительной системы США всё это хороший бизнес, а от хорошего бизнеса грех отказываться. Для подателей «мусорных» исков «мусор» порой превращается в настоящее золото. По экспертным оценкам, суды выписывают ежегодно по таким искам исполнительные листы на сумму около 240 млрд. долларов. Не исключая, что и рассматриваемый нами иск *Dragon Family* также относится к категории «мусорных». Впрочем, не будем спешить с выводами.

2. Ответчики по иску

Ответчиками в иске Кинана значатся Федеральная резервная система и ряд других организаций: Организация Объединенных Наций; Офис международного казначейского контроля (Office of International Treasure Control); Всемирный экономический форум (World Economic Forum); Всемирный экономический форум - США (World Economic Forum U.S.A., Inc.); Итальянская финансовая гвардия. Среди ответчиков также имена известных политических и государственных деятелей, причем не только американских. Например: *Сильвио Берлускони* (бывший премьер-министр Италии), *Пан Ги Мун* (генеральный секретарь ООН). Есть имена и менее известные. В списке ответчиков значится даже Итальянская Республика. Там же фигурирует и некто *Даниэль Даль Боско* (банкир Ватикана, член масонской ложи П-2), который обвиняется в том, что он якобы украл у Нейла Кинана пачку ценных бумаг, которые были доверительно переданы последнему группой *Dragon Family*. Сумма похищенных бумаг — 144,5 млрд. долларов.

Кстати, общая сумма требований по иску *Dragon Family* — 1 трлн. долларов.

3. «Итальянский след»

Из списка ответчиков видно, что в деле имеется «итальянский след». Речь идет об истории с изъятием итальянской полицией в пограничном пункте *Понте-Чиассо* пачки ценных бумаг, эмитентом которых значилось Казначейство США и которые, судя по всему, принадлежали *Dragon Family*. На бумагах стоял год: 1934; все они имели подпись тогдашнего министра США *Генри Моргантау*. Бумаги общим номиналом в 134 млрд. дол. были изъяты у двух японцев, которые пытались провести их через итальянско-швейцарскую границу. Сначала было объявлено, что бума-

ги фальшивые; несколько позднее последовало признание, что они все-таки настоящие; а еще позднее и японцы, и бумаги бесследно исчезли. Эта странная история (ее часто называют «история Понте-Чиассо») произошла в июне 2009 года. Тогда впервые заговорили о каких-то таинственных ценных американских бумагах на предъявителя с астрономическими номиналами, измерявшимися миллионами и даже миллиардами. Например, бумаги, изъятые итальянцами в 2009 году, по своей номинальной стоимости оказались равны всей массе казначейских бумаг США, находившихся на тот момент в международных резервах Российской Федерации (номиналы большинства всем хорошо известных казначейских бумаг США измеряются тысячами долларов, к тому же все они существуют не в бумажном, а электронном виде). Именно летом 2009 года в связи с инцидентом на итальянско-швейцарской границе в СМИ выплыло название таинственной группы Dragon Family и заговорили о крупномасштабных тайных операциях денежных властей США.

С тех пор в разных точках мира стали выплывать облигации и другие ценные бумаги с астрономическими номиналами. Никто до сих пор не дал внятного ответа: фальшивые они или настоящие? Изготовлением фальшивых ценных бумаг занимались всегда. Секретные службы США каждый год вылавливали такие «рисованные» облигации, но в сумме годовой «улов» редко превышал 10 млн. долларов. Нынешние «уловы» измеряются сотнями миллиардов. По данным Министерства финансов США, всего в обращении на сегодняшний день имеется бумажных облигаций американского казначейства на предъявителя на сумму около 100 млн. долларов. Примечательно также: американские власти утверждают, что максимальный номинал казначейских бумаг, когда-либо выпускавшихся в стране, равен 10 млн. долларов. Кому верить: американским властям или держателям облигаций с миллиардными номиналами и их адвокатам?

С моей точки зрения, иск *Dragon Family* — своего рода «танк», вслед за которым в атаку устремились десятки «партизан»: различных активистов и экспертов, которые продолжили атаку на Федеральный резерв своими специфическими информационными методами. Кстати, уже прошел год после подачи иска, однако никакой информации о том, как идет (или прошел) процесс в Окружном суде Нью-Йорка, нами не обнаружено. Про судебную сторону все начисто забыли. Зато всячески развивается и углубляется тема «китайского» золота. Видимо, такова тактика «партизанской войны» против «банкстеров».

4. «Черное» золото и «параллельный» финансовый мир

Ряд авторов подчеркивает, что на самом деле речь идет не о «китайском» золоте, а о золоте многих азиатских стран, которое в свое время (начиная со времени Первой мировой войны) начало свозиться в специальные хранилища и фактически выводилось из международного торгового и денежного оборота. Достаточно авторитетно и убедительно об азиатском происхождении золота пишет *Бенджамин Фулфорд*, один из наиболее активных «информационных партизан». В свое время он возглавлял азиатско-тихоокеанское бюро журнала «Форбс». Фулфорд сумел за 25 лет работы в регионе создать широкую агентурную сеть во многих странах Азии. Она, по его словам, снабжала и продолжает снабжать его бесценной информацией, относящейся к золоту *Dragon Family*. Немало интересного и увлекательного об азиатском золоте можно найти в публикациях еще одного известного «информационного партизана» — *Дэвида Гайаты*, человека с богатым опытом работы в банковском бизнесе.

Такое золото «информационные партизаны» называют «черным» золотом. Если на жаргоне журналистов «черное золото» — нефть, то в данном случае под «черным» золотом понимается металл, который с химической точки зрения действительно является золотом, но который не отражается в официальной статистике золотых запасов и финансовой

отчетности банков и других институтов. Это не учитываемый в бухгалтерских балансах актив, о существовании которого до недавнего времени знали лишь считанные единицы людей. Это золото из «параллельного» мира финансов, о котором большинство людей даже не догадывается. Этот «параллельный» (и абсолютно непроницаемый для глаз обывателя) мир не следует путать с финансами обычной «теневой» экономики, о которых сегодня говорится и пишется очень много. Как известно, основу «теневых» финансов составляют наличные деньги, выведенные из легального оборота. Считается, что первым ввел в оборот термин «''черное'' золото» уже упоминавшийся нами Дэвид Гайата в своей статье *«Тайный договор о золоте»*.

5. Зачем мировой элите нужно «черное» золото?

Существует несколько версий того, зачем происходило формирование тайных запасов «черного» золота.

Например, для того, чтобы укрепить позиции американского доллара за счет увеличения золотых резервов федеральных резервных банков США. То есть речь идет о сохранении и укреплении международного золотого стандарта. Но эта версия не выдерживает критики. Как можно укрепить позиции доллара, если никто в мире не знает, что в подвалах ФРБ лежат несметные количества золота? Для придания доллару дополнительного авторитета денежные власти США скорее наоборот занимались бы «приписками», стремились показать, что у американской валюты прекрасное металлическое обеспечение (кстати, есть подозрение, что денежные власти США давно уже занимаются «приписками» по части официального золотого запаса). Примечательно, что в иске *Dragon Family* утверждается, что обмен золота на ценные бумаги якобы обосновывался в те давние годы Федеральным резервом тем, что с помощью этого золота ФРС намеревался укрепить позиции американского доллара как международной валюты, а не для того,

чтобы подвергнуть желтый металл глубокой «заморозке».

Другая версия сводится к тому, что запасы «черного» золота — стратегический резерв мировой финансовой олигархии, с его помощью она может, например, осуществлять управление ценами на рынках золота и курсами на рынках валют. На это содержится, в частности, намек в публикациях организации, которая называется *GATA (Gold Anti-Trust Action)*. Эта организация была создана в 1990-е годы для расследования незаконных манипуляций на мировом рынке золота; по ее мнению, на рынке давно уже действует так называемый «золотой картель». Правда, эксперты GATA акцентировали внимание на том, что манипуляции осуществляются с помощью незаконного использования металла из официальных золотовалютных резервов США и некоторых других стран (т.е. резервов, находящихся под управлением центральных банков и казначейств). Лишь очень осторожно некоторые из экспертов высказывали предположение, что манипуляции могли обеспечиваться также за счет каких-то секретных фондов (резервов). Но они, по мнению экспертов, в любом случае не сопоставимы с официальными резервами (т.е. относительно невелики).

Есть версия, что запасы «черного» золота были необходимы мировой элите как внебюджетный источник, не подконтрольный национальным государствам, для финансирования политических, военных, специальных операций в целях установления нужного ей (мировой элите) мирового порядка. То есть, в конечном счете, для захвата власти над миром. Действительно, золото как инструмент финансирования тайных операций является не менее эффективным инструментом, чем наличные деньги.

6. Адам Смит как идеолог «заморозки» золота

Есть еще одна версия, на которой настаивает, в частности, еще один известный «информационный партизан» Дэвид Уилкок (автор серии публикаций под общим названием

«Финансовая тирания»). Согласно этой версии сосредоточение гигантского количества золота в тайных хранилищах было необходимо для того, чтобы дать возможность мировой финансовой олигархии перейти к выпуску необеспеченной ничем бумажной денежной массы. При этом авторы версии ссылаются на Адама Смита, который в «Богатстве народов» досконально разобрал, чем плоха денежная система, основанная на золоте, и каким образом можно избежать золотых денег. Адам Смит доказывал, что золотые деньги — зло как для капиталистов, так и для всего общества. Навязанный многим странам в конце XIX века золотой стандарт был выгоден лишь Ротшильдам, которые контролировали большую часть золота если не в мире, то в Европе уж точно («научное» обоснование золотого стандарта содержится в работах другого англичанина — *Давида Рикардо*, который был другом и компаньоном Натана Ротшильда).

Золото всегда было конкурентом для бумажных денег, и этого конкурента надо было убрать физически. Якобы такая цель ставилась еще в годы Первой мировой войны, но не была полностью достигнута (как известно, в 20-30-е гг. в мире все-таки был восстановлен золотой стандарт, хотя и в урезанном виде — как золотослитковый и золотодевизный). И после Второй мировой войны полностью изгнать золото из денежного мира не удалось: на Бреттон-Вудской конференции 1944 года было принято решение об установлении золотодолларового стандарта. В 1970-е годы произошел развал послевоенной бреттон-вудской валютной системы, была объявлена официальная демонетизация золота, денежный «печатный станок» заработал на полную мощность. Мир вступил в совершенно новую фазу своего развития, которую можно определить такими словами, как полная экономическая либерализация и финансовая глобализация. В официальных источниках сообщается, что США отказались от выполнения своих обязательств по свободному размену бумажных долларов на золото по той причине, что золотые резервы американского казначейства быстро таяли, их ста-

ло недостаточно для поддержания дальнейшего размена. «Информационные партизаны» считают, что такое объяснение является ложью, поскольку денежные власти США располагали несметными запасами золота, которое специально скрывалось, сохраняло статус «черного». На протяжении примерно шестидесяти лет (от Первой мировой войны до международной конференции в Ямайке в 1976 г., когда официально было принято решение о демонетизации золота) желтый металл целенаправленно стягивался со всех уголков мира в единую систему хранения, находящуюся под контролем мировой финансовой олигархии. Это прежде всего главные акционеры Федерального резерва, которые мечтали о времени, когда можно будет творить богатства из «воздуха». Они мечтали о времени, когда они уподобятся Творцу, который создавал мир из «ничего».

7. «Черное» золото: вопросы и ответы

Последняя из перечисленных версий звучит очень захватывающе, отвечает всем канонам конспирологического жанра. Но чтобы все было правдоподобно, надо ответить на многие вопросы (прежде всего, на вопрос: каким образом мировой финансовой олигархии удалось стянуть в тайный резерв большую часть мирового золота?). Сколько золота было собрано? Почему те лица, у которых золото было забрано в тайный резерв, столько времени хранили полное молчание? Где на сегодняшний день находится тайный резерв золота? Кто и как им управляет? И т.д. Попробуем найти ответы в работах «информационных партизан».

Общий объем «черного» золота, находящегося в тайных хранилищах, оценивается «информационными партизанами» в два с лишним миллиона метрических тонн (округленно). Это минимальная оценка. Некоторые авторы называют еще большие величины. Д. Уилкок в своей «Финансовой тирании» определяет количество золота в системе тайного хранения с точностью до килограмма: 2 420 937,4 килограмма. Подавляющая часть этого золота (85%) происходит из

Китая и других азиатских стран. Многие авторы датируют отправку основной партии золота из Китая 1938 года, когда Япония осуществляла оккупацию Китая, существовал риск захвата больших запасов золота, принадлежавшего нескольким лицам Гоминдана. ФРС протянула «руку помощи» китайским товарищам и предложила услуги по хранению металла на выгодных условиях. Как пишут «партизаны», в указанном году (1938) из Китая в направлении США вышли 7 судов, груженных золотом *Dragon Family*. Таким образом, золото в добровольно-принудительном порядке было передано частными владельцами на депозитные счета, которые обеспечивают этим владельцам стабильные доходы — 4% годовых. Документально это золото отражается в Глобальных залоговых счетах (ГЗС). Но эти счета не относятся к сфере легальных финансов, ГЗС являются частью параллельной финансовой системы, о существовании которой известно очень ограниченному кругу лиц.

В построениях Д. Уилкока, Б. Фулфорда, Д. Гайаты, других «партизан» особое место уделяется Японии. Как известно, выход этой страны на мировую арену начался с революции Мэйдзи в 1868 году. Британская империя, тайно руководимая кланом Ротшильдов, рассматривала Японию как лучшую страну в качестве плацдарма для последующей кражи всего азиатского золота. Это была средневековая страна с малоразвитой технологией, но представляла собой огромный населенный центр. Британия снабдила кланы Сацума и Чошу в Южной Японии современным оружием и военными стратегиями, и они быстро подчинили себе оставшуюся часть страны. А затем началась экспансия Страны восходящего солнца в Китай. Над несметными золотыми запасами Китая нависла непреходящая угроза со стороны Японии. Часть золота была захвачена японцами. А чтобы сохранить оставшуюся (большую) часть, китайцам пришлось прибегать к «услугам» сначала английских банкиров, а затем (после окончания Первой мировой войны) — банкиров Федерального резерва США.

8. Роль Банка международных расчетов в проекте «заморозки» золота

Важным элементом секретной финансовой системы стал *Банк международных расчетов (БМР)*, созданный в 1930 году и обосновавшийся в Швейцарии (Базель). Кстати, как отмечают «партизаны», идея создания БМР возникла у ведущих западных политиков сразу же после Первой мировой войны. Якобы среди инициаторов создания банка был и император Японии Хирохито, который еще в 1921 году совершил путешествие в Великобританию и там подписал секретные документы о планах создания банка. Хорошо известна роль БМР в финансировании гитлеровского режима, его сотрудничество с нацистами на протяжении всего периода Второй мировой войны. Между тем, как считают «партизаны», мировая финансовая олигархия поставила перед БМР еще одну масштабную задачу — обеспечивать операции по формированию тайного запаса «черного» золота. Действительно, несмотря на всю закрытость БМР, известно, что он активно занимался и продолжает заниматься операциями с золотом. По некоторым сведениям, «черное» золото до 1963 года находилось на тайных депозитных счетах БМР.

Впрочем, намеки на то, что БМР — ключевой институт «параллельной» (секретной) финансовой системы, действующей в интересах мировой элиты, делались многими исследователями еще задолго до нынешних событий. Так, профессор Джорджтаунского университета историк-конспиролог *Кэрл Квигли* (1910—1977), автор известной книги «Трагедия и надежда: мировая история в наше время» (1966), открыто и не оправдываясь говорил о намерении БМР «создать мировую систему финансового управления в частных руках, способную господствовать над политической системой любой страны и мировым хозяйством в целом. Система должна управляться центральными банками мира в феодальном стиле, действующими сообща, согласно тайным соглашениям, достигаемым во время частных личных встреч и совещаний».

9. «Черное» золото и «золотой картель»

Но вернемся к загадочным ценным бумагам, выпущенным под «черное» золото. На них кроме номинала еще обозначен срок, по истечении которого металл должен быть возвращен первоначальному владельцу. Передачи осуществлялись в разные годы, сроки возврата — также разные.

Бумаги, как утверждают «информационные партизаны», были разных форматов, единого стандарта не существует. Часть бумаг — именные, другие — на предъявителя. Номиналы бумаг — разные, но в любом случае они измеряются миллионами, десятками и сотнями миллионов, даже миллиардами долларов.

Примечательно, что чаще всего встречаются бумаги, датированные 1934 годом, причем их становится все больше. «Партизаны» объясняют это следующим образом: цены на золото неуклонно растут, федеральные резервные банки допечатывают облигации образца 1934 г. для того, чтобы компенсировать законным владельцам золота удорожание залогового металла. Более того, денежные власти США (ФРС и Казначейство) делают все возможное для того, чтобы затормозить рост цен на «желтый» металл.

Для специалистов не является секретом то, что в мире действует так называемый «золотой картель», призванный всячески сдерживать рост цен на золото. Он действует под эгидой ФРС, Казначейства США с участием Банка Англии, БМР, ряда банков Уолл-стрит («Голдман Сакс», «Джи-Пи Морган», «Ситибанк» и др.). С разоблачениями деятельности «золотого картеля» еще в конце 1990-х годов стала выступать уже упоминавшаяся нами организация *GATA (Gold Anti-Trust Action)*. В 2009 году по требованию GATA и в соответствии с законом о свободе информации член Совета управляющих ФРС *Кевин М. Уарш* вынужден был признать, что центральный банк имеет тайные соглашения об обмене золотом с иностранными банками¹. 26 января 2012 года,

¹ <http://www.gata.org/files/GATAFedResponse-09-17-2009.pdf>

уже покинув пост члена Совета управляющих, Уарш сделал доклад в Стэнфордском университете и высказался еще более откровенно: цена на золото строго контролируется центральными банками. Тема «золотого картеля» и роли ФРС и Казначейства США в сдерживании роста цен на золото выходит за рамки данной главы, желающие могут подробнее ознакомиться с ней в моей книге «Золото в экономике и политике России» (М.: Анкил, 2009).

В Интернете сегодня выставлены фотографии многих ценных бумаг довоенного образца. Все они составлены на английском языке. Что примечательно, во многих из них имеются слова с ошибками. «Партизаны» нам намекают, что это неспроста. Мол, финансовые олигархи заранее планировали «кинуть» владельцев таких бумаг. Предъявителям таких «ущербных» облигаций нынешние держатели «черного» золота могли бы сказать: это — «дешевые» и «безграмотные» подделки.

10. Математика «черного» золота

Впрочем, как отмечают «партизаны», финансовые олигархи начали «кидать» владельцев бумаг с самого начала, а именно с 1928 года (самая ранняя датировка облигаций): владельцам с того времени не было выплачено ни одного цента в виде депозитных процентов. Вместе с тем «партизаны» провели скрупулезные расчеты. За период 1961—2011 годов (51 год) суммарные обязательства тайной финансовой системы перед держателями бумаг в золотом эквиваленте (исходя из 4% годовых) составили 4 638 792,0 метрических тонн. То есть это почти в два раза превышает тот объем золота, который был депонирован первоначально в этой системе. Если исходить из того, что сегодня 1 тонна золота на рынке стоит около 50 млн. дол., то получается, что долг держателей «черного» золота перед его истинными владельцами будет примерно равен 230 000 000 000 000 дол. США. Если попытаться выразить в миллиардах, то получится

230 000 000 млрд. долларов. А в триллионах будет 230 000 трлн. долларов. Для справки: валовой внутренний продукт (ВВП) США находится на уровне 15 трлн. дол., мировой ВВП — 60 трлн. дол., а мировое богатство, по экспертным оценкам, составляет порядка 200 трлн. долларов. В общем, математические операции с «черным» золотом создают совершенно запредельные, непостижимые для человеческого ума числа.

Кстати, считается, что «черное» золото все десятилетия было «запечатано» и не обращалось (ведь надо было освободить пространство для бумажной продукции «печатного станка»). Однако некоторые авторы склоняются к тому, что мировая олигархия все-таки запускала свои руки в хранилища «черного» золота и использовала его в своих целях. Подробно об этом не пишет никто из «партизан». Называются лишь некоторые «бенефициары» со звучными вывесками: «Комитет 300», общество «Череп и кости», Бильдербергский клуб, Трехсторонняя комиссия, Совет по международным отношениям. В публикации еще одного «партизана» — *Фила Шеннона*, которая называется «Золотые воины», говорится о том, что «черное» золото тайно работало на всех американских президентов, использовалось закулисой для того, чтобы «влиять на политическую жизнь суверенных государств, покупать выборы, контролировать СМИ, совершать убийства, короче говоря, навязывать волю Америки».

11. Президенты Сукарно, Дж. Кеннеди и соглашение «Хилтон Грин»

После Второй мировой войны держатели бумаг и реальные владельцы «черного» золота — богатейшие семейства Азии — вошли в Ассоциацию доверителей, известную в настоящее время как «Amanah», или «Мандаты». Возглавил эту ассоциацию тогдашний президент Индонезии Сукарно. «Партизаны» утверждают, что ООН в 1948 году якобы даже приняла специальную резолюцию (MISA 81704), которая официально узаконивала полномочия Сукарно.

Важным в истории «черного» золота является событие, которое «партизаны» называют соглашением *«Хилтон Грин»*. Якобы в 1963 году между Ассоциацией доверителей во главе с Сукарно и американским президентом Джоном Кеннеди было достигнуто соглашение, согласно которому «черное» золото снималось с депозитов БМР и переводилось в финансовую систему США (в казначейство, но не в Федеральный резерв) для укрепления доллара как международной валюты. Предусматривалась постепенная легализация «черного» золота и введение его в экономический оборот. Детали соглашения до сих пор неизвестны, но создается впечатление, что запасы легализованного золота приобретали некий наднациональный статус и должны были управляться совместно всеми заинтересованными странами. Можно предположить, что доллар, будучи подкрепленным международными запасами золота, переставал быть чисто национальной денежной единицей, приобретал черты наднациональной валюты. С помощью этих международных золотых резервов планировалось начать крупномасштабные программы преодоления социально-экономической отсталости стран «третьего мира». Если такие договоренности действительно имели место, то они фактически означали кардинальную ревизию послевоенной валютно-финансовой системы, базировавшейся на решениях Бреттон-Вудской конференции 1944 года.

Президент США рассчитывал на первых порах при поддержке со стороны международного сообщества поэтапно перейти на выпуск обеспеченных металлом казначейских билетов. То есть предполагалось лишить Федеральный резерв прав на выпуск денег, которые он получил в 1913 году. Якобы именно в этот момент (июль 1963 г.) был издан известный Указ президента США (№ 11110) о выпуске американским казначейством «серебряного» доллара. Соглашение «Хилтон Грин» вкупе с президентским указом вызвали ярость хозяев Федерального резерва, и через несколько недель после этого Джон Кеннеди был убит. «Разморозить» запасы «черного» золота так и не удалось. В 1967

году произошло смещение президента Сукарно. Сегодня вопросами, относящимися к «черному» золоту, со стороны развивающихся стран занимается организация, которую «партизаны» называют «Траст Сукарно». На сегодняшний день первым лицом в этом трасте является некто доктор Сено (родственник президента Сукарно). Заинтересованные страны, входящие в «Траст Сукарно», последнее время активизировались. По данным Бенджамина Фулфорта, недавно в Монако проходил форум с участием представителей 117 стран, входящих в «Траст Сукарно». В данном случае я кратко изложил версию развития событий на основе публикаций «партизан». Самого соглашения «Хилтон Грин» мне найти не удалось.

12. Пример откровенной фальсификации: события 11.09.2001

Сроки возврата «черного» золота их владельцам в разных источниках разнятся. Но в любом случае все они уже давно истекли. Обещания вернуть золото делались много раз, а даты переносились. Согласно одной из версий, высказанной Д. Уилкоком в серии публикаций под названием «Финансовая тирания», китайское золото должно было вернуться их хозяевам через 60 лет, т.е. в 1998 году (если отсчитывать от 1938 г.). Правопреемники гоминдана, обосновавшиеся на Тайване, якобы в 1998 году обратились в Международный суд в Гааге. На своих тайных заседаниях он якобы удовлетворил китайский иск к ФРС и потребовал вернуть золото не позднее 12 сентября 2001 года. Но тут произошли известные события в Нью-Йорке — террористический акт, завершившийся уничтожением башен Всемирного торгового центра (ВТЦ).

А какая связь с «черным» золотом? «Партизаны» считают, что связь самая прямая. Якобы золото *Dragon Family* хранилось в подвалах под небоскребами ВТЦ. А после пожара и обвала небоскребов якобы таинственным образом исчезло. Называется даже стоимость утраченного золота —

130 млрд. долларов. Логика предельно проста: нет золота, и обязательств тоже нет. В общем, владельцев золота якобы наглым образом надули.

Независимые расследования так называемых «террористических актов» показывают, что в подвалах ВТЦ действительно имелось золото, что оно действительно исчезло после разрушения небоскребов. Однако количество его измерялось достаточно скромными величинами (несколько тонн). По данным Times Online, до атаки в подземных хранилищах Всемирного торгового центра находились слитки золота и серебра на общую сумму 960 млн. долларов. В результате спасательных операций в ноябре 2001 года там было найдено драгоценных металлов на сумму только 230 млн. долларов. Найдено при странных обстоятельствах: золото находилось в бронированных большегрузных грузовиках фирмы Brinks в туннеле под торговым центром. На вопросы: «Почему золото было в автомобилях? Кто, когда и куда вывозил содержимое хранилища?» — правительство ответа не дает. Все замяли и списали на террористов. К тому же золото из хранилища ВТЦ было отнюдь не «черное», имело конкретных владельцев.

13. «Черное» золото: низкое качество «информационного продукта»

В общем, сюжет закручен очень круто. Но это не сюжет какого-то триллера или боевика. Это последняя версия новейшей мировой истории, которая на полном серьезе сегодня обсуждается в мировых СМИ юристами, экономистами, конгрессменами в США (как стало известно, этой историей заинтересовался главный противник ФРС в Конгрессе США Рон Пол).

Слишком много несуразностей в документах, относящихся к теме «черного» золота. Сразу оговорюсь: я проводил анализ только текстов, экспертизой копий документов, ценных бумаг и фотографий хранилищ золота я не занимался. Там, говорят, также много странностей. Но подобного

рода экспертизу я оставляю специалистам. Вот некоторые из бросающихся в глаза несуразностей:

1. Запасы «черного» золота, фигурирующие в документах (2,4 млн. т), более чем на порядок превышают объемы накопленного за все время существования человечества добытого из недр золота. Для этого достаточно обратиться к специальной литературе. Соответствующие оценки делались уже в XIX веке, когда еще и в помине не было Федеральной резервной системы и заговора, направленного на то, чтобы собрать золото всего мира и укрыть его от глаз человечества.

2. «Черное» золото, по данным «партизан», находится сегодня в хранилищах, число которых равно примерно полутора сотням. Это гигантские хранилища, на фоне которых знаменитый американский Форт-Нокс выглядит просто карликом. Почти все хранилища находятся якобы в различных азиатских странах, особенно много их на Филиппинах. Для пущей убедительности приводятся различные фотографии, изображающие как внешний вид этих закамуфлированных объектов, так и их интерьеры (залы с бесчисленными рядами золотых слитков). Неужели за многие десятилетия существования этих хранилищ никто на Филиппинах и в других азиатских странах не знал об этих объектах и их содержимом? Это почти невероятно. Если бы такие объекты были, то наверняка у лидеров соответствующих стран появился бы соблазн конфисковать «черное» золото. Это было бы не грабежом, а восстановлением справедливости. Зачем какой-то непонятной группе *Dragon Family* подавать иск в Окружном суде Нью-Йорка, когда можно было бы у себя в стране совершить операцию по захвату хранилищ с золотом? Тем более золотом, принадлежащим гражданам этой страны.

3. Привлечение золота осуществляли федеральные резервные банки в период между двумя мировыми войнами. Чаще всего называются следующие годы: 1928, 1934, 1938. Отметим, что вскоре после прихода на пост президента

США Франклин Рузвельт издал Указ № 6102 от 05.04.1933, согласно которому все физические и юридические лица США, включая банки, должны были сдать золото в Казначейство США по цене около 20 дол. за тройскую унцию. Для этого золота даже было построено специальное хранилище Форт-Нокс. Банки вместо металлического золота получали так называемые «золотые сертификаты». Частное владение золотом на территории страны было запрещено на четыре десятилетия (отмена произошла лишь при президенте Р. Никсоне). Возникает вопрос: каким образом банки, входившие в ФРС, могли заниматься операциями с физическим золотом в 1934 и 1938 годах, если они были запрещены президентским указом? Они осуществляли незаконные операции по привлечению золота из Азии? Или они получили особые секретные полномочия от президента и правительства? В общем, пока концы с концами в конспирологических схемах «партизан» не сходятся.

4. «Партизаны» отмечают, что многие страны, которые входили в так называемую «Группу 77», имели своих людей в Ассоциации доверителей «Amanah». «Группа 77» состояла в основном из развивающихся стран, имела в 1970-х годах и первой половине 1980-х годов достаточно большое влияние в международных отношениях, Организации Объединенных Наций, выступала с антиимпериалистических позиций под фактической эгидой Советского Союза. Почему СССР и «Группа 77» не использовали в борьбе с мировым империализмом такое мощное оружие, как облигации Федерального резерва и запасы «черного» золота на территориях ряда стран Азии, входивших в «Группу 77»? Скорее всего потому, что такого оружия в природе не было, а вся история с «черным» золотом и облигациями ФРС придумана и обставлена разного рода подделками самых последних лет.

Кстати, следует иметь в виду также, что советская разведка на протяжении многих лет (до начала Второй мировой войны и в течение всех военных лет) имела ценнейшего агента в Министерстве финансов — *Гарри Декстера Уайта*.

Уайт был помощником министра финансов Моргентау, отвечал за международные дела и связи с Государственным департаментом. На Бреттон-Вудской конференции он возглавлял американскую делегацию, после создания Международного валютного фонда был первым директором и представителем США. Если бы «черное» золото существовало, то Г. Уайт наверняка знал бы об этом, поскольку его шеф Моргентау был в высшей степени «посвященным» чиновником. Можно не сомневаться, что эта ценнейшая информация стала бы известна и Москве, которая непременно воспользовалась бы этой козырной картой. Однако мы не находим ни малейшего намека на то, чтобы кто-то в советском руководстве что-то слышал о «черном» золоте.

14. Трансформация реальных фактов в «информационный продукт» конспирологии

Примечательно, что в основе почти каждой конспирологической истории, связанной с золотом, есть некое реальное основание. Но это основание до неузнаваемости искажается и гипертрофируется. Возьмем, например, историю с «добровольно-принудительным» перемещением золота в годы накануне и в ходе Второй мировой войны. Такие перемещения действительно имели место. Но речь в данном случае идет о передаче золота на хранение в сейфы американских США, а не о каких-то инвестициях в уставной капитал или о банковских депозитах. Об этих передачах золота знают руководители соответствующих стран, они оформлены в виде договоров. Известны объемы золота, находящегося на ответственном хранении в США. О том, что иностранное золото находилось на территории США и хранилось в подвалах Федерального резервного банка Нью-Йорка (в Манхэттене), знал любой специалист, никакой тайны тут не было. Вот, например, что писал об этом золоте еще в советское время наш известный экономист А.В. Аникин: «Камера хранения в недрах Манхэттена воз-

ника в 30-х гг., когда многие страны Европы оказались под угрозой гитлеровской агрессии и часть своих золотых запасов стали держать в Нью-Йорке. Когда в 50-х гг. западноевропейские и некоторые другие страны получили возможность обменивать свои растущие долларовые накопления на золото, они, как правило, не вывозили металл на собственную территорию, а оставляли на хранение в США. В конце 1972 г. количество чужого золота, находящегося в США, достигло 12,7 тыс. т. Факт хранения многими странами своих золотых запасов в США обусловлен как экономическими, так и политическими причинами. Большинство стран Западной Европы, владеющих крупными золотыми запасами, держит в Нью-Йорке значительную их часть. Исключение составляет Франция, которая по традиции и в соответствии с политикой ее правительства хранит свой запас на собственной территории... Всего на территории США физически находится до 20 тыс. т монетарного золота, что составляет около 60% централизованных запасов капиталистического мира. Эта величина мало менялась в 70-80-х гг.»¹ Как видим, цифры объемов иностранного золота, находившегося в послевоенные десятилетия на территории США, на два порядка меньше, чем те, которые называют наши «информационные партизаны». Тема иностранного золота на территории США выходит за рамки данной главы. Хочу лишь отметить, что реальных и очень острых вопросов, связанных с таким золотом, очень много. Например, проблема возможного незаконного использования находящегося на хранении золота Федеральным резервным банком Нью-Йорка². Однако эти вопросы «партизанам» не интересны, т.к. их анализ слишком трудоемок, да и масштаб не тот. А возможные результаты такого «анализа» могут быть реально опасными.

¹ Аникин А.В. Золото: международный экономический аспект. — М.: Международные отношения, 1988. С. 98, 100.

² См., например: Катасонов В.Ю. Золото в экономике и политике России. - М.: Анкил, 2009.

15. Миф о «несметных» золотых запасах Китая

Наконец крайне гипертрофированы представления о несметных золотых запасах на территории Китая. В основу такого представления положены реальные исторические факты тысячелетней торговли Китая с Европой. Торговля была несбалансированной, экспорт в Европу многократно превышал импорт из Европы, что вело к накоплению золота в этой азиатской стране. К началу XIX века, по оценкам некоторых экспертов (например, известного западного специалиста по золоту *Тимоти Грина*), его накопилось несколько сот, максимум тысяча тонн (но отнюдь не сотен тысяч или миллионов тонн, как это утверждают «партизаны»). По тем временам это было баснословно много. Запад (особенно Великобритания) делал все возможное, чтобы вернуть это золото. Ему это в значительной мере удалось сделать с помощью двух «опиумных» войн, развязанных англичанами, а позднее поддержанных французами. Так что к концу XIX века от этих баснословных золотых богатств осталось очень немного.

Нельзя полностью отрицать и того факта, что часть золота в некоторых странах может находиться за рамками официальных резервов, не отражаться в статистике, составлять специальные секретные фонды, о существовании которых знает лишь очень ограниченный круг руководителей государства. В этой связи позволю себе еще раз процитировать А. Аникина: «Как считают западные специалисты, публикуемые МВФ официальные данные о золотых запасах не включают некоторые секретные и закрытые фонды. Это особенно характерно для нефтедобывающих стран Ближнего Востока. Грин (известный западный специалист в области золота. — В.К.) оценивал в начале 80-х годов величину таких скрытых резервов в 1 тыс. т»¹. Заметьте: оценка составляет 1 тыс. тонн, а у наших «партизан» «черное» золото оценивается в 2,4 млн. тонн!

¹ Аникин А. В. Указ. соч. С. 95.

16. *Cui prodest?*

Несуразности vyplывают не только при сравнении информации о «черном» золоте с серьезными научными источниками, но также при сопоставлении «информации», поступающей от разных «партизан». Например, Дэвид Уилкок говорит, что золото китайцев находилось в подвалах под зданиями ВТЦ в Нью-Йорке и предлагает нам новую версию событий 11.09.2001. А Бенджамин Фулфорд с увлечением описывает внешний вид и внутренности хранилищ гоминдановского золота на Филиппинах и в других странах Юго-Восточной Азии. Ему это надо для разработки новой версии истории Второй мировой войны в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

Наблюдается у авторов разнобой и по другим «деталям»: у одних ценные бумаги называются «сертификатами», у других — «облигациями», у одних бумаги выпущены Казначейством США, у других — федеральными резервными банками и т.д. и т.п. Разнобой можно заметить в рамках одной и той же публикации. Это свидетельствует как о низкой профессиональной подготовленности авторов, так и об элементарной неряшливости.

В том, что мы имеем дело с фальсификациями, лично у меня сомнения нет. Список несуразностей и «нестыковок» в документах по «черному» золоту можно продолжать. Интереснее и сложнее другие вопросы. Кому нужна вся эта история с «черным» золотом? Кто реально стоит за группой Dragon Family? Кто конкретно организует и координирует «информационные атаки» против ФРС?

Сложно поверить в то, что «информационные партизаны» являются просто энтузиастами или чудаками-одиночками. Кто-то создает им «режим наибольшего благоприятствования» в средствах массовой информации. Кто-то поставляет им или подбрасывает через своих агентов дорогостоящие подделки документов и ценных бумаг, а также разного рода антикварные чемоданчики, ящики, сундуки и иные контейнеры для хранения этих бумаг, на изготовление

которых требуется незаурядное искусство. Кто-то, наконец, помогает им не ограничиваться созданием новых «информационных продуктов», но также организовывать громкие судебные дела и нанимать дорогостоящих адвокатов.

Интуиция мне подсказывает, что эти «кто-то» — те же самые, кто немного ранее «вывел на орбиту» в Америке движение «Оккупируй Уолл-стрит». Может быть, чудаков-одиночек, действующих в разных странах, следует называть не «партизанами», ведущими справедливую освободительную борьбу против финансовых оккупантов, а «диверсантами», действующими осознанно или используемыми «втемную» в интересах мировой закулисы? Как бы упреждая подобного рода подозрения, «партизаны» говорят, что действуют от имени:

а) большей части генералов и офицеров Пентагона, которые крайне недовольны Федеральным резервом, захватившим власть в стране и навязывающим Америке авантюристическую внутреннюю и внешнюю политику;

б) многих десятков стран, которые в свое время в «добровольно-принудительном порядке» сдали свое золото Федеральному резерву, а позднее объединились в Ассоциацию доверителей («*Траст Сукарно*»);

в) группы *Dragon Family*.

Что касается последней версии, то тут много неясного. В момент подачи иска в Окружной суд Нью-Йорка 23 ноября 2011 года все были уверены, что под названием *Dragon Family* выступают богатые китайцы-гоминдановцы. Однако уже в апреле 2012 года один из наиболее известных «партизан» Бенджамин Фулфорд резко отмежевался от поддержки группы *Dragon Family*, заявив, что за ней на самом деле скрываются Ротшильды, Рокфеллеры и другие ключевые акционеры ФРС.

В неявном виде у некоторых авторов звучит между строк следующая мысль: якобы сегодня заканчивается эра бумажных денег, мировые олигархи подумывают о том, чтобы на

новом витке истории вновь вернуться к золотому стандарту. Для этого надо постепенно выводить золото из тайников, «черное» золото делать «белым». Правда, не понятно, каким образом Ротшильды и Рокфеллеры сумеют использовать золото, которое им не принадлежит. Но на этот вопрос, я думаю, также в ближайшее время будут подготовлены остроумные ответы и «эффективные решения». Интрига закручивается по всем канонам остросюжетных фильмов.

Не будем спешить с ответами, мой осторожный вывод сводится лишь к следующему: современному читателю не следует слишком доверяться конспирологическим публикациям на тему мировых финансов. А их число, судя по всему, будет расти как снежный ком.

Глава 10. Борьба с «банковским капитализмом» или «мина» под Америку?

После финансового кризиса 2008-2009 годов в Америке происходят постоянные «наезды» на американскую банковскую систему. Все началось с иска американского миллиардера Майкла Блумберга против Федеральной резервной системы с требованием раскрыть информацию о том, каким банкам и сколько ФРС раздает кредитов. Затем началась «буря» в Конгрессе США, где «народные избранники», неожиданно осмелев, стали требовать ограничения полномочий Федерального резерва. А некоторые из них (например, Рон Пол) дошли даже до призыва полной ликвидации этой организации. Такого Америка не видела и не слышала на протяжении почти века с момента создания ФРС (в декабре 1913 г.), выполняющей в стране функции центрального банка. Под давлением «народных избранников» недавно был проведен частичный аудит ФРС, который выявил, что в период последнего кризиса Федеральный резерв тайком раздал американским и иностранным банкам кредитов на 16 трлн. долларов. Даже президент Б. Обама стал позволять себе иногда резкие критические заявления в адрес бан-

ков (ранее американские президенты предпочитали обходить стороной скользкую и опасную тему банков). Наконец, в прошлом году в Америке в разных городах как грибы после дождя стали появляться протестные группы под общим названием «Оккупируй Уолл-стрит».

1. Информационное событие CNBC от 25.10.2012

И вот в конце октября 2012 года мы узнаем еще об одной громкой акции в США против банков. Эта история нашла свое отражение во всех мировых СМИ, в том числе российских. Перескажу кратко суть событий. Известное новостное агентство CNBC 25 октября 2012 года привлекло внимание ведущих мировых СМИ к крупнейшему в истории США иску об отмытии денег и рэкете, в рамках которого «банкстеры» («банкстеры» — новое слово, образованное от слов «банкир» и «гангстер») и их партнеры по рэкету обвиняются в получении нечестным путем доходов в размере 43 трлн. долларов. В иске говорится, что в дело вовлечены должностные лица, находящиеся на самых высоких постах в правительстве и финансовом секторе. Поскольку администрация Обамы уголовно не преследует никого из «банкстеров» и, по сути, активно занимает у этих же «банкстеров» деньги для кампании господина Обамы, национальная группа иницирующих дело истцов-домовладельцев была вынуждена расширить свой иск, включив рэкет, отмытие денег и преднамеренные нарушения санкций в отношении Ирана и закона об эмбарго национальными банками, включенными в число ответчиков «банкстеров».

В список предполагаемых заговорщиков были включены: генеральный прокурор Холдер, помощник генерального прокурора Тони Вест, бывший губернатор Нью-Джерси Джон Корзайн, бывший министр финансов и один из «банкстеров» Роберт Рубин, министр финансов Тимоти Гейтнер, Викрам Пандит (недавно ушедший в отставку

опальный председатель совета директоров Citigroup), старший советник Белого дома Валери Джарретт, бывший «директор по коммуникациям» в администрации Обамы Анита Данн, муж Аниты Данн и главный юрисконсульт предвыборной кампании Обамы Роберт Бауэр, а также многочисленные «банкстеры» и их аффилированные и доверенные лица. Коллективное исковое заявление было подготовлено юридической компанией *Spire Law Group, LLP*.

После того как эта информация удивительным образом оказалась в мейнстрим-новостях, начали разворачиваться весьма подозрительные события. В течение нескольких часов исходная страница, где размещался материал, была удалена, а старший вице-президент CNBC Кевин Крим получил известие о том, что его дети были убиты при очень загадочных обстоятельствах. Информация CNBC и убийство детей Кевина Крима были «хитом» октября. Лично я ждал каких-то комментариев и дополнительной информации, которые бы помогли глубже понять суть события. Однако «хит» исчез из информационных сообщений уже через 2-3 дня. А далее наступило полное молчание. В этой связи попытаюсь высказать некоторые свои соображения.

2. Исковое заявление *Spire Law Group*: возможные мотивы, цели, вопросы

Прежде всего, следует разобраться в мотивах и целях составления искового заявления. Инициатором этого коллективного иска, безусловно, является юридическая компания *Spire Law Group, LLP*. Лично мне видятся следующие варианты возможных мотивов и целей акции:

1. PR-акция группы юристов для того, чтобы «раскрутить» бренд своей компании.
2. Организация массового протеста против преступной деятельности практически всей банковской системы США и ряда ключевых политиков и государственных деятелей, действующих (действовавших) в сговоре с банкирами.

3. Оказание воздействия на ход и результаты президентских выборов в США.

4. Сбор юридической компанией денег от доверчивых клиентов.

5. Различные комбинации вышеназванных мотивов и целей.

В случае если верны версии 1 и 4, то инициатором всей акции выступала группа юристов, представляющих компанию.

В случае если верны версии 2 и 3, то юридическая компания выступала лишь в качестве исполнителя социального заказа от каких-то внешних лиц и организаций.

Я не готов дать ответ на вопрос, какие версии верны, а какие следует отбросить. Обращаю лишь внимание на некоторые «мелочи», которые вносят сомнения в официальную картину, нарисованную СМИ.

1. Старший вице-президент CNBC, дети которого были убиты, не отвечает за принятие решений о размещении и удалении информационных материалов. Он отвечает за технические вопросы (цифровые информационные технологии).

2. Юридическая компания *Spire Law Group, LLP* до 2012 года была малоизвестна в США. О ней и сегодня известно очень немного. В этом можно удостовериться, если посетить официальный сайт *Spire Law Group, LLP*. Более того, до апреля 2012 года компания имела другое название: *Mitchell J. Stein & Associates LLP*. Если покопаться в официальных документах компании *Mitchell J. Stein & Associates LLP*, то выясняется, что на протяжении 150 лет (по другим источникам — на протяжении более 200 лет) она обслуживала банковскую и финансовую элиту США. Еще в 2011 году компания на своем сайте сообщала, что имела опыт работы с 350 банками и финансовыми компаниями. Компания была достаточно закрытой, с «народом» она не работала. Разворот компании в сторону «народа» — налогоплатель-

щиков и простых клиентов — банков произошел достаточно резко после финансового кризиса 2008-2009 годов.

3. Коллективный иск, составленный компанией *Spire Law Group*, вызывает множество вопросов. С данным документом можно ознакомиться любому желающему: он размещен в Интернете (в режиме чтения). Исковое заявление насчитывает несколько сот страниц. Хотя я и не юрист, но вижу, что оно не похоже на юридический документ, а скорее представляет собой документ политического характера. Вчитываясь в строки искового заявления, понимаешь, что документ, мягко говоря, неряшливый. Трудно поверить, что он составлялся компанией, которая, как утверждается на ее сайте, имеет более чем двухвековой стаж юридической практики.

3. Об «отмывке» денег банками

Обращу внимание на следующий момент искового заявления. В нем в разных комбинациях повторяется одна и та же мысль: «Деньги клиентов американских банков, получивших ипотечные кредиты, уходят за границу на счета офшорных фирм, учрежденных американскими банками, и там «отмываются»». Однако если смотреть на ситуацию объективно, то скорее все как раз наоборот. Наличные деньги мировой наркомафии поступают на депозитные счета американских банков, т.е. американская банковская система является крупнейшей в мире «прачечной». Американские банки аккумулируют эти «грязные» деньги через сеть своих отделений и дочерних структур, действующих в разных уголках мира. По данным Департамента ООН по наркотикам и организованной преступности, только во время последнего кризиса наркомафия разместила на депозитах банков почти 400 млрд. дол. «грязных» денег. Любой банкир знает, что 1 дол. наличных денег, размещенных на депозите, позволяет банку создать «из воздуха» несколько новых безналичных долларов в виде выданных кредитов. Так что ипотечные

кредиты, которые американские банки раздавали щедро в прошлом десятилетии, — новые, «чистенькие» доллары, созданные в результате «отмывки» «грязных» денег мировой наркомафии. Те деньги, которые американские банки успели собрать с получателей ипотечных кредитов (первоначальные взносы, уплата процентов, погашение основной суммы долга), — крохи по сравнению с сотнями миллиардов новых безналичных денег. К тому же такие деньги были изначально «чистыми». «Отмывать» их не надо. Юридическая фирма, которая имеет опыт работы с крупными банками, такие азбучные истины должна знать.

Да, некоторые банки действительно занимаются «отмывочными» операциями в экономическом пространстве США. Наиболее крупный «отмывочный» скандал за всю историю США — скандал вокруг банка HSBC. Банк этот не относится к группе Уолл-стрит, он считается европейским. Фактически находится под контролем группы Ротшильдов. Последняя новость: власти США и банк HSBC договорились о «полюбовном» разрешении неприятной истории. Банк заплатил в американскую казну 1,5 млрд. дол. в виде штрафа за свои операции с «грязными» деньгами. Но это капля на фоне тех миллиардных и триллионных операций с «грязными» деньгами, которые те же американские банки осуществляют за пределами США, в том числе в офшорах.

4. Сколько денег в офшорах?

Авторы искового заявления совершенно не в ладах с цифрами. Сумма искового заявления — 43 трлн. долларов. Давайте сравним ее с некоторыми другими цифрами, характеризующими экономику США (на сегодняшний день в трлн. дол. в текущих ценах):

- ВВП (в годовом исчислении) - 15,0;
- национальный долг — 16,1;
- задолженность по ипотечным кредитам — 13,1;
- расходы федерального бюджета — 3,5;
- наличные деньги в обращении — 2,6;

— общая денежная масса (наличные + безналичные деньги) — 10,0.

Как видно, юридическая фирма, представляющая интересы должников по ипотечным кредитам, призывает получить от банков суммы, которые более чем в три раза превышают общую задолженность миллионов клиентов, получивших ипотечные кредиты. К тому же она представляет интересы не более чем одной тысячи получателей ипотечных кредитов. Общая сумма задолженности этой группы людей может исчисляться не триллионами, а лишь сотнями миллионов долларов.

Юридическая фирма *Spire Law Group* разъясняет, что с помощью указанного иска она пытается вернуть все те деньги клиентов американских банков и американских налогоплательщиков, которые были выведены американскими банками в офшоры. Действительно, в офшорах имеются немалые деньги, которые американские банки выводят из экономики США. Прежде всего для того, чтобы самим не платить налоги. А также предоставляя такие услуги своим богатым клиентам.

А сколько всего скопилось денег в офшорных зонах и на территориях по всему миру? Летом этого года были обнародованы оценки авторитетной неправительственной организации *Tax Justice Network*, которая занимается вопросами нелегального вывоза капитала и офшорами. По ее данным, аккумулированные в офшорах состояния составляют как минимум 21 трлн. дол. и как максимум 32 трлн. долларов. Как видно, даже максимальная оценка *Tax Justice Network* существенно меньше суммы, содержащейся в исковом заявлении *Spire Law Group*. А ведь в офшорах находятся средства физических и юридических лиц не только из США, но и из многих других стран. Более того, американским компаниям до последнего времени было существенно сложнее уходить от налогов в офшорные гавани, чем компаниям многих других стран. Астрономические суммы, заложенные в исковое заявление, показывают лишь то, что авторы документа не осо-

бенно утруждали себя логикой элементарной математики. Астрономические цифры нужны, видимо, для того, чтобы эффективно воздействовать на эмоции широкой аудитории.

5. Это не иск, а политическая бомба

Еще раз задумаемся: что же могло стоять за событиями 25 октября 2012 года.

Отметим, что сегодня в Америке каждый год происходят так называемые «ипотечные конфискации», число которых исчисляется сотнями тысяч. Таким образом, на улице оказываются миллионы американцев. Люди ищут пути противодействия натиску банков. Подаются коллективные и индивидуальные иски против банков. По оценкам *Financial Times*, опубликованным в сентябре 2012 года, число истцов по ипотечным кредитам может увеличиться до 100 тысяч. Фактически банки могут поплатиться за излишне агрессивные действия, которые имели место в период между 1 января 2009 и 31 декабря 2010 годов. Среди банков, которые будут вынуждены выплатить компенсации, могут оказаться такие финансовые гиганты, как Bank of America, JPMorgan Chase, Citibank, HSBC, MetLife Bank, PNC Mortgage и Wells Fargo. В результате банки могут быть вынуждены заплатить по каждому из обращений от 500 до 125 тыс. дол. за совершенные ошибки. Возможно также возвращение ранее отчужденного банком объекта недвижимости.

На фоне традиционных судебных исков документ, подготовленный *Spire Law Group*, больше похож на политическую декларацию, предназначенную для активного «раскручивания» в СМИ. Вряд ли американские суды примут к рассмотрению такое «исковое заявление». Информационное агентство CNBC должно было сделать первый «выстрел», а другие СМИ должны были подключиться к «боевым действиям». Но что-то в последний момент сорвалось, заметка CNBC была удалена с сайта, атака была отменена. Видимо, это результат какого-то очередного компромисса

между конкурирующими группами мировой элиты, достигнутого в последнюю минуту (или, наоборот, в первую минуту начавшейся войны).

События вокруг искового заявления *Spire Law Group* представляют собой причудливую комбинацию проявления объективных процессов в американском обществе и субъективных попыток мировой элиты «оседлать» протестные настроения простых американцев в своих интересах.

В стране накопилась критическая масса энергии протеста против алчных банков Уолл-стрит, «марионеточной» администрации Белого дома и коррупционного правительства, продажных Республиканской и Демократической партий, античеловеческой капиталистической системы в целом.

Одновременно внимательному наблюдателю видны попытки части мировой элиты контролировать и канализировать в нужном направлении энергию народного протеста. Исковое заявление *Spire Law Group* чем-то напоминает мне начавшееся в Америке в 2011 году весьма «мутное» движение «Оккупируй Уолл-стрит». Это движение, как утверждают информированные источники, спонсируется и политически поддерживается известным финансовым спекулянтом и агентом Ротшильдов Джорджем Соросом. Формально движение носит антикапиталистический характер, а фактически способствует расшатыванию США как единого государства и изменению баланса сил в мире в пользу группы Ротшильдов и ослаблению группы Рокфеллеров.

Исковое заявление *Spire Law Group* призвано было привести в движение многие миллионы американцев, которые попали в долговую петлю ипотечных кредиторов и оказались в отчаянном положении. Это намного более серьезная сила, чем сотни или даже тысячи разрозненных участников движения «Оккупируй Уолл-стрит».

Часть III. ЗОЛОТЫЕ ИГРЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОЛИГАРХИИ

Глава 11. Золото: возвращение в мир денег

Один из признаков того, что в мировой финансовой системе происходят мощные тектонические сдвиги, — многочисленные события в мире золота. Они происходят в разных странах, в разных сферах международных финансов, на разных уровнях (международном, государственному корпоративном, локальном). Мировые СМИ в основном обращают внимание на то, что в мире растет интерес к желтому металлу как объекту инвестиций. Это совершенно верно. Но за пестрой картиной событий вокруг золота просматривается еще более важный вектор изменений — золото постепенно возвращает себе статус денежного металла. Не исключено, что завтра золото из обычного биржевого товара может превратиться во всеобщий эквивалент и средство обмена и платежа. А это будет означать коренной переворот в мировой экономике и политике.

1. Золото как частные деньги

Сегодня наблюдаются признаки возвращения золота из мира товаров в мир денег. Пока возвращение очень робкое, с трудом различимое на фоне глобальных событий в мире бумажных денег и ничем не обеспеченного доллара США.

На микроуровне одно из первых событий в мире золота — создание денежных систем, называемых «электронным золотом» (*e-gold*). Первые системы *e-gold* стали появляться в конце прошлого — начале нынешнего столетия. Об «электронном золоте» писалось уже достаточно, поэтому ограничусь лаконичным перечислением некоторых важнейших элементов данной системы: а) в основе денег, называемых «электронным золотом», лежит реальный физический металл, который депонируется в специальной организации (имеющей необходимые лицензии и сертификаты); б) рас-

четы между участниками системы осуществляются не физическим золотом, а с помощью электронных документов; в) круг пользователей данного вида денег достаточно ограниченный, хотя «электронное золото» может использоваться не только для расчетов внутри страны, но также международных расчетов¹.

Некоторые предприниматели вообще не дожидаются каких-то решений по легализации золотых денег «сверху» и не утруждают себя сложными в техническом отношении проектами локальных золотых денег. Они просто явочным порядком переходят к расчетам золотом — в виде монет, слитков и иных приемлемых форм. На этот счет имеется достаточно много интересных примеров. Например, «Комсомольская правда» сообщила: «Американский миллиардер Дональд Трамп решил брать плату с арендаторов своей недвижимости не долларами, а... золотом»². Расчеты золотом — «серый» сегмент рыночных отношений, особенно в тех странах, где сохраняются налоги на операции с золотом и другими драгоценными металлами. Поэтому давно уже ведется борьба за полную отмену таких налогов. К настоящему времени, в частности, налога на добавленную стоимость (НДС) при использовании золота в странах Западной Европы уже почти нигде нет.

Уловив потребности бизнеса и граждан в золоте как средстве расчетов и платежей, некоторые частные компании предлагают свои «золотые продукты». Несмотря на то что золото часто называют «деньгами последней инстанции», многие потенциальные инвесторы жалуются на его дороговизну. В данный момент оно стоит около 1700 дол. за унцию и не представляет собой жизнеспособный инструмент для обмена в случае резкого прекращения поставок продо-

¹ Первая система *e-gold* была создана в 1996 г. американской компанией Gold & Silver Reserve, Inc. и была предназначена именно для осуществления международных расчетов. Целью создания такой системы было страхование участников международных сделок от рисков резких изменений валютных курсов. — *Прим. авт.*

² Беляков Е., Зюзев А. А есть ли кризис? // Комсомольская правда, 24 сентября 2011 г.

вольствия и нормальной розничной торговли. Недостаток золотой монеты весом в одну унцию (31,1 г) или даже в 1/10 унции заключается в том, что для покупки нескольких буханок хлеба, лекарств или одежды в чрезвычайной ситуации серебро представляется более удобным, чем дорогое золото.

В этой связи у швейцарской компании *Valcambi* родилась идея создания «золотой карты» под названием «комбислиток» (*Combibag Gold Card*). Она весит 50 г, изготовлена из золота 999-й пробы и легко разламывается на сегменты весом 1 г, которые можно использовать для относительно небольших платежей. Каждый грамм стоит приблизительно столько же, сколько и унция серебра, то есть около 34 дол., являясь удобным средством расчетов в розничной торговле. Как отмечается в рекламных материалах швейцарской компании, «комбислиток» — простое решение для тех, кто ожидает «страшные времена», карта отлично разместится в вашем кошельке, так что теперь «настоящие деньги» всегда будут у вас собой, где бы вы ни были. По данным *Valcambi*, карта *Combibag* появится в продаже в 2013 году.

2. Планы легализации золотых денег на государственном уровне

Государственные и политические деятели разных стран понимают: если не дни, то годы мировой финансовой системы, базирующейся на гегемонии доллара, сочтены. А любая национальная денежная система прямо или косвенно привязана к валюте США. Поэтому готовятся к грядущим изменениям. В том числе прорабатывая различные варианты организации своего внутреннего денежного обращения на основе золота. На протяжении последних нескольких лет мы постоянно слышим о проектах создания золотого динара (в ряде исламских стран), золотого юаня (Китай), золотого франка (Швейцария). Также зафиксированы выступления первых лиц государства в пользу возвращения золота во внутреннее денежное обращение в таких странах, как Швеция, Норвегия, ЮАР, Южная Корея, Иран, Тайвань,

Зимбабве, а также в целом ряде стран Латинской Америки.

Наиболее близко к реализации планов введения золотых денег во внутреннем обращении подошла *Швейцария*. Между прочим Швейцария была последней страной в мире, которая оборвала в свое время связь бумажных денег с металлом. Это произошло в 2000 году, когда в стране было отменено золотое содержание швейцарского франка и он ничем не стал отличаться от других бумажных валют — доллара США, фунта стерлингов Великобритании, немецкой марки, японской иены и т.д. Конечно, планы швейцарцев не столь радикальны, как это представляют некоторые СМИ. Речь идет о планах введения золотого франка как *«параллельной» валюты*. Она будет обращаться наряду с обычными бумажными франками на территории Швейцарии и Лихтенштейна, который находится с ней в валютно-таможенном союзе. При этом между золотым и бумажным франком образуется определенная пропорция обмена (курс). На старте согласно авторам проекта 1 золотой франк будет стоить 5 нынешних швейцарских франков, или 5,3 дол. США. Авторы проекта полагают, что колебания обменного курса золотого и бумажного франка будут намного меньшими, чем, скажем, нынешние колебания курса швейцарского франка по отношению к доллару США или евро.

Выпуск золотого франка предполагается делегировать частным банкам под строгим контролем со стороны государства и центрального банка страны. Лицензированные финансовые учреждения получают право выпускать монеты со своим официальным логотипом на одной стороне и с узнаваемым логотипом золотого швейцарского франка на другой. Золотой франк не следует путать с коллекционными и инвестиционными монетами. Он должен стать не объектом инвестирования, а средством обращения. Само собой разумеется, что обращение золотого франка не будет облагаться НДС и иными налогами. Золотой франк — это еще не классические деньги, но уже и не простой инвестиционный товар.

Парламентская инициатива о введении золотого франка принадлежит *Ульриху Шлюйеру*, члену Национального совета Швейцарии (нижняя палата парламента) от Швейцарской народной партии¹, и является частью кампании «Здоровая валюта». «При сегодняшней цене золота около 45 тысяч франков за килограмм это позволит швейцарским гражданам более эффективно защитить себя от девальвации валют», — утверждает Ульрих Шлюйер в представленных в Национальный совет предложениях. — Один новый золотой франк с содержанием золота 0,1 грамма может стоить всего 4,5 франка». Монета с 1 г золота будет стоить около 45 франков. А главный идеолог концепции «золотого франка» *Томас Йакоб* заявил: «Я хочу, чтобы люди в Швейцарии имели свободу выбирать совершенно другую валюту. Сегодня денежная система поддерживается долговыми обязательствами — все держится ни на чем, и я хочу, чтобы люди поняли это».

Одновременно с подготовкой к введению золотого франка Швейцарская народная партия добивается в парламенте *введения запрета на вывоз золота, организует в стране кампанию под девизом «Спасите наше швейцарское золото»*. Эта инициатива направлена на запрет продажи запасов золота этой страны за границу: политики требуют, чтобы швейцарские резервы оставались в стране. Сейчас многие политики в Швейцарии пытаются выяснить, каким образом страна несколько лет назад лишилась значительной части своего золотого запаса. После того, как было отменено золотое содержание франка, центральный банк начал активную продажу своего запаса желтого металла под предлогом, что оно стало бесполезным активом. За период 2000—2005 годов было продано по демпинговым ценам 1300 тонн золота, а убытки от заниженных цен, по оценкам критиков, составили в общей сложности 60 млрд. долларов. Правда, более глубокие иссле-

¹ Напомним, что Швейцарская народная партия является крупнейшей в стране. И очень активной. Например, по инициативе именно этой партии в конце 2009 г. в стране прошел референдум, запретивший строительство минаретов, «способствовавших исламизации страны». — *Прим. ред.*

дования показали, что золото из страны не ушло, а оказалось в сейфах швейцарских частных банков. А вот в случае введения золотой монеты проблемы с утечкой драгоценного металла за границу действительно возникнут. Авторы проекта золотого франка эффективных ее решений пока не сумели представить. Все предлагаемые решения сводятся к возведению достаточно мощной таможенной и экономической стены вокруг Швейцарской Конфедерации, что противоречит принципам европейской интеграции. Запуск золотого франка потребует поправок к швейцарской Конституции. Если поправки будут отклонены, будет запланировано всенародное голосование (референдум).

Кроме золотого швейцарского франка популярной в СМИ темой является золотой юань. Его еще нет. Но все признаки подготовки Китая к введению своей золотой валюты имеются¹.

3. США: 13 штатов голосуют за золотые деньги

На федеральном уровне реальных проектов введения золотых денег пока нет. Имеются лишь отдельные эмоциональные призывы вернуться к золотому стандарту, который существовал в Америке до прихода к власти Франклина Рузвельта. Такие политические призывы не раз делал, например, известный критик ФРС конгрессмен *Рон Пол*. Он говорил о необходимости накинуть «золотую узду» на хозяев «печатного станка». То есть ограничить эмиссию долларов определенным процентом от величины официального золотого запаса США (на сегодняшний день он равняется 8133,5 тоннам металла). Предполагается ли при этом свободный размен бумажных банкнот на металл (как это было до 1933 г.), Рон Пол не уточняет.

А вот на уровне отдельных штатов движение в пользу введения золотых денег достигло уже определенных успехов. В СМИ это движение нередко называют «парадом денежных

¹ Тема золотого юаня рассматривается ниже, в другом разделе нашей работы. — *Прим. авт.*

суверенитетов» штатов, входящих в состав США. «Парад» возглавляет *штат Юта*. В этом штате в 2011 году был принят и начал действовать Закон «Об обеспеченных деньгах». Согласно Закону отчеканенные американским Монетным двором золотые и серебряные инвестиционные монеты, так называемые «*American Gold Eagle* (весом от 0,1 до 1 унции и номиналом от 5 до 50 дол.) и *American Silver Eagle* (весом в 1 унцию и номиналом в 1 дол.), теперь могут приниматься для оплаты любых товаров и услуг по реальной стоимости содержащегося в них драгоценного металла. На момент вступления Закона в силу это равнялось примерно 1,5 тыс. дол. за унцию золота и по 38 дол. за унцию серебра. Одним из основных нововведений принятого в штате Юта Закона считается тот факт, что отныне такие монеты «признаются законным платежным средством и не могут быть объектом налогообложения некоторых налогов, действующих на территории штата». В частности, операции с монетами будут освобождены от взимаемых на уровне штата налога на увеличение рыночной стоимости капитала (*capital gains tax*) и налога с продаж¹.

После принятия закона в штате Юта был создан *золотой и серебряный депозитарии* штата, которые призваны избавить людей от непосредственного использования монет (очевидно, что это создает существенные неудобства). В этих депозитариях граждане могут хранить свои золотые и серебряные монеты, получив дебетовую карту, которую они могут использовать так же, как и в случае с размещенными на депозите обычными деньгами. Стоимость золотой и серебряной монеты основана на цене на металлы в дол. США, ежедневно фиксируемой в Лондоне (Лондонский фиксинг),

¹ Правда, аналогичные федеральные налоги после принятия закона в штате Юта сохранились. В поддержку Юты и других штатов, таких как Южная Каролина, которая в настоящее время продвигает узаконивание платежного средства, сенатор Майк Ли (Mike Lee), республиканец от Юты, вместе со своими коллегами Джимом Деминтом (Jim DeMint), республиканцем от Южной Каролины, и Рэндом Полом (Rand Paul), республиканцем от Кентукки, готовят законопроект, предусматривающий отмену федеральных налогов на золотые и серебряные законные средства платежа. — *Прим. авт.*

тем самым создавая для дебетовой карты обменный курс.

Штаты *Миссури* и *Южная Каролина* в 2012 году ближе всего подошли к принятию таких же законов и созданию депозитария золотых и серебряных монет. Оба штата высказали те же соображения, что иллюстрируются названиями, выбранными для законопроектов. Например, в Миссури предложенный законопроект назван «Закон об обеспеченных деньгах штата Миссури от 2012 г.». Другими штатами, рассматривающими принятие закона об объявлении золотых и серебряных монет законными платежными средствами, стали Монтана, Колорадо, Айдахо, Индиана, Нью-Гемпшир, Джорджия, Вашингтон, Миннесота, Теннесси и Вирджиния. Примечательно, что в большинстве из перечисленных штатов предлагается использовать не только инвестиционные монеты, отчеканенные на Монетном дворе США, но также любые иностранные монеты. А для удобства их использования — создать (так же, как в Юте) депозитарии, в которых бы проводилась точная оценка реального содержания драгоценного металла в монетах и производилась бы корректировка стоимости металла с учетом цен на мировом рынке.

«Отец» «Чайной партии» конгрессмен *Рон Пол* в настоящее время спонсирует «Акт о свободной конкуренции валют», который позволит штатам вводить свои собственные валюты; известный американский политик и бизнесмен, бывший конгрессмен *Ньют Гингрин* также призывает к созданию комиссии, которая должна изучить вопрос о возвращении страны к золотому стандарту.

4. Международные деньги: борьба золота против доллара

За последние годы зафиксирован целый ряд случаев, когда отдельными государствами предпринимались попытки сделать золото официальным средством международных расчетов. Наиболее яркий пример — золотой динар

Муаммара Каддафи. Ливийский лидер, как известно, был главным инициатором отказа от международных расчетов в долларах и евро. Более того, он призывал арабский и африканский мир к переходу к расчетам в единой валюте под названием «золотой динар». На этой финансовой базе полковник Каддафи предлагал создать единое африканское государство с арабо-негритянским населением численностью 200 млн. человек. Идеи создания единой золотой валюты и объединения стран Африки в одно могущественное федеративное устройство были активно поддержаны за последний год рядом арабских государств и почти всеми государствами Африки. Противниками идеи выступили ЮАР и руководство Лиги арабских государств. Такие инициативы Ливии вызвали самую резкую реакцию и некоторых европейских стран. Неоднократные увещевания лидера ливийской революции не дали никаких результатов: Каддафи предпринимал все новые и новые шаги, направленные к созданию Единой Африки и введению золотого динара. Для сокрытия истинных причин военного воздействия на Ливию предлагаются две лживые версии: официальная — защита прав человека, неофициальная — попытка отнять нефть у Каддафи. Обе не выдерживают критики. Правда заключается в том, что Муаммар Каддафи решил повторить попытку генерала де Голля — выйти из зоны бумажных денег и вернуться к золоту, в частности к золотому динару, т.е. замахнулся на власть хозяев «печатного станка», главных акционеров частной корпорации под названием «Федеральная резервная система США»¹.

Некоторые страны переходят к использованию золота для международных расчетов *явочным порядком*. Чаще всего речь идет об использовании золота в контрабандной или «серой» торговле. В качестве примера можно привести Непал, который 2/3 всего импорта получает из соседней Индии. Оплата товаров осуществляется золотом. Часть желто-

¹ Подробнее см.: <http://gold.ru/articles/news/zolotoj-dinar-kaddafi.html>

го металла непальские импортеры приобретают в местных банках (порядка 15 кг в день). Примерно столько же поступает по нелегальным каналам из соседнего Китая, где он стоит дешевле, чем в Индии (4,80 млн. индийских рупий за 1 кг против 5,05 млн. рупий). В данном случае главным мотивом использования желтого металла в качестве средства расчетов выступает стремление заработать на разнице цен на золото.

Но имеются и другие причины, связанные с организацией экономических и финансовых блокад против отдельных стран. На сегодняшний день самым ярким примером является Иран, против которого Запад организовал экономические санкции, в том числе запретил банкам осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям Ирана. В результате соседняя Турция перешла на оплату золотом за импортируемый из Ирана природный газ. Об этом сообщила газета «Уолл-стрит джорнэл Юроп». «Зафиксированный в последнее время мощный отток золота — на миллиарды долларов — из турецкой экономики является платой за иранский газ, — подчеркивает издание. — Данный факт подтвердил заместитель премьер-министра Турции Али Бабаджан в письменном ответе на запрос парламентариев». «Переход двух стран на расчеты золотом за поставки газа является следствием санкций США, которые угрожают жесткими мерами третьим странам, использующим доллары при торговле с Тегераном. Переход на золотые слитки позволил Анкаре избежать “наказания” со стороны Вашингтона. Подобная торговля также не нарушает режим международных санкций, введенный против Ирана», — подчеркивает газета. За первые девять месяцев 2012 года отток золота из Турции достиг рекордной суммы в 10,7 млрд. долларов. Из нее в Иран было поставлено золота на 6,4 млрд. долларов¹.

¹ <http://www.itar-tass.com/c11/581545.html>

5. Тайная война вокруг золота

Отдельные события в мире золота на первый взгляд кажутся случайными и между собой никак не связанными. В крайнем случае вам скажут, что эти события отражают некие «объективные законы» развития мировой экономики и международных финансов. Но на самом деле все они являются отражением закулисной борьбы разных групп интересов мировой финансовой олигархии. В целом эти группы можно объединить в два больших лагеря: 1) лагерь защитников «status quo» в финансовом мире, т.е. системы бумажных денег, фундаментом которой является ничем не обеспеченный доллар; 2) лагерь сторонников возвращения к золотым деньгам.

В первый лагерь входят хозяева (главные акционеры) «печатного станка» Федеральной резервной системы США. А также те банки, которые тесно ассоциированы с ФРС (банки все тех же акционеров ФРС) и являются привилегированными получателями ее «бумажной продукции». Для представителей этого лагеря золото является опасным конкурентом «зеленого» доллара. Финансовая олигархия, принадлежащая к этому крылу, будет делать все возможное для того, чтобы продлить срок работы «печатного станка», даже если для этого потребуются развязать войну. Этот лагерь в первую очередь представлен *кланом Рокфеллеров* и несколькими менее известными кланами, которые помимо «печатного станка» ФРС также контролируют мировой рынок «черного» золота и военно-промышленный комплекс США.

Второй лагерь, стан сторонников золота, гораздо более пестрый и широкий. В нем есть часть мировой финансовой олигархии, которая не так тесно привязана к «печатному станку» ФРС. Она располагает значительными запасами накопленного золота и контролирует добычу и мировой рынок «желтого» металла. Она готова пойти на ликвидацию нынешнего «печатного станка» и замену его золотым

стандартом. Эта часть мировой олигархии прежде всего ассоциируется с кланом *Ротшильдов* и другими более мелкими кланами, тяготеющими к Европе¹. Следует иметь в виду, что нынешняя долларовая система настолько себя дискредитировала, что «золотая» мировая финансовая олигархия без труда вербует своих сторонников в самых разных слоях общества. Иначе говоря, она имеет широкую социальную базу во всем мире. Достаточно привести в качестве примера движение «Оккупируй Уолл-стрит», которое, по сути, направлено своим острием не только против банков Уолл-стрит, но и Федерального резерва, являющегося оплотом и тылом банковской империи Рокфеллеров.

За многими инициативами по легализации золота как денежного металла стояли и продолжают стоять Ротшильды. Но практически на любой «золотой удар» Ротшильдов Рокфеллеры отвечали (и продолжают отвечать) контрударами. Борьба между Ротшильдами и Рокфеллерами на «золотом фронте» идет с переменным успехом. Стоит, например, внимательнее присмотреться к кампании за легализацию золотого франка в Швейцарии, о которой мы сказали выше. Кампания была начата более двух лет назад, однако пока не увенчалась успехом. Мы не располагаем никакими сведениями, почему в 2012 году согласно первоначальным планам «параллельные» золотые деньги не были запущены в обращение. Швейцарские и мировые СМИ перестали (словно по команде) публиковать какие-либо материалы по теме «золотой франк». Можно выдвинуть версию, что проект «золотой франк» был заблокирован кланом Рокфеллеров. Можно, например, предположить, что между кланом Ротшильдов и кланом Рокфеллеров был проведен закулисный торг и достигнут некий «компромисс». Например, власти

¹ Ротшильды и сегодня остаются достаточно крупными акционерами Федерального резервного банка Нью-Йорка (это крупнейший из 12 банков, образующих ФРС). Тем не менее, по оценкам экспертов, их доля в несколько раз меньше, чем у главного акционера — клана Рокфеллеров. См.: Хаггер Николас. Синдикат. История создания тайного мирового правительства и методы его воздействия на всемирную политику и экономику. Пер. с англ. — М.: Столица-принт, 2007).

США прекращают свой «наезд» на швейцарские банки (обвинения в том, что эти банки занимаются укрывательством денег различных «диктаторов» и т.п.)* А Швейцария, в свою очередь, «замораживает» свой проект введения «параллельных» золотых денег.

Выше мы говорили о «золотых» инициативах в 13 штатах Америки. После успеха введения золотых денег в штате Юта аналогичные инициативы в 12 других штатах начали тормозиться. Уверен, что клан Рокфеллеров усмотрел в этих проектах угрозу будущему ФРС и нажал на все экономические и политические «тормоза».

Не случайными, с нашей точки зрения, являются также различные ограничения на операции купли-продажи золота, вводимые то в одной, то в другой стране. Обычно такие ограничения мотивируются тем, что это необходимо для борьбы с «отмыванием» грязных денег (золото — идеальное средство для «отмывки»), финансированием терроризма, коррупцией и т.д. Так, летом 2011 года в «тихой» и «цивилизованной» Австрии банкам было запрещено продавать в «одни руки» драгоценные металлы на сумму более 15000 дол. (т.е. по тогдашним ценам не более 11 унций золота). Власти Австрии заявили, что тем самым они оказывают содействие Америке в ее борьбе с международным терроризмом и организованной транснациональной преступностью. В сентябре 2011 года примеру Австрии последовала Франция, введя ограничения на покупку золота физическими лицами в банках¹. В США в некоторых штатах ситуация еще более жесткая. Множество американских городов, таких как Хьюстон в штате Техас, ввели идентификационные требования, вынуждающие предъявлять документы как при покупке, так и при продаже драгоценных металлов. За операциями с золотом следят не только сами банки, но также секретные службы Министерства финансов, ФБР, Мини-

¹ Mac Slavo. Tightening the Noose: France Bans Cash Sales of Gold/Silver over \$600 // Real News Reporter, September 23rd, 2011.

стерства внутренней безопасности¹. Думаю, что кампания по раздуванию угрозы международного терроризма прежде всего раскручивается кланом Рокфеллеров. С ее помощью они решают свои задачи, в том числе по сдерживанию использования золота как денежного металла.

6. Война как аргумент в споре доллара и золота

В заключение можно резюмировать, что для оценки перспектив перехода международной финансовой системы от нынешнего долларového стандарта к стандарту золотому надо учитывать баланс военных сил в мире, возможности и предел использования военной силы кланом Рокфеллеров для защиты своих позиций в мире. Достаточно вспомнить события вокруг Ирака и Ливии. Когда лидеры этих стран от слов переходили к делу, т.е. к отказу от использования доллара США для своих расчетов по поставкам нефти и других товаров, то США немедленно начинали военные действия против «диктаторов». Попытка введения золотого динара лидером Ливии Каддафи поддерживалась и осторожно «продавливалась» кланом Ротшильдов. Об этом свидетельствуют некоторые малоафишируемые факты. Например, предыдущий исполнительный директор МВФ *Доминик Стросс-Кан* был креатурой Ротшильдов. В 2011 году он поддерживал идею по введению золотого динара. Клан Рокфеллеров нанес ответный удар: сначала — по Стросс-Кану (он был арестован по весьма надуманному обвинению), а затем — по ливийскому лидеру и Ливии в целом. История вокруг Стросс-Кана — проявление глубинных противоречий в кругах мировой олигархии по поводу возможных вариантов дальнейшего развития международной финансовой системы. С осени 2009 года Стросс-Кан стал четко озвучивать интересы той части мировой финансовой олигархии, которая желала ликвидации статуса доллара как мировой валюты. В частности, тогдашний директор МВФ подверг критике так

¹ Славо Мак. Новые ограничения на покупку золота в Европе, 20.09.2011 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

называемый «вашингтонский консенсус» — свод принципов, обеспечивающих глобальное доминирование доллара США¹.

Очевидно, что военная агрессия и интервенция против суверенных государств — реакция США на угрозы интересам Рокфеллеров. Их цель — пресечение любых прецедентов отказа от «продукции» «печатного станка» Федерального резерва (установление контроля над запасами «черного» золота — цель второго порядка). Но мир сегодня тяготится долларами, которые насильно навязываются всем странам Америкой с помощью ЦРУ, Пентагона и НАТО. Всех несогласных принимать «пустые векселя» в виде зеленых бумажек Вашингтон объявляет «центрами терроризма» и организует против них военную агрессию и экономические блокады. Клан Ротшильдов умело использует усиливающиеся с каждым днем антиамериканские настроения в мире для продвижения своего проекта золотых денег.

Ах, обмануть меня не трудно!..

Я сам обманываться рад!

А. С. Пушкин

¹ Стросс-Кан стал подвергать сомнению идеологию и практику экономического либерализма, господствовавшего в мире около трех десятилетий, и ратовал за ту модель, которая предполагала «жесткое» регулирование и управление глобальной экономикой мировым правительством. Естественно, под главенством клана Ротшильдов. — *Прим. авт.*

Глава 12. Финал «золотой» аферы, или «Конец света»

Мне уже не единожды приходилось писать на тему «конца света», который должен был произойти в последних числах 2012 года. Мировые и российские СМИ увязывают указанное «событие» с окончанием 99-летнего срока лицензии, выданного Федеральной резервной системе США Конгрессом США в декабре 1913 года, когда был принят закон о Федеральном резерве. Остановка «печатного станка» ФРС США — основной, но не единственный сценарий ожидаемого «конца света». Есть еще сценарии у которые также относятся к миру финансов и связаны так или иначе с золотом.

1. Сценарий 1: «Федеральный резерв и золото»

Эта в высшей степени конспирологическая версия базируется на следующих рассуждениях авторов. Федеральный резерв США создавался в то время, когда в мире достиг своего пика классический золотой стандарт. То есть деньги центральными банками выпускались под обеспечение золотого запаса, находящегося в сейфах этих банков. Америка, мол, тогда была не очень богата золотом. Поэтому полноценный центральный банк в стране можно было создать лишь путем привлечения в его сейфы большого количества «желтого металла» из-за границы. И он был привлечен. Откуда? Тут нам предлагается три основные версии.

Версия первая — из России. Мол, у русского царя были несметные запасы золота, они были перевезены через Атлантический океан и размещены в сейфах федеральных резервных банков, преимущественно ФРБ Нью-Йорка. Эта версия, в частности, была изложена 23 ноября 2012 года на сайте «Война и мир» М. Жуковым в публикации «23 декабря 2012 г. — в чем интрига?»¹. Ее критический анализ дан мною в статье под названием «О Федеральной резервной системе

¹ URL: <http://www.warandpeace.ru>

США и отсрочке “конца света” на два дня», размещенной 25 ноября 2012 года на сайте Фонда стратегической культуры¹.

Версия вторая — из Китая. Якобы богатые китайские семейства накопили за долгие века торговли с Европой большое количество «желтого металла». В момент создания ФРС США ситуация на Дальнем Востоке была уже довольно напряженной, существовала угроза вторжения на территорию Китая армии Японии и риск захвата японцами запасов золота. В этой ситуации предложение со стороны банкиров — учредителей ФРС привлечь на выгодных условиях золото богатых китайцев было для последних весьма удачным выходом. Данная версия изложена, в частности, в серии публикаций Дэвида Уилкока «Финансовая тирания» и работах других «информационных партизан», осуществляющих «информационные атаки» против ФРС и всей мировой финансовой олигархии. Критический анализ публикаций «информационных партизан», имеющих отношение к золоту, дан мною в статьях, опубликованных на сайте Фонда стратегической культуры: «Что стоит за информационными атаками на ФРС?» (4 декабря 2012 г.); «Черное» золото «драконов» и ФРС США» (7, 8, 10 декабря 2012 г.)².

Версия третья — смешанная. Она базируется на предположении, что золото привлекалось как из России, так и из Китая.

Все версии исходят из того, что золото привлекалось на условиях аренды и что срок аренды равен 99 годам. То есть в последних числах года банкирам ФРС придется возвращать «желтый металл» правопреемникам последнего русского царя Николая II и богатых китайцев начала XX века.

Сказка очень увлекательная, но не имеющая под собой никаких оснований. Если бы был какой-то договор аренды золота, то тогда должны были быть и доходы от аренды. Но таковых на протяжении всех 99 лет зафиксировано не было.

¹ URL: <http://fondsk.ru>

² URL: <http://fondsk.ru>

Не было зафиксировано и требований со стороны России и Китая по поводу перечисления им таких доходов.

Я уже неоднократно писал, что золотой запас ФРС формировался за счет «желтого металла» тех банков, которые стали учредителями и членами Федерального резерва. Порядок формирования резервов и акционерного капитала любого банка (а центрального банка — тем более) определяется учредительным договором. Такого документа по ФРС никто не видел. Но обычно сроки, на которые происходит внесение паев в виде денег, золота, иного имущества, в таких договорах не устанавливаются.

Участие России и Китая (физических или юридических лиц) в акционерном капитале федеральных резервных банков тем более исключается. Имеются списки главных акционеров на момент создания ФРС. Там есть имена Ротшильдов, Рокфеллеров, Морганов, Кунов, Лебов и др. Но ни русских, ни китайских имен там нет.

Еще два слова насчет России. Накануне Первой мировой войны почти все металлическое золото из официальных резервов Российской империи находилось на территории нашей страны. Правда, по отчетам Центрального банка Российской империи было еще «золото за границей». Запасы его были достаточно большими. Однако это было не металлическое золото, а депозитные счета в зарубежных банках, номинированные в иностранных валютах. Преимущественно в фунтах стерлингов и французских франках. Средства в этих валютах назывались «золотом», поскольку в условиях золотого стандарта могли свободно размениваться на «желтый» металл¹.

Резюме по первому сценарию: сценарий «придуманый», никаких сенсационных событий по изъятию золота из официальных резервов США Россией и/или Китаем не предвидится.

¹ Подробнее см.: Катасонов В.Ю. Золото в экономике и политике России. — М.: Анкил, 2009.

2. Сценарий второй: «Аудит золотого запаса США»

У американского народа и «народных избранников» (членов Конгресса США) давно уже закрались сомнения, что в кладовых, где хранится официальный золотой резерв США, еще что-то осталось. А если там что-то лежит, то это «что-то» является золотом. В 2012 году в мировых СМИ прошла серия публикаций, в которых неопровержимо доказывается, что на мировом рынке золота появилось большое количество фальшивых слитков. В них «желтый» металл заменен вольфрамом, который имеет такой же удельный вес, как и золото. Существует большое количество косвенных признаков того, что «банкстеры» давно уже запустили руку в золотые закрома американского Казначейства (официальный золотой резерв находится на балансе этого ведомства с 1933 г.). Но это тема особого разговора.

Последний раз «народные избранники» своими собственными глазами видели золотые слитки Форт-Нокса (самое крупное хранилище официального резерва) в начале 1950-х годов, т.е. шесть десятков лет назад. Под напором непримиримого критика ФРС конгрессмена Рона Пола в этом году удалось добиться принятия решения о выборочной проверке золотого запаса США. Между прочим Рон Пол говорит о необходимости аудита золотого запаса, по крайней мере, с 1981 года, когда он был включен в состав «золотой» группы, созданной президентом Р. Рейганом (группа должна была разработать рекомендации по политике правительства США в области золота).

Подробностей о только что прошедшей проверке очень мало. Кое-что просочилось в печать по поводу проверки золота Казначейства, находящегося в подвалах ФРБ Нью-Йорка на Манхэттене. В процессе участвуют около полудюжины сотрудников Монетного двора, Офис генерального инспектора финансов и ФРБ Нью-Йорка. А также сотрудники Управления государственной ответственности — следственный орган Конгресса. В хранилище находится около

530 000 золотых слитков, из которых 34 021 принадлежат американскому Казначейству (остальные слитки — золото других стран). Группа аудиторов выбрала из тайника более 350 слитков, которые подвергла проверке методом сверления. Удивляет, что проверка получается очень уж «выборочной». Исследуется примерно 1 из 100 слитков. А ведь основные запасы золота Казначейства находятся в других хранилищах — Форт-Ноксе, Вест-Пойнте, Монетном дворе в Денвере. Я лично не нашел никаких сведений, что подобные исследования слитков проводились в этих хранилищах. То есть реально пропорция может быть не 1 : 100, а 1 : 1000.

Достаточно странно, что аудиторы всю проверку свели к выявлению фальшивых (вольфрамовых) слитков. Кстати, специалисты полагают, что для такого выявления вполне годятся ультразвуковые методы проверки, сверлить незачем. С помощью УЗИ можно было бы быстро и дешево проверить весь запас Казначейства. По моему мнению, власти разыгрывают спектакль, который может растянуться на десятилетия и стоить немалых денег (каждая операция сверления связана с потерями золота и другими издержками). Вообще-то говоря, сверление или УЗИ — важная, но не самая главная часть настоящего аудита. Главное — работа с документами и выявление того, какие финансовые и коммерческие операции проделывались с казенным золотом. Но об этом никто даже не заикается. Даже Рон Пол.

Ну а какая связь между упомянутым «ограниченным» аудитом золота и «концом света»? Говорят, что спектакль по сверлению слитков был завершен еще летом, а результаты до сих пор не обнародованы. Тогда в американских СМИ промелькнула фраза «Министерство финансов пока что отказалось раскрывать, что установлено проверкой. Говорит, что результаты будут объявлены к концу года». Обратите внимание: не осенью, не в январе 2013 года, а именно в конце года, то есть в декабре 2012-го? К чему бы это?

Резюме по второму сценарию: возможен вселенский скандал с трудно просчитываемыми последствиями для че-

ловечества. Впрочем, приурочивать его к мистическим датам «календаря майя» не стоит.

Сценарий 3: «Репатриация немецкого золота»

О том, что власти Германии приняли решение о переводе своего золотого запаса из зарубежных хранилищ на собственную территорию, этой осенью писалось немало в мировых и российских СМИ. Напомню коротко, в чем суть проблемы. В настоящее время Германия занимает второе место в мире по официальным запасам золота — 3,4 тыс. тонн (точнее — 3396 т). Однако большая часть «желтого металла» находится за пределами страны. 31% немецкого золота хранится в Германии, 45% — в США, 13% — в Великобритании и 11% — во Франции. Вопрос был поставлен в парламенте Германии еще в январе 2012 года, планы репатриации золота неожиданно натолкнулись на глухое противодействие. Кто-то очень не желает, чтобы золото было возвращено.

Первой линией противодействия оказался центральный банк Германии — *Бундесбанк*, на балансе которого числится официальный золотой резерв. Авторитета и статуса народных избранников оказалось недостаточно для того, чтобы заставить Бундесбанк приступить к операции репатриации. Центральный банк страны стал нехотя действовать лишь после решения Федерального суда Германии. Решения, которое обязывало Бундесбанк прежде всего провести аудит зарубежного золота, перемещая из-за границы небольшие партии металла и проводя изучение и переплавку золотых слитков на немецкой земле. Всего 150 тонн в течение трех ближайших лет.

Второй линией противодействия власти оказалось близкое к Федеральному резерву *информационное агентство CNBC*. Главный редактор CNBC *Джон Карни* выпустил редакционную статью, где утверждается, что «на самом деле не имеет никакого значения, держит ли ФРС Нью-Йорка золото немецкого центробанка, или то, чистое

ли оно. Если ФРС говорит, что оно там, это также хорошо для всех практических применений, для которых оно может понадобиться. Оно может быть продано, дано в долг, использовано в качестве залога, использовано для перекрытия обязательств и учтено в качестве банковского капитала независимо от того, существует оно или нет... Для почти всех мыслимых операционных целей фактическое существование золота в Форт-Ноксе или в хранилище ФРС не имеет значения. Значение здесь имеет ведение записей. Так что пока ФРС говорит, что Бундесбанк имеет объем золота, равный X, Бундесбанк может действовать так, как если он владеет золотом, даже если оно каким-то чудесным образом провалилось бы в поглощающую золото галактическую чёрную дыру».

Последние слова Карни звучат уже как угроза (которую, видимо, ФРС уполномочила его озвучить): «Уверен, что в Бундесбанке понимают это достаточно хорошо, даже если этого не понимает немецкий суд. Нет ничего, что можно было бы выиграть от инспектирования золота. Если оно там, и чистое, знание этого ничего не изменит. А если золота нет, что же, результатом может стать хаос, поскольку доверие к депозитариям золота центральных банков испарится мгновенно».

3. О золоте и стихийных бедствиях

Но когда словесные аргументы были исчерпаны, а немцы все-таки продолжали настаивать на получении золота, в ход были пущены более веские аргументы. А именно силы природы. Да, да, не удивляйтесь. Как известно, в октябре 2012 года восточное побережье Америки подверглось ударам урагана «Сэнди». В зону урагана попал также Нью-Йорк. Некоторые конспирологи намекают на то, что ураган был «рукотворным», кому-то он оказался очень нужным. Этот «кто-то» — Федеральный резерв. Почему? Потому, что одним из главных событий, связанных с ураганом «Сэнди», было то ли разрушение, то ли уничтожение, то ли затопление под-

земного хранилища ФРБ Нью-Йорка на Манхэттене. Сообщения американских СМИ на этот счет весьма сбивчивы. Вот, например, сообщение, датированное 30 октября 2012 года в электронном издании *The Daily Bail*, входящем в империю уже упоминавшегося нами информационного агентства *CNBC*: *«Ошеломляющие новости из Вашингтона, округ Колумбия. — На спешно организованной пресс-конференции в ночь на понедельник председатель Федерального резерва Бен Бернанке объявил о взрыве на станции "Con Edison" в городе Нью-Йорк, что привело к полному уничтожению всего подземного хранилища с золотыми резервами Германии, таким образом сведя на нет все усилия Германии осуществить репатриацию золота... сообщается, что золотые резервы не были застрахованы».*

Впрочем, по мнению некоторых экспертов, никакого урагана и не было. А мировые СМИ, подконтрольные хозяевам ФРС, просто нагнетали страсти, создавали «информационный образ» разгулявшейся стихии. Между тем реально в Нью-Йорке в разгар урагана в понедельник был к вечеру лишь порывистый ветер, местами сильный, и небольшой совсем моросил дождь или его не было вообще. И все. В Интернете много забавных фотографий, сделанных самими американцами, показывающих «размах стихии». Согласно официальным сообщениям, в результате урагана в США и Канаде погибло 13 человек. Попробуй проверь, особенно если в учет взяли еще другую страну! Между прочим в одном нашем маленьком Крымске, только по официальным данным, погибло от 150 до 170 человек. Что касается взрыва на трансформаторной станции «*Con Edison*», оставившей несколько миллионов человек без электричества, то есть серьезные признаки того, что это событие было «рукотворным». Что-то наподобие 11 сентября в «миниатюре».

К сожалению, никаких последующих разъяснений по поводу хранилища золота на Манхэттене не последовало. ФРС даже не выступает с привычными успокоительными уверениями, что, мол, все будет хорошо, хранилища будут

восстановлены, золото будет возвращено и т.п. Зловещее молчание. Германия также хранит глубокое молчание. В воздухе пахнет жареным. Очевидно, что Бернанке не собирается возвращать золото немцам. Впрочем, может быть, уже и возвращать нечего?

Какие далее «стихийные бедствия» могут последовать? Америка (вернее, «банкстеры») поднаторели на создании таких «бедствий». Чего стоит, например, 11 сентября 2001 года. Я вспомнил это событие неспроста. Оно косвенно может иметь отношение к теме немецкого золота и всего золота в целом, находящегося в подвалах ФРБ Нью-Йорка. Во-первых, после обвала небоскребов Всемирного торгового центра странным образом из подвалов ВТЦ исчезло несколько тонн золота (это было не казенное, а частное золото). Во-вторых, также под обломками небоскребов таинственно исчезли некоторые документы, имевшие отношение к расследованию незаконных операций ФБР и ЦРУ с золотом. После исчезновения документов расследование было прекращено. Оказывается, с помощью «плановых терактов» и «стихийных бедствий» можно очень эффективно решать неразрешимые, казалось бы, задачи.

Кстати, через год после трагических событий 11.09.2001 немецкое издание *Neue Züricher Zeitung* процитировало легендарного американского инвестора и миллиардера *Уоррена Баффетта*, выступившего с прогнозом, что в ближайшие 10 лет дело дойдет и до первого террористического нападения с применением ядерного оружия на американской земле. Опять почему-то получается 2012 год! Если такая бомба взорвется в Нью-Йорке, то хранящиеся там золотые запасы станут радиоактивными, и у Германии пропадет желание их репатриировать. Прогноз Баффетта оказывается не лишенным смысла.

Если не для всего человечества, то для жителей Нью-Йорка конец света может оказаться вполне реальным. Нахождение рядом с хранилищем Федерального резерва становится физически небезопасным. Впрочем, для того чтобы

спрятать «концы в воду», хозяева ФРС могут начать взрывать бомбы по всему миру. Кстати, тогда у истинных зарубежных владельцев золота поубавится желание предъявлять свои золотые требования дяде Сэму. Таково мое резюме по третьему сценарию.

Глава 13. Золотые страсти вокруг «Базеля-3»

В мировых и российских СМИ достаточно часто стали мелькать термины «Базельский комитет по банковскому надзору», «Базель-2», «Базель-3» или даже просто «Базель». Многие люди пропускают информацию, содержащую эти малопонятные слова, полагая, что это интересно лишь узкому кругу специалистов, занимающихся финансами. Между тем события, которые разворачиваются вокруг этих «Базелей», могут иметь далеко идущие последствия для всего человечества. В том числе — изменить роль золота в мировой экономике и международных финансах. Постараюсь рассказать про «Базели», не прибегая к специальной терминологии, которой любят пользоваться «посвященные» для того, чтобы скрывать тайны банковского мира от «профанов».

1. Базельский комитет и мировая банковская мафия

Сначала коротко о Базельском комитете по банковскому надзору (далее — Комитет). Эта организация тесно ассоциирована с такой наднациональной структурой, как *Банк международных расчетов в Базеле (БМР)*, который часто называют «клубом», «штабом» центральных банков или «Центральным банком последней инстанции»¹. Офис Комитета находится в здании БМР. В конце 1974 года для разработки общих международных правил в области банковского надзора после нарушения равновесия на международных валютных и банковских рынках, вызванного крахом банка Herstatt в Западной Германии, руководителями централь-

¹ Подробнее о Банке международных расчетов (БМР) см.: *Катасонов В.Ю.* Капитализм: история и идеология «денежной цивилизации». — М.: Институт русской цивилизации, 2013. Ч. 8. Гл. 3 («Центральные банки в глобальном контексте»).

ных банков стран G10 на базе БМР и был создан Комитет. Комитет формулирует общие стандарты банковского надзора и рекомендации по их исполнению, предполагая, что национальные уполномоченные органы (прежде всего, центральные банки) будут их продвигать в своих странах. Что касается G10, то это группа стран, которая в 1962 году подписала генеральное соглашение с МВФ о предоставлении займов (Бельгия, Великобритания, Западная Германия, Италия, Канада, Нидерланды, Франция, Швеция, США, Япония). Швейцария, не являясь членом МВФ, присоединилась к ним в 1964 году, но название группы осталось прежним. Также с самого начала в состав Базельского комитета входили представители Люксембурга, а с 2001 года и представители Испании. Сейчас в Комитет входят представители центральных банков и национальных органов банковского надзора 27 стран (уже упомянутых 13 стран, а также присоединившихся к Комитету в 2009 г. Аргентины, Австралии, Бразилии, Китая, Гонконга, Индии, Индонезии, Кореи, Мексики, России, Саудовской Аравии, Сингапура, ЮАР и Турции). За почти четыре десятка лет своей деятельности Комитет издал десятки документов по различным направлениям деятельности, в том числе по общим вопросам организации надзора, по достаточности капитала, по различного рода рискам, по корпоративному управлению кредитно-депозитными организациями и т.д.

Ключевое направление деятельности Комитета — определение норм достаточности капитала для банков. Все документы Комитета вращаются вокруг очень незамысловатой формулы (пропорции):

***Собственный капитал: активы банка = коэффициент
достаточности капитала***

Каббалисты денежного мира ищут магическое число этой пропорции, которое обеспечило бы стабильность банковской системы. Фактически Комитет стремится узаконить то, что является преступлением. В Европе уже давно (по крайней мере, с XVIII в.) существует система так

называемого «частичного», или «неполного», покрытия обязательств банками как депозитно-кредитными организациями. Образно говоря, такая система позволяет банкам делать деньги «из воздуха». То есть, скажем, под 1 дол. законных денег, размещенных вкладчиками на депозитном счете, банкам разрешается выпустить в виде кредитов 5 или 10 дол. безналичных (кредитных) денег. Раньше это называлось фальшивомонетничеством и строго каралось законом. Сегодня это называется «нормой», «принципом» банковской деятельности, легализуется национальными законами, а в учебниках по экономике называется «умным» термином «денежный мультипликатор». Принцип «частичного» покрытия (резервирования) «крышется» наднациональной структурой под названием «Базельский комитет по банковскому надзору», что придает принципу видимость респектабельности и легитимности. Никакие хитрые стандарты и формулы не устраняют главного следствия «частичного» покрытия (резервирования) обязательств — банковских кризисов. На протяжении почти четырех десятилетий существования Комитета мир был свидетелем бесчисленного количества банковских банкротств и банковских кризисов. Для предотвращения таких неприятностей необходимо 100%-ное покрытие обязательств, но тогда банки лишаются возможности заниматься своей «денежной алхимией». На честные и откровенные рассуждения по вопросу «частичного» резервирования в центральных банках и в Комитете наложено строгое табу: предводители банковской мафии (центральные банки и Комитет) пытаются убедить общественность, что можно изобрести «магическую формулу» достаточности капитала для того, чтобы банки могли по-прежнему делать деньги «из воздуха». Это откровенный обман, рассчитанный на тотальную тупость публики¹.

¹ Подробнее о «частичном», или «неполном», резервировании обязательств банков и о том, как банки делают деньги «из воздуха» см.: Катасонов В.Ю. Капитализм: история и идеология «денежной цивилизации». Ч. 6. Гл. 4 («Денежная революция»: легализация «частичного резервирования»). С. 549-574.

2. «Базель-1» и «Базель-2» - «соломинки для утопающих»

До конца прошлого года Комитетом было введено в действие два основополагающих документа, определяющих «магическую формулу» достаточности капитала и рекомендующих использовать эту формулу национальным органам банковского надзора, — «Базель-1» и «Базель-2». Первый из них появился на свет в 1988 году и имел очень солидное название — «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала». В этом соглашении был определен минимальный размер достаточности капитала — 8%, определяемый как отношение собственного капитала (регулируемого органом надзора) к активам, взвешенным по риску. Многостраничные документы «Базель-1» и «Базель-2» лишь разъясняют пользователям, как правильно подсчитать активы и собственный капитал. В расчет принимались лишь кредитные риски (хотя активы банков могут формироваться не только из кредитов, но также инвестиций). Образно говоря, «Базель-1» позволял банкам под 1 дол. собственных средств наделать более 10 дол. кредитных (безналичных) денег «из воздуха». Фактически Комитетом было дано «добро» на финансово-денежную вакханалию, которую в учебниках по экономике называют уважительно «развитие денежных и финансовых рынков». Рынки стали покрываться «пузырями», «пузыри» стали лопаться, реальная экономика и простые граждане несли большие потери от этой вакханалии, которую благословляли «мудрецы» из Базеля. На сегодняшний день более 100 стран мира согласно официальным заявлениям придерживаются норм «Базеля-1».

На переломе двух веков начала готовиться новая версия стандарта под названием «Базель-2», старт этому стандарту был дан в 2004 году. В новой версии были крайне слабые попытки учесть новые риски банковской деятельности (помимо кредитных), в частности, в связи с бурным развитием рынков производных финансовых инструмен-

тов (деривативов), появлением хеджевых фондов и других институциональных спекулянтов, с которыми банки были связаны самым тесным образом. В самый разгар внедрения в жизнь нового стандарта разразился финансовый кризис 2007—2009 годов. Он лишний раз продемонстрировал то, что стандарты «Базеля» — не более чем фиговый листок, прикрывающий бесстыдство и наглость мировых ростовщиков. «Базель-2» не мог излечить мировых ростовщиков от алчности, на глазах всех пошел на дно гигант мирового банковского бизнеса «Леман Бразерс», а на спасение других пришлось потратить из государственной казны не менее триллиона долларов в США и примерно столько же — в Европе. Некоторые критики (со стороны банковского сообщества) даже доказывали, что именно внедрение «Базеля-2» спровоцировало начало финансового кризиса, т.к. банки для пополнения недостающего собственного капитала решили использовать чрезмерно рискованные способы привлечения такого капитала, вынуждены были пойти на фальсификацию и откровенный обман (искажение бухгалтерской отчетности, широкое использование забалансовых операций и т.п.). В ходе финансового кризиса Комитет начал судорожно вносить изменения и поправки в стандарт «Базель-2».

3. Особенности «Базеля-3»

В конце концов, масса изменений и поправок достигла критической массы, «количество перешло в качество», появился документ, который был назван «Базель-3». Предложения «Базеля-3» были одобрены на саммите G20 в Сеуле в ноябре 2010 года. Участники саммита также одобрили сроки поэтапного внедрения стандарта. В качестве старта была определена дата 1 января 2013 года. Новый документ является чрезвычайно сложным и объемным документом — насчитывает около 800 страниц. Хочу обратить внимание на следующие особенности данного документа (при этом по-

стараюсь обойтись без использования специальных терминов, которые лишь затемняют суть документа, делают его непонятным для «непосвященных»):

- 1) сроки внедрения стандарта достаточно растянуты — до 2018 года; иначе говоря, стандарт не является «жестким», дает банкам достаточно времени для маневров;
- 2) планка достаточности собственного капитала банков повышена, но не настолько, чтобы можно было избежать новых кризисов;
- 3) роль «субъективного фактора» при оценке банка со стороны надзорных органов повышается; этому отчасти способствует объемность документа (по сравнению с предыдущими версиями, которые позволяли более четко и однозначно оценивать банки¹);
- 4) в структуре собственного капитала особая роль отводится золоту как финансовому активу.

С нашей точки зрения, последняя особенность является главной, она является качественной новацией, отличающей «Базель-3» от «Базеля-2». Поговорим об этом подробнее.

В предыдущих стандартах «Базеля» собственным капиталом высокого качества считались лишь *наличные деньги* (которые во всех странах относятся к категории «законных платежных средств» — *legal tender*) и *государственные долговые бумаги* — облигации министерств финансов и казначейств. Причем далеко не все облигации, а лишь те, которые получают высшую оценку со стороны ведущих международных рейтинговых агентств. На протяжении длительного времени наиболее качественным элементом собственного капитала рассматривались облигации Казначейства США. То есть банки тех стран, которые участвовали в «Базелях» первого и второго поколения, в добровольно-принудительном порядке должны были оказывать помощь дяде Сэму, приобретая его облигации и закрывая дыры в бюджете США, тем са-

¹ Документ «Базель-1» имел объем около 50 страниц, «Базель-2» — 250 страниц. — *Прим. авт.*

мым поддерживая доллар США и действуя против золота - главного конкурента «зеленой бумаги».

4. «Базель-3», или Частичная реабилитация золота

Напомним, что до 1970-х годов, когда в мире существовала бреттон-вудская валютная система и еще не было никаких «Базелей», все было по-другому. Банки оценивались в первую очередь по количеству золота, составлявшего собственный капитал. Чем больше было золота относительно всей суммы капитала и всей суммы активов, тем более надежным считался банк. Все было просто, понятно и логично. Но те добрые старые времена закончились с крахом золотого стандарта и решением Международного валютного фонда осуществить полную и окончательную демонетизацию золота. Золото было разжаловано в обычные биржевые товары, такие как нефть, пшеница или кофе. В крайнем случае банки могли использовать золото в качестве объекта инвестиций, но полноценным финансовым активом этот металл перестал рассматриваться.

До сих пор Банк международных расчетов (БМР) держал золото, если так можно выразиться, в «черном теле». Если не погружаться в тонкости бухгалтерского учета и правила банковского надзора, то можно сказать, что золото учитывалось в капитале третьего уровня (активы, имеющие статус значительно меньший, чем активы первого уровня), при этом учет осуществлялся исходя из 50% реальной цены «желтого» металла. В общем, «правила игры» были такими, что накапливать золото банкам было не выгодно. В лучшем случае банкиры смотрели на «желтый» металл глазами спекулянтов, которые покупают и продают золото для получения сиюминутной прибыли.

«Базель-3» резко поднял статус золота. Новые правила предусматривают перевод золота в банковский капитал первого уровня (tier-1) по 100%-ной цене. У банков появляется возможность замещать свои «качественные» «бумаж-

ные» активы (в первую очередь, облигации американского казначейства) «желтым» металлом. Эксперты оценили, что подобное правило создаст дополнительный спрос на драгоценный металл в объеме как минимум 1700 тонн. Имеются и более высокие оценки — до 3000 тонн. Целый ряд экспертов по финансам и конспирологов полагают, что разработка «Базеля-3» осуществлялась при мощном лоббировании со стороны финансового клана Ротшильдов, который заинтересован в восстановлении денежного статуса золота в мире. Действительно, Ротшильды на протяжении последних двух веков контролируют основные запасы золота, участвуют в добыче «желтого» металла, являются «маркет-мейкерами» на рынке драгоценных металлов¹. Еще до вступления в силу нового стандарта Базельского комитета, в сентябре 2012 года, руководители одного из крупнейших банков мира — Deutsche Bank AG, находящегося в сфере влияния Ротшильдов, сделали громогласное заявление о том, что золото из товара опять превратилось в деньги. Такое заявление вызвало болезненную реакцию по другую сторону Атлантического океана, прежде всего в ФРС США. Руководитель Федерального резерва Бен Бернанке в очередной раз выступил со стандартным набором аргументов по поводу того, что золото — далеко не лучший вид денег.

Не трудно понять, что «Базель-3» — удар по доллару США и американской экономике. Реакция со стороны Америки была достаточно жесткой и оперативной. В конце 2012 года денежные и финансовые регуляторы США (Федеральная резервная система, Агентство по страхованию депозитов и Управление валютного контролера) сообщили, что к ним обратились ведущие американские банки с заявлением, что новые стандарты «Базеля» непосильны для

¹ Подробнее о позициях Ротшильдов в мире золота см.: Катасонов В.Ю. Капитализм: история и идеология «денежной цивилизации». Ч. 6. Гл. 7 («„Денежная революция”: введение и отмена золотого стандарта»). С. 630-648.

депозитно-кредитных организаций¹. После получения такой «челобитной» ФРС и другие финансовые регуляторы США, в свою очередь, обратились в Комитет и заявили, что введение «Базеля-3» в США откладывается, при этом дата перехода на новый стандарт не была названа. Тут забеспокоились европейские банки, которые посчитали, что если они начнут переходить на новый стандарт, то окажутся «неконкурентоспособными» по сравнению с американскими банками. И также отказались от перехода на «Базель-3».

Так кто же встал под знамена «Базеля-3» с 1 января 2013 года? Список не очень длинный, всего 11 стран (перечисляю в алфавитном порядке): Австралия, Гонконг, Канада, Китай, Мексика, Саудовская Аравия, Сингапур, Таиланд, Швейцария, Южная Африка, Япония. Сюда еще можно добавить Индию, которая заявила о присоединении к «Базелю-3» с 1 апреля 2013 года. Примечательно, что в списке всего четыре страны из зоны «золотого миллиарда»: Австралия, Канада, Швейцария, Япония.

Достаточно загадочным является отсутствие в указанном списке Турции. В этой стране активно поощряется более широкое использование золота в операциях банков, удельный вес «желтого» металла в собственном капитале и в активах турецких банков на фоне других стран высокий. Де-факто турецкий банковский сектор вполне готов к выполнению стандартов «Базель-3». Как отметила лондонская «Financial Times», политика руководителя Центрального банка Турции Эрдема Баски дала впечатляющие результаты для турецких банков: они привлекли 8,3 млрд. дол. США в новые депозиты через золотые программы за последние 12 месяцев, эти средства они теперь могут направить на кредитование². Вместе с тем такие оплоты банковского бизнеса,

¹ Federal Reserve, FDIC and OCC Joint Release (November 9, 2012) «Agencies Provide Guidance on Regulatory Capital Rulemakings». Office of the Comptroller of the Currency. Retrieved on November 15, 2012.

² O'Byrne, David. Banking: Gold Deposits Could Meet Credit Demand // Financial Times, November 22, 2012.

как США, Великобритания, страны Европейского союза, решили пока «отсиживаться».

Некоторые эксперты утверждают, что банки указанных «присоединившихся» стран могут испытывать «перегрузки» при переходе на новые стандарты и оказаться менее конкурентоспособными. Однако большинство экспертов придерживаются прямо противоположного мнения. Они считают, что многие банки указанных стран уже заранее подготовились к новому стандарту и накопили необходимое количество «желтого» металла. Можно заметить, что в указанном списке находятся почти все ведущие производители золота: Китай, Южная Африка, Канада, Австралия. Ряд стран из приведенного списка выступают ведущими импортерами «желтого» металла (Китай, Гонконг, Швейцария, Саудовская Аравия, Индия). Примечательно, что Китай, вошедший в группу «золотых» лидеров, уже давно дает намеки насчет возможности превращения юаня в золотую валюту. А Швейцария продвигает проект введения внутри страны «параллельной» валюты в виде золотого франка.

5. «Базель-3»: разворот банков в сторону золота

Можно ожидать, что *введение в действие новых правил «Базеля» может привести к радикальному изменению позиций банков отдельных стран в мировой финансовой системе.* Прежде всего, ожидается усиление позиций китайских банков, учитывая то, что Китай уже несколько лет подряд занимает первое место в мире как по объемам добычи, так и импорта «желтого» металла. Нельзя исключать, что с помощью внутреннего производства и импорта драгоценного металла происходила и продолжается «золотая» накачка китайских банков¹. Позиции тех банков, которые смело встали под знамена «Базеля-3», будут укрепляться и по той причине,

¹ Вопрос о политике Китая в области накопления и использования золота (в том числе в связи с принятием Китаем последнего стандарта «Базеля») анализируется в другом разделе данной работы. - *Прим. авт.*

что цены на «желтый» металл на протяжении последних 12 лет показывали беспрецедентно высокие темпы прироста: среднегодовые темпы прироста цен за период 2001—2012 годов составили 17%. Потенциал роста цен на золото использован еще в очень незначительной степени. В истекшем году тройская унция «желтого» металла стоила 1700 долларов. А так называемая «справедливая» («равновесная») цена на металл, по мнению многих золотых трейдеров, находится на уровне не менее 5000 долларов¹. Кто успел сесть в «золотой поезд», приобретя билеты по низким ценам, тот имеет гораздо больше шансов оказаться завтра на мировом финансовом Олимпе.

Даже те банки, которые пока не вошли в зону действия «Базеля-3», понимают, что их будущее зависит от того, насколько быстро они смогут развернуться в сторону золота. Статистика Международного валютного фонда и Всемирного совета по золоту не дает четкой картины закупок золота всем банковским сектором. Но есть статистика по операциям купли-продажи на рынке золота центральных банков (ЦБ). После развала бреттон-вудской валютной системы в 70-е годы прошлого века центральные банки в целом по миру на протяжении более трех десятилетий продавали «желтого» металла больше, чем покупали. То есть были нетто-покупателями. После недавно завершившегося финансового кризиса ситуация кардинально изменилась, и центральные банки мира стали нетто-покупателями. В 2011 году их чистые покупки золота составили 457 тонн. По отношению к общему объему спроса на мировом рынке драгоценного металла (4400 т) это составило более 10% от объема всего спроса. Примечательно, что в течение предшествующих кризису 15 лет их чистые продажи составляли в среднем по 400 тонн в год. Таким образом, центральные банки сделали

¹ Впрочем, некоторые эксперты называют гораздо более высокие величины: 10 тыс. и даже 15 тыс. дол. за тройскую унцию. О прогнозах цен на «желтый» металл см.: Катасонов В.Ю. Золото в экономике и политике России. — М.: Анкил, 2009.

крутой разворот и начали закупать золото в таких объемах, которые не наблюдались с 60-х годов прошлого века. Прошлый год стал рекордным по объему чистых покупок золота центральными банками мира с 1964 года, т.е. за последние без малого полвека. По предварительным данным Всемирного совета по золоту, в 2012 году поставлен новый рекорд: чистые покупки «желтого» металла центральными банками мира выросли до 536 тонн.

Что касается коммерческих банков, то до введения стандарта «Базель-3» они относились к «желтому» металлу лишь как к инструменту увеличения своих прибылей с помощью спекуляций и/или инвестиций, но стимула к созданию значительных собственных резервов драгоценного металла у них не было. Думаю, что с 2013 года их отношение к золоту изменится, они будут приобретать его лично для себя в целях повышения устойчивости бизнеса и привлечения клиентов. Но банковская статистика устроена таким образом, что мы не можем сказать, каковы совокупные резервы драгоценного металла в банковском секторе. Можно предположить, что центральные банки, начав наращивать собственные резервы золота, в необходимых случаях готовы будут предоставлять его «нужным» банкам для спасения и укрепления последних.

Легализация стандарта «Базель-3» в ряде стран в 2013 году — еще один признак возвращения золота в мир денег. Речь пока, конечно, не идет о классическом золотом стандарте, при котором банки свободно обменивают бумажные денежные знаки на металл. Но металл может более широко использоваться для покрытия обязательств банков и быть финансовым активом «высшей инстанции». Кто знает, может быть, в долгосрочной перспективе, когда банки накопят достаточное количество золота, на повестку дня будет поставлен вопрос и о восстановлении золотого стандарта.

Глава 14. Золото центральных банков: история и технология расхищения

В последнее время золото стало одной из ключевых тем мировых СМИ. Интерес к «желтому» металлу стал подогреваться сообщениями о планах Германии и других стран произвести репатриацию своих золотых запасов из США и Великобритании, куда они переводились в разное время. Эти сообщения породили активные дискуссии по поводу того, насколько надежно центральные банки и министерства финансов осуществляют хранение доверенных им официальных резервов золота. Возникли подозрения, что золота там меньше, чем об этом свидетельствуют официальные цифры. В данной публикации мы выдвигаем предположение, что в хранилищах центральных банков ведущих экономически развитых стран золота практически не осталось.

1. Золотые распродажи или Верхняя часть «айсберга»

Центральные банки на протяжении четырех десятилетий освобождались от своих золотых запасов. Практиковались две формы такого «освобождения»: а) публичные продажи металла; б) тайные операции.

Начнем с самого простого и очевидного — публичных распродаж «желтого» металла, которого в официальных резервах всех стран мира и международных организаций в 1975 году насчитывалось 36,7 тыс. тонн¹. Они представляют верхнюю, видимую часть «айсберга», называемого золотыми запасами. Распродажи начались сразу же после того, как сначала де-факто, а затем де-юре был ликвидирован золото-долларовый стандарт (70-е гг. прошлого века). Все продажи

¹ В том числе официальные резервы экономически развитых стран — 28,1 тыс. т, развивающихся стран — 3,6 тыс. т, международных организаций (Международный валютный фонд, Банк международных расчетов в Базеле) — 5,0 тыс. т. — *Прим. авт.*

золота из официальных запасов можно условно разделить на три категории:

1) ранние продажи во второй половине 70-х — до начала 80-х годов прошлого века. Это были аукционы, организованные Казначейством США и Международным валютным фондом;

2) продажи центральных банков в рамках так называемых «вашингтонских соглашений по золоту», которые начали действовать с осени 1999 года;

3) разрозненные продажи отдельных центральных банков и международных организаций в разные годы указанного периода.

В 70-х годах США продали 530 тонн золота, МВФ — 732 тонны, всего — 1262 тонны. В 1980-е годы денежные власти в мире почти не совершали ни продаж, ни покупок «желтого» металла, его резервы находились в «замороженном» состоянии. В 1990-е годы чистые продажи золота из официальных резервов экономически развитых стран составили уже внушительную сумму в 2,9 тыс. тонн¹. В конце 2000 года официальные резервы золота в мире были уже на 3,6 тыс. тонн меньше, чем в 1975 году².

В нынешнем столетии продажи осуществлялись преимущественно в рамках вашингтонских соглашений. В сентябре 1999 года в Вашингтоне было подписано соглашение между центральными банками о продажах золота на пятилетний период. Соглашение было подписано 17 центральными банками, включая ЕЦБ. Впоследствии оно получило название «Первое вашингтонское соглашение по золоту» («ВСЗ-1»). Официально было заявлено, что это соглашение

¹ Борисов С.М. Золото в современном мире. — М.: Наука, 2006. С. 86.

² Всего официальные резервы составили 33,0 тыс. т, в том числе официальные резервы экономически развитых стран — 24,0 тыс. т, развивающихся стран (сюда же включены бывшие социалистические страны) — 4,8 тыс. т, международных организаций (Международный валютный фонд, Банк международных расчетов в Базеле, Европейский центральный банк) — 4,2 тыс. т. — *Прим. авт.*

преследовало цель сдерживать продажи «желтого» металла центральными банками для того, чтобы не обрушивать рынок золота. На самом деле цель была противоположной — обязать центральные банки продавать металл из своих запасов для поддержания низких цен на золото. Были определены «разнарядки» для отдельных стран, всего за пять лет планировалось выбросить на рынок 2 тыс. тонн металла. В сентябре 2004 года соглашение было переоформлено с установлением новых норм продаж для отдельных участников. Оно стало называться «Вторым вашингтонским соглашением по золоту» («ВСЗ-2»). Наконец, в сентябре 2009 года появилось «Третье вашингтонское соглашение по золоту» («ВСЗ-3»). Больше всего золота в рамках вашингтонских соглашений было продано Швейцарией (1300 т). Далее следуют Франция, Великобритания, Нидерланды. Среди других стран — Испания, Португалия. Среднегодовые объемы чистых продаж центральных банков в период 2001—2009 годов были равны 385 тоннам. Однако в 2009 году, в момент апогея финансового кризиса, в политике центральных банков произошел разворот: из чистых продавцов они превратились в чистых покупателей «желтого» металла. Этот разворот попытался нивелировать Международный валютный фонд, который в период с сентября 2009 года по декабрь 2010 года продал из своих запасов 403 тонны «желтого» металла.

Всего за сорок лет жизни после краха стандарта из официальных запасов было продано в общей сложности около 6,5 тыс. тонн «желтого» металла (чистые продажи), что сократило официальные запасы примерно на 18%¹. В настоящее время эти запасы согласно официальным данным немного превышают 30 тыс. тонн.

¹ Возросшая монетарная роль золота укрепляет его среднесрочные перспективы, 7 июля 2011. 20.09.2011 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.elitetrader.ru/>

2. Распродажи золота - тоже ограбление

Детальный анализ многих операций по продаже золота центральными банками показывает, что сделки совершались в те моменты, когда они были наиболее выгодны не продавцам, а покупателям. Приведем лишь два примера.

В период 1999-2002 годов, когда мировой рынок золота находился на самой нижней точке по сравнению с предыдущим двадцатилетием, Банк Англии продал на 17 аукционах более половины официального золотого запаса страны, или почти 400 тонн «желтого» металла. Решение о продаже было принято тогдашним министром финансов *Гордоном Брауном* (Gordon Brown). На момент начала продаж запас составлял 715 тонн золота, в конце — немногим более 300 тонн. Выручка от продажи металла была конвертирована в доллары США, евро, иены. Прошло восемь лет после завершения операции, и лишь в 2010 году в стране началось расследование этой истории. На момент расследования (весна 2010 г.) цена на золото была выше цены на момент распродажи золотого запаса более чем в четыре раза (1250 дол. за тройскую унцию против 256—296 дол.). Получалось, что на тот момент убытки от продажи золота достигли примерно 7 млрд. фунтов стерлингов. Примечательно, что в период 1999—2001 годов министром финансов в США был *Ларри Саммерс*, который находился в тесном контакте с *Гордоном Брауном* и оказывал на него давление при принятии решения о продаже золота¹.

Другой пример касается Швейцарии. Накануне продаж, в 1999 г., официальный запас золота Швейцарии был

¹ Будучи министром финансов, Саммерс был также главой Фонда валютной стабилизации (*Exchange Stabilization Fund*), основного механизма правительства США по снабжению рынков физическим металлом. Маловероятно, что Браун, продавая золотой запас, действовал в одиночку. Эксперты утверждают, что Вашингтон за счет официальных запасов США также снабжал рынок золота через свопы и лизинговые соглашения, которые никогда не были зарегистрированы как смена собственников. Цель этих операций — подавление цен на мировом рынке золота. — *Прим. авт.*

равен 2590 тоннам, что ставило эту страну по золотому запасу на второе место после США. В период 2000-2005 гг. Швейцарский национальный банк продал в общей сложности 1300 тонн золота. Средняя цена на золото в этот период времени составляла 350 дол. за тройскую унцию (диапазон от 250 до 450 дол.). Осенью 2012 года цена на «желтый» металл приблизилась на мировых рынках к отметке 1800 дол.; это более чем в пять раз превысило среднюю цену за период 2000—2005 годов. Не трудно подсчитать, что убыток от такой операции на конец прошлого года составил 60 млрд. долларов. Это в несколько раз больше, чем потери от продажи золотого запаса Англии Гордоном Брауном.

Приведенные примеры убедительно показывают, что золотые продажи были нужны не денежным властям и не гражданам Великобритании и Швейцарии, а покупателям, которые предпочитали себя не афишировать.

3.1990-е годы: тайные операции по выведению золота из подвалов центральных банков

В 1990-е годы, по мнению многих экспертов, центральные банки приступили к активному использованию золотых запасов для предоставления металла в лизинг (разновидность кредитных операций). При этом операции держались в секрете от публики, включая законодателей и правительство. Одна из главных целей таких тайных операций — подавление цены на «желтый» металл, который неявно продолжал оставаться конкурентом доллара США. Финансовой олигархии (владельцам «печатного станка» ФРС) в это время нужен был сильный доллар, чтобы осуществлять с его помощью активную скупку активов по всему миру (в этом вся суть так называемой финансовой и экономической «глобализации»). Раскрытием тайных замыслов мировой финансовой олигархии, подчинившей своим интересам центральные банки большинства стран мира, занялись различные

эксперты. Была даже создана организация GATA (Gold Anti-Trust Action), которая поставила своей целью раскрыть тайные операции так называемого «золотого картеля». Последний, по мнению экспертов GATA, был предназначен для подавления цен на «желтый» металл за счет использования ресурсов центральных банков и казначейств. В состав картеля входили Федеральный резервный банк Нью-Йорка, Банк Англии, банки Уолл-стрит (в первую очередь, инвестиционный банк Goldman Sachs), другие банки и финансовые компании, в том числе европейские. Для проведения отдельных операций подключались также центральные банки других стран (например, Бундесбанк, Швейцарский национальный банк), золотодобывающие компании. Даже такая авторитетная организация, тесно завязанная на золотодобычу, как *Gold Fields Mineral Services (GFMS)*, признавала, что в начале нынешнего века за пределами центральных банков находилось около 5 тыс. тонн «желтого» металла, который числился на балансах центральных банков. Известный западный эксперт в области золота Джеймс Терк (James Turk), используя как денежную, так и таможенную статистику Великобритании и США, пришел к выводу, что только из этих двух стран тайная утечка металла из официальных резервов указанных двух стран за период 1991—2002 годов составила 7287 тонн.

Еще более впечатляющими являются оценки известного эксперта в области золота *Фрэнка Венерозо* (Frank Veneroso), который в 1998 году опубликовал выдающийся отчет о рынке золота под названием «Ежегодная золотая книга-1998». В нем Венерозо приходит к заключению, что продажи золота центральными банками искусственно подавляли весь объем спроса на золото примерно на 1600 тонн год (при 4000 т ежегодного предложения на рынке). Из 33 000 тонн, которые по тем временам официально имелись у центробанков, на физическое золото, по подсчетам Венерозо, в действительности приходилось 18 000 тонн. За пределами централь-

ных банков обращалось около 15 000 тонн металла, переданного внешним организациям посредством лизинговых, кредитных сделок и операций «своп» (обмен золота на другие активы на условиях обратного обмена золота). В принципе, оценки Венерозо не идут вразрез с оценками Джеймса Терка. Они являются более широкими, т.к. учитывают выведение официального золота не только по двум странам, но по большинству ведущих центральных банков.

4. Бухгалтерские трюки центральных банков

Если западные центробанки действительно дают в лизинг свои физические резервы, они не должны раскрывать информацию о конкретных объемах золота, покидающего их хранилища. В соответствии с документом на сайте Европейского центрального банка (ЕЦБ) касательно статистического учета международных резервов (т.е. золотовалютных резервов) Евросистемы существующие рекомендации к отчетности не требуют от центробанков проводить грань между золотом, которое находится в их сейфах, и золотом, которое они передали на сторону посредством лизинга или операций «своп». В документе говорится, что **«обратимые операции с золотом не оказывают влияния на уровень золотого запаса независимо от вида операции (т.е. золотые свопы, соглашения репо, депозиты или займы), проводимой в соответствии с рекомендациями, содержащимися в директивах МВФ»¹**. Таким образом, согласно существующим директивам к отчетности центральным банкам разрешено и далее учитывать физическое золото на своем балансе — даже если они целиком и полностью обменяли его на что-либо или отдали в лизинг. Это можно увидеть по тому, как западные центробанки называют свои золотые резервы. Например, правительство Великобритании называет свой золотой запас «Золото (включая золото в свопах и займах)». Это точная

¹ http://www.snb.ch/en/mmr/reference/annrep_2011_komplett/source

формулировка, используемая в официальных сообщениях. Это же происходит и в Минфине США, и в ЕЦБ, которые называют свои золотые резервы «Золото, включая золотые депозиты», «Золото, включая золото в свопах», «Золото, включая золотые депозиты и золото в свопах». Очень немногие центральные банки в своих отчетах уточняют, какая именно часть их официальных золотых запасов хранится в виде физического металла, а также какая часть была отдана в качестве займов или свопов и т.д. Вряд ли укреплению авторитета центрального банка способствует признание его руководством того, что его золото отдано в займы посредникам в виде «банков-дилеров», которые берут это золото и продают его, например, Китаю. Но цифры определенно дают повод предполагать, что именно это и происходит. Скорее всего, золото центробанков пропало и банки-дилеры, продавшие его, не имеют реальных шансов вернуть его обратно¹.

5. Расчеты Эрика Спротта: хищения золота из центробанков в XXI веке продолжились

Эрик Спротт, миллиардер, известный инвестор с 35-летним опытом работы на финансовых рынках, большой знаток тонкостей торговли «желтым» металлом, полагает, что официальная статистика явно не учитывает в полной мере реальный спрос на «желтый» металл на мировом рынке (он оценивается обычно в пределах 4,0 — 4,5 тыс. т в год). По его расчетам, реальный спрос на драгоценный металл в последнее десятилетие был в среднем на 2300 тонн выше официальных цифр, приводимых Всемирным советом по золоту и другими авторитетными организациями². А предложение золота за счет новой добычи и

¹ Подробнее о секретах учета золота центральными банками см.: Катанов В.Ю. Золото в экономике и политике России. С. 57—63.

² Спротт Эрик. У западных центральных банков вообще осталось хоть какое-то золото? 24.10.2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

лома явно недостаточно для покрытия реального золотого спроса в мире. Существует какой-то таинственный источник золота, обеспечивающий покрытие неучтенного спроса в размере примерно 2300 тонн в год. Чем же закрывается дефицит «золотого баланса»? По мнению Э. Спротта, недостающие объемы «желтого» металла поступают на рынок из подвалов центральных банков. По его мнению, такие дополнительные поставки осуществляли в нынешнем веке центральные банки экономически развитых стран — США, Западной Европы, Японии, а также международные организации, располагающие собственными запасами металла, — Международный валютный фонд и Европейский центральный банк. В первом десятилетии нынешнего столетия совокупные запасы золота указанных центральных банков и международных организаций, согласно их официальным данным, сильно не менялись и находились на уровне 23 тыс. тонн¹.

Если Спротт прав в своей версии, то получается, что запасов золота центральных банков экономически развитых стран для удовлетворения дополнительного неучтенного спроса имелось лишь на десять лет. То есть, по идее, где-то к 2011 году подвалы центральных банков стран, входящих в зону «золотого миллиарда», должны были бы опустеть. А ведь сегодня на дворе уже 2013 год. Но при этом нам не следует забывать, что уже к началу нынешнего века эти подвалы были уже полупустыми, что вытекает из приведенных нами выше оценок Венерозо. Еще в 1998 году за пределами

¹ Требуется сделать небольшую оговорку: официальный золотой резерв США формально находится на балансе не центрального банка (Федеральной резервной системы), а Казначейства (Министерства финансов) США. Впрочем, на балансах федеральных резервных банков США имеется зеркальное отражение этого золота в виде бумажных расписок, называемых «золотыми сертификатами». Поэтому с определенными допущениями можно говорить и о «золоте ФРС». Тем более что, по некоторым версиям, золото из Казначейства США вернулось в банки ФРС, откуда оно было изъято в 1933 г. согласно указу президента Ф. Рузвельта. Некоторые эксперты полагают, что возвращение золота произошло по требованию банков ФРС, которым правительство США задолжало громадные суммы денег. — *Прим. авт.*

центральных банков «гуляла» почти половина официальных запасов золота всех центральных банков. То есть, скажем, на 2001 год из 23 тыс. тонн официальных резервов центральных банков зоны «золотого миллиарда» в подвалах реально находилось лишь 11,5 тыс. тонн. А этого золота хватило бы для покрытия дополнительного неучтенного спроса в лучшем случае лишь на пять лет. То есть золотые подвалы «золотого миллиарда» должны были опустеть не в 2011, а в 2006 году. Какая-то мистика!

6. Воруют не только свое, но и чужое золото

Мистика исчезает, если мы вспомним, что центральные банки некоторых стран в своих подвалах хранят не только золото, которое числится на их балансах, но и металл, принадлежащий иностранцам, прежде всего, центральным банкам и казначействам других стран. Впрочем, услугами хранения пользуются и частные структуры, прежде всего крупные банки. В связи с историей о планах возвращения золота Германией из других стран мы узнали, что из общего объема официальных резервов этого государства, равного примерно 3,4 тыс. тонн, более 2/3 хранится за пределами страны. А именно: 1536 тонн — в подвалах Федерального резервного банка Нью-Йорка, 374 тонны — в подвалах Банка Франции, 450 тонн — в подвалах Банка Англии.

А теперь попробуем посмотреть на проблему зарубежного золота с другой стороны — со стороны тех стран, которые исполняют роль «сторожей», или «кладовщиков». Крупных таких «сторожей» в мире не очень много. Это все те же США, Великобритания, Франция, а также Швейцария. Причем в последней из названных стран роль «сторожа» выполняет не только ее центральный банк (Швейцарский национальный банк), но также находящийся на территории Швейцарии Банк международных расчетов (БМР). В данном коротком списке львиная доля всего зарубежного золота приходится на две страны — США и Великобританию (см. табл.).

Запасы золота, находящиеся на хранении в США и Великобритании (по состоянию на 1 октября 2012 г., т)¹

	США	Велико- британия	США и Великобри- тания, всего
1. Собствен- ное золото	8133,5	310,3	8443,8
2. Иностран- ное золото, находящееся на хранении	6200,5	5067,7	11268,2
3. Всего: соб- ственное + иностранное золото	14334	5378	19712
4. Доля ино- странного золота в об- щем объеме золота, нахо- дящегося на хранении, %	41,1	94,3	57,2

США и Великобритания в подвалах Федерального резервного банка Нью-Йорка и Банка Англии хранят иностранного золота в объеме, превышающем 11 тыс. тонн. Примечательно, что в Великобритании иностранного золота в 16 с лишним раз больше, чем собственного, а в США иностранное золото составляет 76% по отношению к запасам собственного золота. В Банке Англии хранится золото из различных стран, входящих в Британское Содружество (Австралия, Канада, Индия и др.). Банк Англии сегодня играет большую роль не только для стран, входящих в БС, но также для стран континентальной Европы. Австрия, например, хранит в Банке Англии 80% своего золотого запаса, Голландия — 18%, а Германия —

¹ Маклеод Алесдер. Золото Банка Англии - сомнения остаются, 4 февраля 2013 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

13%. Имеются клиенты и из других регионов. Например, Центральный банк Мексики хранит в Банке Англии 95% золотого запаса. В Банке Англии размещают свое золото также организации, которые называются *bullion banks* (частные банки, работающие с физическим слитковым золотом). Часть иностранного золота в Банке Англии размещается на основе договоров хранения, причем иностранные клиенты платят за эту услугу. Часть золота размещается на депозитных счетах, на которые начисляются проценты¹.

Чтобы продолжать прежнюю игру с золотом, денежным властям стран «золотого миллиарда» надо было запустить руку не только в собственные резервы драгоценного металла, но также в запасы золота, которые были доверены им другими странами. Не трудно подсчитать, что иностранного золота в сейфах ФРБ Нью-Йорка и Банка Англии для покрытия дополнительного неучтенного спроса на «желтый» металл в объеме 2,3 тыс. тонн достаточно примерно на пять лет. Иначе говоря, где-то в 2011 году золотые запасы центральных банков «золотого миллиарда» должны были быть исчерпаны. Конечно, это грубый расчет. Мы не учли золотые запасы иностранцев, хранящиеся в Швейцарии, Канаде, Австралии. Не исключено, что к золотым играм денежных властей стран «золотого миллиарда» в добровольно-принудительном порядке могли быть подключены центральные банки ряда стран, находящихся за пределами «золотого миллиарда»².

¹ Автор недавно вышедшей статьи о золотых запасах, находящихся в управлении Банка Англии, полагает, что величина этих запасов, которая приводится в официальной статистике (5378 т), занижена. См.: Алесдер Маклеод. Золото Банка Англии — сомнения остаются, 4 февраля 2013 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

² Например, в сентябре 2012 г. были зафиксированы синхронные продажи золота центральными банками ряда стран, находящихся за пределами «золотого миллиарда», которые до этого осуществляли наращивание своих золотых запасов. Это — Мексика, Чехия, Россия, Беларусь, Казахстан. Аналитики усматривают в этой операции поддержку доллара США. Именно в сентябре 2012 г. началась третья фаза «количественных смягчений» ФРС США, на рынок было выброшено большое количество американской валюты, которая использовалась для скупки «нужными» банками активов по всему миру. Вероятно, за счет этих долларов приобреталось и золото. — *Прим. авт.*

С учетом этих, не принятых в расчет запасов драгоценного металла «золотая игра» центральных банков может протянуться еще один-два года. Именно таково мнение Эрика Спротта и ряда других экспертов в области золота.

7. «Золотая игра» может закончиться уже завтра

«Момент истины» может наступить даже раньше, чем это предсказывает Спротт. Почему? Потому что, по моему мнению, в своих расчетах он не учитывает или недоучитывает некоторые «отягощающие» моменты, связанные как со спросом, так и с предложением на мировом рынке золота. Впрочем, его последние выступления в прессе показывают, что он сам начинает «ужесточать» свои прогнозы.

Момент первый. Быстро растет спрос на «желтый» металл со стороны Китая. Темпы прироста импорта золота беспрецедентно высокие. Если еще в 2009 году ввоз «желтого» металла в Китай через Гонконг (по официальным статистическим данным последнего) был равен 45 тоннам, то в 2011 году он составил 431 тонну, а в 2012 году превысил 834 тонны. В рамках своей золотой политики Китай и далее намерен наращивать скупку золота на мировых рынках. Скупка идет для удовлетворения растущих потребностей ювелирной промышленности, растущего инвестиционного спроса, наращивания государственных резервов. Спротт в своих расчетах принимал во внимание «китайский фактор», но несколько его недооценил.

Момент второй. После завершения первой волны финансового кризиса многие центральные банки начали активно скупать «желтый» металл на мировом рынке. Начиная с 2009 года центральные банки в целом по миру впервые за два с лишним десятилетия из нетто-продавцов превратились в нетто-покупателей «желтого» металла. Чистые закупки золота центральными банками мира в 2011 году составили 430 тонн, в 2012 году, по предварительным оценкам,

они могут превысить 500 тонн¹. За этими усредненными цифрами скрывается активная деятельность по покупке золота центральными банками таких стран, как Мексика (чистые закупки — 98,9 т в 2011 г.), Россия (94,4 т), Турция (79,3 т), Таиланд (52,9 т), Республика Корея (40,1 т), Казахстан (14,9 т). Хотя Центральный банк Китая с 2009 года не менял величину своих золотых запасов, однако известно, что он де-факто является главным покупателем «желтого» металла на мировом рынке. Официальная китайская статистика призвана камуфлировать эту деятельность Народного банка Китая. Впрочем, об этом «китайском факторе» мы уже сказали в первом пункте. Спротт в своих расчетах дополнительного спроса на золото, по нашему мнению, несколько недооценил растущую роль центральных банков.

Момент третий. На него обращает внимание сам Эрик Спротт в своих последних публикациях. Речь идет о резком снижении предложения золота в виде металлического лома. В среднем за первое десятилетие нашего века величина такого предложения составляла 1700 тонн, а сейчас оно сократилось вдвое. Мы не будем сейчас обсуждать причины этого феномена, лишь констатируем, что среднегодовое предложение золота по данной причине упало на 850 тонн².

Момент четвертый. Об этом моменте сегодня говорят все мировые СМИ. Речь идет о реальных требованиях или планах по репатриации из-за границы официальных золотых запасов рядом стран мира. Прежде всего это Германия, которая уже начала вести переговоры о возвращении своего золота из США, Англии, Франции (всего — 2360 т). Другие страны, которые начали подготовку к возвращению своего золота из-за границы, — Нидерланды, Швейцария, Эквадор, Азербайджан. Кампания по возвра-

¹ 14 февраля 2013 г. были опубликованы данные Всемирного совета по золоту о закупках золота центральными банками за прошлый год. Они составили 534,6 т. Это самый высокий показатель начиная с 1964 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.gold.org/>

² Эрик Спротт: «Грядет дефолт, исчезло 850 т золотого предложения», 18 февраля 2013 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

щению «желтого» металла отдельных стран может перерасти в настоящую панику, которая охватит десятки стран (по некоторым сведениям, лишь в подвалах Федерального резервного банка Нью-Йорка хранится золото, принадлежащее 60 странам).

С учетом приведенных выше факторов можно утверждать, что сегодня происходит окончательная зачистка хранилищ центральных банков стран, входящих в зону «золотого миллиарда». Золото кончится в любой момент. Может быть, оно уже кончилось. Одним из признаков этого являются все чаще вспыхивающие скандалы с так называемым «вольфрамовым золотом». Есть сильное подозрение, что его «изобрели» не ушлые китайцы (как это утверждают некоторые СМИ), а истинные хозяева центральных банков «золотого миллиарда». Трудно представить, что еще могут придумать эти хозяева для того, чтобы поддерживать иллюзию наличия золота в подвалах центральных банков. Скандал назревает. И он будет иметь глобальные экономические и политические последствия.

Глава 15. Утечка информации из МВФ: «золотое» мошенничество центральных банков

1. O GATA и «золотом картеле»

Еще в конце прошлого столетия наиболее въедливые эксперты стали подозревать, что на рынке золота происходит что-то неладное. А именно: «желтый» металл если не дешевеет, то, по крайней мере, цены на него отстают по темпам роста от динамики цен на многие другие товары мирового рынка. Золото также дешеветело на фоне индексов фондовых рынков, цен на недвижимость и т.п. Учебники по рыночной экономике дать объяснение этому феномену не могли. Никаких крупных месторождений золота в это время не было открыто, «великих географических открытий» Америки с несметными запасами золота индейцев тоже не произошло, золотые метеориты на Землю не падали. Заниженные цены на «желтый» металл больно били по компаниям золотодобывающей промышленности.

Представители нескольких компаний этой отрасли решили разобраться в этой загадке, для чего создали организацию под названием GATA (Gold Anti-Trust Action). В буквальном переводе это будет звучать следующим образом: «Действие против Золотого треста». Как следует из названия, учредители GATA подозревали, что на мировом рынке золота действует некая группа злоумышленников, объединенных в трест. Этот трест манипулирует ценами на золото в сторону их занижения. Имелось большое количество косвенных доказательств в пользу такой версии. Правда, в своих публикациях GATA чаще стала использовать термин «золотой картель» (вместо словосочетания «золотой трест»). Постепенно были вычислены и основные участники этого картеля. Среди них: Казначейство США, Федеральный резервный банк Нью-Йорка (главный из 12 федеральных банков, составляющих ФРС США), Банк Англии, ряд круп-

нейших коммерческих и инвестиционных банков США и Западной Европы (среди них особо выделяется «Голдман Сакс» — инвестиционный банк с Уолл-стрит). Это — «ядро» картеля. Время от времени в поле зрения GATA попадали и другие организации, участвовавшие в операциях картеля. В том числе центральные банки ряда стран.

Напомним, что 1990-е годы — период наибольшей глобальной активности США на мировых рынках активов. Проще говоря, США организовывали приватизацию государственных предприятий по всему миру (в том числе в России), а для таких операций нужен был сильный доллар. Финансовые аналитики и спекулянты прекрасно знают простое правило: чем ниже цена на золото, тем крепче доллар. Самый простой и «дешевый» способ укрепить доллар — «прижать» цену на «желтый» металл, который явно и неявно выступает конкурентом этой резервной валюты. Но чтобы «прижать» цену, надо обеспечить повышенное предложение этого металла на мировом рынке. У тех, кто хотел сыграть на «понижение» золота, взоры обратились к несметным запасам золота, сосредоточенным в подвалах казначейств и центральных банков. Эти запасы лежали там без движения с тех пор, как в 1970-е годы рухнула бреттонвудская валютно-финансовая система. В новой, ямайской, валютно-финансовой системе золото перестало быть деньгами, оно было объявлено одним из биржевых товаров — таким как нефть, пшеница или бананы.

2. Версия о золотых манипуляциях центральных банков

Но как можно использовать это золото для ценовых манипуляций?

Первое и главное условие сводится к тому, чтобы полностью засекретить официальные запасы «желтого» металла и все операции денежных властей с ними. Еще более повысить независимый статус центральных банков для того, чтобы «народные избранники», органы финансового контроля и прочие любопытствующие элементы не совали свои

носы в дела этих институтов. Не допускать государственных аудиторов до «золотых закров». В США, например, Главное контрольное управление (счетная палата Конгресса) последний раз посещало главное хранилище официального золотого запаса США «Форт-Нокс» более 60 лет назад.

Далее, под завесой секретности можно начинать операции с золотом. Но не продавать его, а передавать разным частным структурам «на время», оформляя эти операции как кредиты или лизинг «желтого» металла. А вместо золотых слитков оставлять в хранилищах бумажки, которые являются с бухгалтерско-юридической точки зрения «требованиями», «расписками», «сертификатами» и т.п. То есть как бы золото на балансе центрального баланса сохраняется, только оно имеет не металлическую, а виртуально-бумажную (или даже электронную) форму. Но «народу» это знать не обязательно. Если в эти «золотые аферы» втянуть десяток-другой центральных банков, то каждый год на рынок можно выкидывать не одну сотню тонн драгоценного металла и сбивать на него цену.

Эксперты (в том числе эксперты GATA) находили многочисленные подтверждения тому, что все это не вымысел, а реальная практика, преступный сговор центральных банков с частными банкирами и спекулянтами. Безусловно, что крайне интересными и актуальными являются также следующие вопросы:

— Кому центральные банки передавали золото?

— Было ли это золото возвращено назад в сейфы центральных банков?

— Известны ли эти махинации «народным избранникам» и пытались ли они что-то сделать для прояснения данного вопроса?

— Сколько на сегодняшний день реально осталось физического золота в хранилищах центральных банков (и государственных казначейств)?

Список вопросов можно продолжать.

Отметим, что отдельные попытки разобраться в том,

что представляют собой официальные золотые запасы, насколько официальная статистика золота отражает истинное положение дел, кто и как управляет официальным золотым запасом, предпринимались «народными избранниками», политиками, общественными активистами в разных странах. Например, в США такие попытки регулярно предпринимал член Конгресса США Рон Пол. Регулярные запросы в разные инстанции делала также упоминавшаяся нами организация GATA.

Денежные власти предпочитали отмалчиваться. Или же ответы были крайне лаконичными и сводились к тому, что «золотой запас Родины находится в неприкосновенности». Мол, можете спать спокойно. Такую же позицию занимали на протяжении последних 15 лет (с тех пор, как начались разговоры о «золотом картеле») и международные финансовые организации: Банк международных расчетов (который, кстати, занимается активно различными операциями с «желтым» металлом и был заподозрен в участии в «золотом картеле»), Всемирный банк, Международный валютный фонд (МВФ)¹.

3. Утечка информации из МВФ

И вот последняя новость из этого же разряда. Речь идет о материале, размещенном на сайте GATA в декабре 2012 года². Это полученное одним из экспертов GATA секретное исследование Международного валютного фонда 13-летней давности. Оно касается мирового рынка золота и роли центральных банков в операциях на этом рынке в 1999 году. Поскольку оно секретное, то его автор позволяет писать полную правду об операциях центральных банков. В исследовании МВФ, проведенном с целью оценки целесообразности продажи части своего собственного золота,

¹ Подробнее о манипуляциях «золотого картеля» см.: Катасонов В.Ю. Золото в экономике и политике России. — М.: Анкил, 2009. С. 57—63.

² IMF Study in 1999 Found 80 Central Banks Lending 15% of Official Gold Reserve, December 9, 2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.gata.org/files/IMFGoldLendingFullStudy1999.pdf>

подчеркивается недостаток прозрачности на рынке золота и требование центральных банков о соблюдении секретности.

«Информация о рынке золота неоднородна», — говорится в исследовании. «Для транзакций характерна высокая степень секретности. Наряду с относительно небольшим количеством открытых торгов на биржах продажи золота представляют собой приватные внебиржевые сделки, о таких операциях сообщается скупое... Официальные данные о ссудах в золоте практически отсутствуют».

Вот ключевые факты и цифры из этого материала МВФ. В 1999 году **более 80 центральных банков ссудили 15% официальных золотых запасов рынку** (имеется в виду величина непогашенных обязательств по золотым кредитам). **В числе центральных банков, предоставлявших ссуды в золоте, были Бундесбанк Германии, Швейцарский национальный банк, Банк Англии, Резервный банк Австралии и центральные банки Австрии, Португалии и Венесуэлы.**

В исследовании подтверждается, что центральные банки играли на рынке золота на «понижение»: «... высокая степень мобилизации резервов центробанка через кредитные операции в золоте оказала понижающее влияние на наличную цену золота, поскольку перекредитуемое золото обычно связано с продажами золота на наличном рынке».

Далее в исследовании МВФ говорится, что «кредитование в золоте заставило центробанки проявлять активность на рынке производных финансовых инструментов золота, где участвуют банки по операциям с драгоценными металлами и производители золота, продавая золото через форвардные сделки и опционы. В свою очередь, банки по операциям с драгоценными металлами приложили все усилия для защиты и укрепления долгосрочных отношений с центральными банками».

Вот еще выдержка из документа МВФ: «Доля промышленно развитых стран на всём рынке официального кредитования в золоте выросла с 33% в конце 1995 г. до 46% к концу 1998 г., поскольку некоторые центральные банки

промышленных стран повысили уровень кредитования; в то же время на рынке появились новые кредиторы, в частности Бундесбанк и Швейцарский национальный банк».

А вот комментарий эксперта GATA, разместившего данный материал: «При столь значительном количестве центральных банков, секретно предоставляющих ссуды в золоте тем финансовым организациям, чей основной талант, как можно было видеть в последнее время, состоит в рыночных махинациях, кто станет отрицать, кроме обычных агентов дезинформации, что рынком золота манипулируют именно для того, чтобы не позволить всему миру пользоваться свободными рынками?»

4. 2013 год: ждем новых «золотых» сенсаций

Раскрытия страшной тайны золота ждут уже много лет. Кстати, знаменательный факт: в 2004 году Лондонский банк Ротшильдов заявил о своем выходе из так называемого «золотого фиксинга» — процедуры ежедневного определения цены на «желтый металл» в Лондонском Сити. Тем самым Ротшильды заявили миру: с этих пор они, мол, выходят из золотого бизнеса, которым занимались на протяжении двух веков. Конечно, это лишь красивый и эффектный жест. Из золотого бизнеса они не ушли, а продолжили заниматься им через структуры с другими вывесками. Чувствуя накаляющуюся атмосферу и угрозу надвигающегося скандала разоблачений «золотого картеля», эти мировые олигархи решили своевременно дистанцироваться от эпицентра возможного «взрыва».

Возбуждение общественности и политиков по поводу официальных запасов золота резко обострилось в 2012 году. Выяснилось, что на мировом рынке активно идет торговля фальшивым золотом в виде вольфрамовых позолоченных слитков (впрочем, специалистам об этом стало известно еще в 2004 г., но трубить об этом мошенничестве мировые СМИ начали именно в 2012 г.). Возникли подозрения, что в

подвалах центральных банков и казначейств находятся груды вольфрама. Рон Пол добился проведения выборочной проверки брусков металла в подвалах Форт-Нокса и Федерального резервного банка Нью-Йорка. Германия потребовала от США золото из своего официального запаса (Бундесбанк), которое хранилось в подвалах ФРБ Нью-Йорка. Однако Германия встретила глухое сопротивление со стороны Казначейства и ФРС США. Кончилось это тем, повторюсь, что председатель Федерального резерва Бен Бернанке заявил, что недавний ураган «Сэнди» «уничтожил» немецкое золото. Ничего лучшего Бен придумать не смог. Все это лишний раз укрепляет мнение тех, кто давно уже обвиняет ФРС и другие центральные банки в мошенничестве с золотом.

Думаю, что в 2013 году тема золота центральных банков станет еще более «горячей». Например, все с нетерпением ждут обнародования результатов выборочной физической проверки слитков золота из «закромов» Казначейства США. Власти обещали сообщить об этом в начале 2013 года. От Германии все напряженно ожидают реакции на заявление Бернанке о таинственном исчезновении немецкого золота.

Появились вопросы и к Банку международных расчетов (БМР), который, как известно, активно занимается коммерческими операциями с «желтым» металлом. Как собственным, так и тем, который центральные банки предоставляют БМР в виде депозитов или кредитов. Отчетность БМР об этих операциях крайне лаконичная, не дающая реального представления о деталях сделок, их контрагентах и конечных бенефициарах.

Международный валютный фонд будет продолжать настойчиво требовать от Китая раскрытия истинной информации об официальном золотом запасе. В 2009 году Народный банк Китая (НБК) сообщил, что его золотые запасы увеличились сразу на 76% и составили 1054 тонны. С тех пор официальные цифры золотого запаса НБК не менялись. Мало кто верит в то, что эти цифры отражают реальное положение

дел. Считается, что денежные власти Китая сильно занижают цифры, тайно переводя часть своих несметных валютных резервов в «желтый» металл.

В Конгрессе США также ожидается окончательное решение о том, будет ли ФРС подвергнута серьезному (впервые за век ее существования) аудиту. Если такой аудит все-таки состоится, то полной проверке должны быть подвергнуты все операции Федерального резерва с золотом. Почти все серьезные эксперты в Америке и в мире ждут от этой проверки сенсационных разоблачений.

Глава 16. «Золотой вектор» китайской политики

В сообщениях мировых СМИ популярной и сенсационной становится тема «Китай и золото». Специалисты, профессионально занимающиеся проблемами золота в мировой экономике и международной финансовой системе, постоянно обращают внимание на «китайский фактор». В то же время специалисты, изучающие современный Китай, различные события экономической, внутривнутриполитической и международной жизни Поднебесной, все чаще связывают эту тему с «золотой политикой» этой страны. Попытаемся понять, в чем суть «золотой политики» Китая, ее цели, средства, достигнутые результаты.

1. Добыча золота: Южная Африка уступила лидерство Китаю

Наиболее явно и четко «золотой вектор» китайской политики проявляется в беспрецедентно высоких темпах добычи «желтого» металла. В Китае наблюдаются одни из самых высоких в мире темпов прироста добычи золота с начала нынешнего века¹. Если объем мировой добычи в 2000 году принять за 100, то в 2011 году в Китае индекс до-

¹ Далее приводятся цифры добычи золота по данным Всемирного совета по золоту. — *Прим. авт.*

бычи золота составил 214,5; в России — 149,7, а в ЮАР — лишь 46,3; в США - 65,6; в Канаде - 69,7; в Австралии - 87,5. Лишь одна страна имела более высокие темпы прироста добычи золота — Мексика. Ее индекс составил 340,0. Но при этом следует иметь в виду, что абсолютный прирост годовой добычи золота за период 2000—2011 годов составил 197 тонн, а в Мексике — лишь 60. За этот же период времени годовая добыча золота в ЮАР упала на 230 тонн, в США — на 122 тонны, в Канаде — на 47 тонн, в Австралии — на 37 тонн. *Таким образом, за первое десятилетие нынешнего века в мировой добыче произошло радикальное изменение позиций ведущих стран.* Китай в 2000 году занимал лишь четвертое место (после ЮАР, США и Австралии), а в 2007 году он сумел переместиться на первое место. Это действительно было знаковым событием в мире золота: *ЮАР потеряла звание мирового лидера золотодобычи, которое она удерживала с 1896 года, то есть на протяжении 111 лет.* За последовавшие годы Китай неуклонно увеличивал свой отрыв от остальных стран по объемам добычи золота. Последние официальные данные о добыче золота в разных странах — за 2011 год. В указанном году доля Китая в мировой добыче золота составила 13,4%. Таких высот в прошлом достигала лишь Южная Африка. Еще в 2000 году доля ЮАР в мировой добыче была равна 16,5%. Не исключено, что в 2012 году Китай сумел выйти на такой же уровень (окончательно это станет известно лишь после появления данных по мировой добыче золота в 2012 г.). По данным, опубликованным Китайской ассоциацией золотопромышленников в феврале 2013 года, в 2012 году объем добычи драгоценного металла в КНР составил 403 тонны, что подтвердило позицию Китая как мирового лидера золотодобычи. Примечательно, что в 1949 году (это год создания Китайской Народной Республики) добыча золота составляла 4,07 тонны. То есть за период 1949—2012 годов имел место стократный рост добычи «желтого» металла.

2. Потребление и импорт золота: в 2012 году Китай вырывается в мировые лидеры

Согласно данным Всемирного совета по золоту, в 2011 году Китай занимал второе место по потреблению «желтого» металла (811 т), вплотную приблизившись к Индии (933 т). Примечательно, что третье место по потреблению золота занимали США — 194,9 тонны. То есть отрыв Индии и Китая от США был многократным. Примечательно, что по Индии наблюдается снижение объемов потребления (на 7% в 2011 г. по сравнению с 2010 г.), а в Китае, наоборот — рост (на 22% в 2011 г. по сравнению с 2010 г.). В 2011 году на Китай приходилось 26% мирового спроса на золото против 6% за десять лет до этого. По предварительным данным, в 2012 году Китай обошел Индию и стал страной, потребляющей больше всех в мире «желтого» металла.

Как видно, внутреннее потребление золота в Китае более чем в два раза превысило объем добычи «желтого» металла в стране в 2011 году. Дефицит покрывается за счет импорта. Достаточно долго лидером по импорту «желтого» металла была Индия. Это неудивительно, поскольку в этой стране традиционно высокий уровень потребления золота, а объемы внутренней добычи очень незначительны. В 2011 году Индия вышла на рекордный уровень импорта, равный 967 тоннам. Но в 2012 году привычная картина изменилась, на первое место по ввозу «желтого» металла вышел Китай, отодвинув Индию на второе место. Согласно расчетам экспертов Bloomberg, материковый Китай импортировал из Гонконга в 2012 году 834,5 тонны золота, в том числе в виде лома и золотых монет, по сравнению с примерно 431,2 тонны в 2011 году. Импорт «желтого» металла в декабре достиг рекордного месячного уровня в 114,4 тонны. Как видим, налицо увеличение импорта «желтого» металла Китаем за один год почти в два раза. По Индии никаких точных оценок за 2012 год нет, но эксперты говорят, что объем импорта в любом случае будет ниже 800 тонн. Это обусловлено повы-

шением правительством Индии пошлин на импорт «желтого» металла в силу ухудшения состояния платежного баланса страны.

Важно отметить, что многие страны одновременно как покупают, так и продают золото. Но это история не про Китай. Законодательно вывоз золота из Китая крайне затруднен. А де-факто его вообще нет (за исключением, быть может, небольшой контрабанды). На авторитетном сайте по золоту содержится следующее заключение по данному вопросу: *«Эксперты и брокеры по драгоценным металлам согласны в одном — они ещё ни разу не видели, чтобы Китай производил золото на мировом рынке»*¹.

3. Официальная статистика золотого импорта Китая — лишь верхняя часть айсберга

Официальная статистика притока «желтого» металла в Китай явно занижает масштабы этого явления.

Во-первых, импорт золота в Китай происходит не только через Гонконг (где он строго учитывается таможенной статистикой), но также через прокитайские Сингапур и Макао. Это в основном «серый» импорт, не учитываемый официальной статистикой континентального Китая. Учитывая, что общая протяженность государственной границы Китая превышает 22 тыс. км, а береговая линия имеет протяженность 14,5 тыс. км, можно предположить, что существуют и иные «коридоры» нелегального ввоза. Не раз фиксировались, например, попытки контрабандного провоза «желтого» металла в Китай из России. Часто такие операции представляют собой различные товарообменные сделки без использования валюты. Например, в прессе не раз упоминалось о визитах китайских неготиантов в африканские страны, где они обменивают китайский ширпотреб на «желтый» металл у местных жителей и предпринимателей.

¹ Эксперты: Китай никогда не продает свое золото, 6 ноября 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.gold.ru>

Во-вторых, золото притекает в Китай не только по каналам обычной торговли, но также в рамках международных кредитных соглашений китайских банков с европейскими банками, в которых золото используется в качестве залога. Американский финансовый аналитик Джим Вилли на сайте *goldenjackass.com* рассказал о хитрой схеме по вымыванию золота из крупных европейских банков: «В контрактах с азиатскими банками и инвестиционными фондами, которые ссудили им огромные суммы денег, прописано, что требования к дополнительному обеспечению исполняются только в форме передачи физического золота. Из-за того, что западные банки работают с большим финансовым плечом, последствия ошибок для них оказываются катастрофическими. Всего за четыре месяца (с марта по июнь 2012 г.) в Азию уже утекло 6 тыс. т физического золота (в основном из Швейцарии и Италии). При этом золото банки позаимствовали у собственных клиентов (попросту украли)». Хотя Джим Вилли говорит вообще об «азиатских банках», очевидно, что в первую очередь речь идет о банках Китая.

В-третьих, как отмечают эксперты, за кадром официальной статистики оказывается также золото, которое поступает в страну с рудников, полностью или частично принадлежащих китайским компаниям. Естественно, что такое золото намного дешевле, чем то, которое приходится приобретать на обычных рынках.

4. Скупка Китаем золотых рудников за рубежом

Недостаточное количество геологических запасов драгоценного металла на территории Китая вынуждает многие золотодобывающие компании страны искать новые ресурсы в других странах. При этом следует иметь в виду, что сырьевая база внутренней добычи в Китае достаточно близка к исчерпанию. Еще в марте 2010 года Всемирный совет по золоту (*World Gold Council*) объявил, что существующие месторождения золота в Китае истощатся в течение шести лет из-за увеличения темпов добычи. Согласно данным Геоло-

гической службы США, а это весьма авторитетный источник, лишь за один 2011 год китайцы извлекли из недр 20% своих доказанных резервов золота¹.

У Китая есть два козыря, которые облегчают ему скупку золотых рудников по миру. Во-первых, Китай располагает уже достаточно эффективными технологиями добычи. Во-вторых, у него есть деньги. Основной их источник — внебюджетные средства суверенного фонда, управляемые государственной организацией China Investment Corporation². Получатели денег — государственные компании. Крупнейший производитель золота в Китае горнорудная компания China Gold Group заявила, что намерена участвовать в зарубежных сделках по покупке дополнительных месторождений золота и сотрудничать с другими компаниями по разработке золоторудных месторождений по всему миру³.

Другие крупнейшие золотодобывающие компании Китая: Shandong Gold, Zijing Mining и Zhaojin Mining активно ведут переговоры о покупке месторождений за рубежом. Уже сегодня Китай является частичным собственником основных международных золотодобывающих компаний, таких как Norton Gold Fields, A1 Minerals, Gold One International, Zara, YTC Resources, Sovereign Gold⁴. Скупка золотых рудников по миру идет с помощью средств суверенного фонда Китая.

Особую активность китайские инвесторы проявляют в Австралии. Приведем примеры нескольких сделок по приобретению золотых рудников в этой стране⁵. Китайская горнорудная компания Zijin Mining Group объявила в апреле 2012 года о своем намерении купить австралийскую зо-

¹ URL: <http://www.usgs.gov>

² Управляя капиталом примерно в 400 млрд. евро, китайский суверенный фонд является одним из крупнейших в мире. — *Прим. авт.*

³ Китайцы продолжают покупать месторождения за рубежом, 8 ноября 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.gold.ru>

⁴ Письменная Татьяна. Китай опустит доллар, 31 августа 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://ugmk.info>

⁵ Китай покупает акции рудников золота по всему миру, 12 апреля 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.gold.ru>

лотодобывающую компанию Norton Gold Fields за 299 млн. дол., которая работает на руднике «Paddington» вблизи города Калгурли (Kalgoorlie). Покупка китайцами доли в австралийской золотодобывающей компании Norton Gold Fields — это всего лишь начало, они заявили, что и далее будут скупать доли или полностью австралийских золотодобытчиков и тем самым будут наращивать золотой запас своей страны. В 2011 году китайцы уже купили одного австралийского золотодобытчика — A1 Minerals, работающего в Лавертоне, пригороде Мельбурна. Но сейчас эта компания переименована в Stone Resources Limited по имени своей головной компании в Гонконге. Китайцы также потратили 80 млн. дол. на покупку контрольного пакета акций в австралийском проекте по добыче золота «Zara» в Эритрее. Другая китайская компания — Yunnan Tin Group, которая является крупнейшим производителем олова в стране и мире, владеет 12,3% австралийской горнорудной компании UTC Resources, которая занимается развитием рудника «Hera» вблизи города Кобар в Новом Южном Уэльсе. Другая австралийская золотодобывающая компания — Sovereign Gold, начавшая освоение заброшенных шахт на месторождении «Rocky River-Uralla» на севере Нового Южного Уэльса, подписала договор о сотрудничестве с китайской геологоразведочной компанией Jiangsu Geology & Engineering, которая заплатила 4 млн. дол. за покупку 30% на двух участках.

Имеются сообщения о покупке золотодобывающих активов и в других регионах мира. Например, China National Gold Corp купила половину Coeur d'Alene Mines (CDE) — золотого рудника на Аляске. Китайская Stone Resources Limited купила за 79 млн. дол. долю 17,7% в южноафриканской золотодобывающей компании Gold One International. Особый интерес для китайцев представляет Африка, однако многие сделки в этом регионе держатся в секрете.

Одна из наиболее крупных сделок состоялась осенью 2012 года в Венесуэле. Правительство этой страны и китайская компания China International Trust and Investment Corp.

заключили соглашение о совместной разработке одного из крупнейших латиноамериканских золотых приисков Лас-Кристинас. Месторождение Лас-Кристинас расположено на юге Венесуэлы, на территории штата Боливар. Комментируя соглашение, президент Венесуэлы Уго Чавес отметил, что речь идет о добыче не только золота, но и меди, так как месторождение богато обоими металлами. При этом непосредственно доля золота, по предварительным оценкам, составляет 17 млн. унций. До этого разработкой золота на месторождении занималась канадская компания, но правительство Венесуэлы приняло решение канадцев заменить китайцами¹.

Подчеркнем, что *Китай скупает доли в золотодобывающих компаниях разных стран, чтобы в будущем гарантировать себе поставки золота по низким ценам.*

Официальные резервы золота: «китайская математика»

Официальные запасы (резервы) золота — металл, находящийся на балансе денежных властей страны, — центральных банков и казначейств (министерств финансов). На сегодняшний день эти запасы, согласно официальным источникам, в Китае равны 1054 тоннам. Китайские власти утверждают, что все это золото находится на балансе центрального банка страны (Народный банк Китая). Примечательно, что данная цифра не меняется с 2009 года, когда центральный банк сразу увеличил золотой запас на 75%.

Однако мало кто из экспертов верит, что в Китае официальные запасы на сегодня действительно составляют

¹ До 2008 г. лицензией на разработку золотых приисков в течении 16 лет владела канадская компания Crystallex International Corp. Однако в мае 2008 г. Министерство охраны окружающей среды и природных ресурсов Венесуэлы прекратило ее действие. Канадцы оценивают нанесенный им ущерб в 3,8 млрд. дол. и планируют взыскать эту сумму через Международный арбитражный суд [Эл. ресурс]. URL: <http://www.km.ru/economics/2012/09/22/ugo-chaves/692900-kitaiskie-starateli-prishli-na-zolotye-priiski-venesuely>

1054 тонны и что по этому показателю страна находится на пятом месте в мире.

**Официальные резервы золота на январь 2013 г.
(по данным МВФ)**

Страна	тонны	Доля в золото- валютных резервах, %
США	8113,5	76,3
Германия	3391,3	73,5
Италия	2451,8	72,8
Франция	2435,4	71,2
Китай	1054,1	1,7

Впрочем, власти Китая также не особенно утруждают себя соблюдением конспирации, необходимой для того, чтобы снять сомнения экспертов. Китай почти не скрывает, что вся добыча золота в Китае поступает в государственные запасы. Напомним, что в последние годы объемы внутренней добычи в Китае равнялись (т): 2009 год — 324; 2010 год — 351; 2011 год — 369; 2012 год — 403. Получается, что после 2009 года, когда была зафиксирована величина официальных запасов золота 1054 тонны, в государственные запасы поступило еще 1447 тонн «желтого» металла. Следовательно, на начало 2013 года государственные запасы золота могли составлять: $1054 \text{ т} + 1447 \text{ т} = 2501 \text{ тонна}$. А это означает, что Китай находился не на пятом месте по этому показателю, как следует из официальных данных, а на третьем — после США и Германии.

Но и это еще не все. Некоторые эксперты полагают, что резервы еще больше. Взять, например, оценки *Инсли Матта*, главного редактора «Daily Resource Hunter», которые появились в СМИ в феврале 2013 года¹. Он учитывает, что

¹ Матт Инсли. Так сколько же золота есть у Китая в самом деле? 12 февраля 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

официальные запасы Китая пополняются не только за счет внутренней добычи, но также за счет импорта. И выходит на объем, равный 3927 тоннам. Получается, что Китай по официальным запасам золота обогнал даже Германию и находится на втором месте в мире после США.

Но и это еще не все. Инсли Матт считает, что надо также учитывать секретные («черные») поставки золота из Африки и Южной Америки, которые не находят отражения в таможенной статистике Китая. В итоге он выходит на величину, округленно равную 7000 тоннам золота. То есть Китай достаточно близко подошел к уровню США, у которых официальные запасы «желтого» металла немного превышают 8000 тонн.

6. Золотые амбиции Китая

Если по абсолютным объемам даже официальные цифры золотых запасов Китая выглядят внушительно, то по относительным показателям Поднебесная пока отстает от большинства стран мира. Доля «желтого» металла в официальных золотовалютных резервах — 1,7%. Даже если согласиться с оценкой Инсли Матта (7 тыс. т), то указанная доля составит лишь 11,3%. Лидеры страны неоднократно заявляли, что необходимо менять структуру международных резервов страны в пользу «желтого» металла.

Для того чтобы, скажем, в январе 2013 года Китай мог иметь 50% в золоте (по отношению к нынешнему объему золотовалютных резервов), металлический запас должен был бы составлять не 1054 тонны, а почти в 30 раз больше, т.е. около 30 тыс. тонн золота. А этот объем, между прочим, примерно равняется официальным запасам золота всех стран мира. Количество иностранной валюты, находящейся сегодня в официальных резервах Народного банка Китая, примерно эквивалентно 3 трлн. дол. США. При нынешних ценах на «желтый» металл этого количества валюты хватит для того, чтобы купить около 70 тыс. тонн золота. Рынок

столько предложить не может. Мировое предложение драгоценного металла (как «первичного» — добываемого из недр, так и «вторичного» — поступающего в виде лома и из накопленных ранее запасов) редко превышает 4-4,5 тыс. тонн металла в год. То есть для того чтобы при нынешних ценах попытаться конвертировать валютные резервы Китая во весь «желтый» металл, поступающий на мировой рынок, потребуется как минимум 20 лет. Такого даже гипотетически представить себе нельзя. Разовые закупки на мировом рынке партий золота от 100 тонн и выше немедленно ведут к значительному повышению цен на золото. А рост цен на золото одновременно приведет к еще большему обесценению и без того обесценивающегося доллара США. Китай, не питая никаких теплых чувств по отношению к США, тем не менее, не заинтересован в резком падении американской валюты, поскольку это приведет к обесценению гигантских валютных резервов Китая, номинированных в долларах США. Поэтому свои амбициозные планы по накоплению золота Китай реализует очень осторожно, чтобы не нарушить равновесие на рынках валюты и «желтого» металла.

Впрочем, руководство Китая не ставит фантастической задачи конвертации 100% своих валютных резервов в золото. Оглашались цели «в долгосрочной перспективе» выйти на уровень резервов, равный примерно 10 000 тоннам¹. Однако с учетом сказанного выше можно полагать, что цель в 10 тыс. тонн не является уж столь отдаленной.

7. «Золотая мобилизация»: версия, которую нельзя исключать

Конечно, не все золото поступает сегодня в кладовые Народного банка Китая. В Китае быстро растет внутреннее потребление золота. Как для промышленных целей (прежде

¹ В 2008 г. в Китае была собрана специальная экспертная группа, которая рекомендовала увеличить китайский золотой запас до 6 000 т в ближайшие 3—5 лет и, возможно, до 10 000 т через 8—10 лет. — *Прим авт.*

всего, ювелирная промышленность), так и инвестиционных целей — в виде покупки населением ювелирных изделий, монет и слитков. По оценкам Всемирного совета по золоту, в 2011 году потребление золота в Китае составило 777,8 тонны, а в 2012 году - 776,1 тонны. У граждан с каждым годом накапливается все большее количество «желтого» металла. Сколько — никто не знает. Правда, имеются экспертные оценки. Согласно одной из них, на руках у населения Поднебесной — 6 тыс. тонн «желтого» металла. Для сравнения: в Индии — 18 тыс. тонн, в Германии — 7 тыс. тонн¹. Но надо иметь в виду, что еще недавно в стране была «культурная революция», когда частное владение золотом было запрещено. Сегодня государство поощряет все виды потребления золота, поэтому разрыв между Индией и Китаем по накопленному золоту будет сокращаться.

Но главное не это. Многие эксперты обращают внимание на то, что за сегодняшними призывами государства накапливать золото завтра может последовать команда накопленное золото сдать в китайскую казну. Скажем, в случае резкого ухудшения экономического положения страны или начала войны. Такие конфискации случались даже в «демократических» странах. Достаточно вспомнить «золотую конфискацию» в США сразу после прихода к власти Ф. Рузвельта в 1933 году, когда за месяц законопослушные американцы сдали государству несколько тысяч тонн драгоценного металла. В Китае с его тоталитарными традициями такую «золотую мобилизацию» провести намного проще. Если бы такая конфискация была проведена сегодня, в 2013 году, то золотой запас государства был бы уже не 7 тыс. тонн (оценка Инсли Матта), а 13 тыс. тонн.

¹ Пугачева Олеся. Золото и инвестиции, 16 июля 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.zolotonews.ru>

Зачем Китаю столько золота?

Остается ответить на самый главный вопрос: с какой целью Китай так рьяно накапливает золото? Руководство страны, как правило, дает очень обтекаемые, уклончивые ответы. В конечном счете все ответы можно свести к двум основным версиям (вариантам).

Вариант 1. Золото нужно Китаю как стратегический ресурс на случай резкого обострения международной экономической и политической обстановки — внешней или внутренней.

Например, если мир в результате глобального валютного коллапса окажется без привычных резервных валют типа доллара США или евро и золото превратится в «чрезвычайные деньги».

Возможна ситуация покрытия золотом каких-то чрезвычайных затрат внутри страны. Например, в случае природных и техногенных катастроф типа аварии на японской АЭС «Фукусима». Между прочим, в 2011 году Япония для компенсации последствий цунами и аварии на АЭС была вынуждена продать из своего запаса золота на 20 трлн. иен.

Но вероятнее всего, золото может потребоваться на случай войны. Не обязательно войны против Китая. Это может быть война против крупного и важного торгового партнера Китая. В качестве примера можно привести нынешний Иран. Соседняя Турция за получаемые от своего соседа углеводородные ресурсы расплачивается «желтым» металлом, поскольку обычные банковские расчеты заблокированы Соединенными Штатами. Китай также в обход международных санкций получает некоторое количество углеводородов из Ирана. Кто знает, может уже сегодня Китай расплачивается за эти поставки золотом.

Вариант 2. Золото нужно Китаю для укрепления его национальной валюты и превращения юаня в международную резервную валюту. Поговаривают даже о том, что юань может стать «золотым».

Некоторые аналитики и эксперты (в том числе китайские) полагают, что Китай преследует две цели одновременно. Например, президент «China National Gold Group» Сун Жаоксу отметил в центральной партийной газете «Жеминь Жибао»: *«Увеличение золотого запаса должно стать одной из ключевых стратегий Китая независимо от того, требуется это для экономической безопасности государства или для ускорения интернационализации юаня»*¹. Несколько подробнее остановимся на втором варианте.

О золоте и китайском юане

Сегодня в СМИ имеется большое количество публикаций на тему «золотого юаня». Некоторые авторы утверждают: при достижении критической массы золотого запаса Народного банка Китая денежные власти объявят, что юань становится «золотым». То есть денежные власти страны возьмут на себя обязательство по обмену наличного (а может быть, и безналичного) юаня на «желтый» металл. А это автоматически сделает юань самой главной валютой в мире, остальные под него будут подстраиваться. Что-то напоминающее золотодевизный стандарт, когда страны накапливают валюту, которая конвертируема в «желтый» металл. До 1970-х годов прошлого века в мире существовал золотодолларовый стандарт как разновидность золотодевизного. Теперь, по мнению некоторых авторов, может возникнуть золотоюаневый стандарт. Версия красивая, но маловероятная. Хотя бы с формально юридической точки зрения. Согласно первой поправке МВФ по статье IV соглашения, ратифицированного в 1978 году, страны-участницы не имеют права привязывать свою валюту к золоту. Даже если бы не было этой поправки, Китай, приняв на себя обязательства по размену юаня на золото, быстро ли-

¹ Письменная Татьяна. Китай опустит доллар, 31 августа 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://ugmk.info>

шился бы своего золотого запаса, каким бы большим он ни был.

Но косвенно Китай использует свою золотую политику для поднятия международного авторитета юаня. Прежде всего, напомним аксиому финансового мира: доверие к валюте, выпущенной центральным банком с растущим запасом золота (даже если золото не конвертируется в валюту), всегда повышается. Но это не все. С 2002 года в Китае действует Шанхайская золотая биржа. Народный банк Китая контролирует ситуацию на этой бирже не только как регулятор, но и как участник — не прямой, а через посредство китайских государственных банков, получивших от центрального банка лицензии на операции с «желтым» металлом¹. На протяжении десяти лет эта торговая площадка «раскручивалась» китайскими властями. К ней были допущены иностранные участники. Но при этом власти объявили: *торги по золоту будут вестись за юань*. Очевидно, что это повышает спрос на юань со стороны нерезидентов².

Сегодня Китай заключает двусторонние соглашения с рядом стран о взаимном использовании национальных валют. Например, с Японией, Россией, другими странами БРИКС. Эксперты ожидают, что со временем обменные курсы национальных валют в рамках таких соглашений будут определяться не валютной биржей, а зо-

¹ В Китае в 2012 г. 20 банков получили право участвовать в купле-продаже золота на Шанхайской бирже золота, где для этого была создана специальная платформа для межбанковских операций по золоту Среди них: Industrial and Commercial Bank of China Ltd, China Construction Bank Corp, Bank of China Ltd, Bank of Communications Ltd, HSBC Bank (China) Co Ltd и Standard Chartered Bank (China) Ltd [Эл. ресурс]. URL: <http://gold.ru/articles/news/kitaj-zapustil-torgovlju-zolotom-mezhdu-bankami.html>

² В дополнение к Шанхайской золотой бирже власти Китая вели работу по созданию Паназиаатской золотой биржи (PAGE) в китайском Куньмине. Однако запуск этой биржи в 2012 г. для китайских властей оказался не очень удачным: единственный акционер биржи с иностранным листингом (в США) внезапно и тайно увеличил свою долю с 10 до 25%, получив тем самым блокирующий пакет. Это явно не входило в планы китайского руководства. Вместе с тем объявлено, что и на этой бирже торговля будет вестись не за доллары, а за юани. — *Прим. авт.*

лотыми паритетами этих валют. Поправки к уставу МВФ такие золотые паритеты упразднили, но ничто не мешает странам на двусторонней основе их восстанавливать. А следующий шаг в развитии таких двусторонних отношений - использование «желтого» металла как средства выравнивания двусторонних расчетов. Золото «тихой сапой» возвращается в международные валютные отношения. Вот как комментирует заключение в прошлом (2012) году соглашения между Китаем и Японией о взаимном использовании юаня и иены наш специалист в области геополитики В. Павленко: «Китай и Япония с 1 июня вышли из взаимных долларовых расчетов и будут теперь рассчитываться строго в юанях и иенах. Сказочка эта, однако, для наивных простачков. Юань и иена приводятся к единому знаменателю только через эквивалент (ЕМС — единую меру стоимости). Раньше этим эквивалентом был доллар (его контролируют Рокфеллеры). А теперь? Раз не говорится, что именно, значит, роль ЕМС переходит к золоту. И этот золотой эквивалент (стандарт), от цены которого и будут отталкиваться взаимные китайско-японские расчеты, будет уже контролироваться Ротшильдами»¹.

От себя добавим: сегодня золото — ЕМС, а завтра оно становится средством международных расчетов. Очевидно, что доверие к Китаю как стране, обладающей большим золотым запасом, как партнеру по международным экономическим отношениям будет высоким. Соответственно, высоким будет и доверие к китайскому юаню.

Есть еще один малоосвещенный в СМИ аспект проблемы «золото — юань». Как известно, последний мировой финансовый кризис высветил проблему крайней неустойчивости банков. Базельский комитет по банковскому надзору разработал третье поколение стандартов по достаточности

¹ Павленко В. Золото против нефти, фунт против доллара, Ротшильды против Рокфеллеров, 19 июня 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.akademiagp.ru>

капитала для банков («Базель-3»). Впервые в этих стандартах зафиксировано, что золото становится полноценным финансовым активом, который при расчете собственного капитала котируется как самые надежные казначейские бумаги или наличные деньги (законные платежные средства). Правила «Базель-3» должны были начать внедряться с 1 января 2013 года. Фактически это означает возвращение золота в мир денег. Банки США и стран Западной Европы (за исключением Швейцарии) оказались не готовы к принятию новых правил, их введение там затягивается на неопределенное время. В то же время несколько стран взяли старт по «Базелю-3», среди них — Китай. Эксперты полагают, что китайские банки, располагая золотом (собственным или же полученным от Национального банка Китая), сумеют без особого труда вписаться в новые стандарты¹. Это резко повысит их привлекательность и конкурентоспособность на фоне банков зоны «золотого миллиарда». Очевидно, что укрепление с помощью золота и «Базеля-3» конкурентных позиций банковского сектора Китая неизбежно будет способствовать повышению престижа юаня, постепенному его превращению в международную валюту.

Заключение

И последнее. Китаю в его золотой политике подыгрывает финансовая группировка Ротшильдов, о чем вскользь упоминается в цитате из работы В. Павленко «Золото против нефти, фунт против доллара, Ротшильды против Рокфеллеров». Хорошо известно, что эта группировка традиционно контролирует мировой рынок «желтого» металла. Ротшильды имеют свои виды на Китай, в их планы входит подогре-

¹ В Европе, по данным СМИ, по крайней мере, некоторые центральные банки планируют продавать или передавать золото в лизинг коммерческим банкам для укрепления позиций последних. Известно, что в 2011 г. Банк Италии уже продавал золото своим банкам для их подготовки к работе в условиях «Базеля-3». — *Прим. авт.*

вание «золотых амбиций» Пекина, содействие в реализации китайских проектов в области золота. Если говорить коротко, то Китай с его золотым потенциалом нужен Ротшильдам на данном историческом периоде как временный (и используемый «втемную») союзник для победы над своим вечным конкурентом — группой Рокфеллеров. Китайской валюте, усиленной золотым запасом, отводится роль лишь тарана для обрушения доллара США и некоей «твердой кочки» на переходный период. Конечной же целью Ротшильдов является установление в мире наднациональной валюты¹.

Конечно, это лишь одна из версий возможного развития событий в международных финансах. Китай нельзя считать лишь объектом закулисных игр мировых финансовых кланов. Не все планы западного капитала в отношении Китая реализуются (по крайней мере, в полном объеме). В частности, до сих пор Ротшильдам не удастся создать в китайской экономике «пятую колонну» в виде разветвленной сети своих банков. Так, количество филиалов самого крупного в Китае Торгово-промышленного банка (государственный китайский банк) составляет 16232 подразделения, в то время как количество подразделений самого крупного иностранного банка HSBC (входящего, как известно, в империю Ротшильдов) составляет немногим более 100. Примечательно, что сегодня на долю иностранных банков приходится менее 2% всех активов банковской системы Китая². Также китайское руководство не проявляет явной готовности сделать юань золотой валютой.

¹ Следует обратить внимание на заявления известного финансового спекулянта Джорджа Сороса, который призывает к радикальному реформированию мировой финансовой системы путем создания наднациональной денежной единицы, похожей на «специальные права заимствования» (СДР). Выпуск СДР был начат Международным валютным фондом в 1969 г., но позднее был приостановлен. На сегодняшний день объем этой наднациональной валюты очень незначителен. Надо помнить, что Сорос выступает в качестве агента и рупора клана Ротшильдов. - *Прим. авт.*

² Чебаненко Е.Н. Эволюция привлечения иностранного капитала в банковскую систему Китая. // Проблемы современной экономики, 2012. № 1 (41).

В недавнем аналитическом обзоре китайских СМИ с многозначительным названием «Китай объявляет о начале новой эры» содержится следующий вывод анонимного автора: «Китай полностью готов к гиперинфляционному сценарию. Китай отказывается от реализации английского плана крепкого мирового юаня с целью ускорения похорон доллара. Китай прогнозирует самые большие сложности в Европе. Китай полностью защитил свою финансовую систему многотонными запасами золота. Китай отказывается играть роль мирового товарного донора, кроме случаев полного встречного обеспечения экспортных поставок реальными товарами»¹. Что же, если этот вывод отражает реальное положение дел в Поднебесной, то он свидетельствует о том, что Китай не желает быть разменной картой в руках Ротшильдов и демонстрирует желание и способность быть активным и влиятельным субъектом международных финансово-экономических отношений.

¹ Китай объявляет о начале новой эры, 21 февраля 2013 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://telegrafist.org/>

Глава 17. Закулисные игры с золотом: в ожидании «великого перелома»

В своей предыдущей статье я говорил о том, что после краха золотодолларового стандарта центральные банки ведущих стран «золотого миллиарда» занимались различными тайными операциями с «желтым» металлом. В результате золото постепенно и планомерно выводилось из подвалов центральных банков. В самое ближайшее время ожидается полное опустошение золотых кладовых, что явится «переломным моментом», эпохальным событием в мировых финансах и мировой политике.

1. «Золотая лихорадка» как признак «последних времен»

Одним из признаков судорожных попыток мировой финансовой олигархии оттянуть момент «великого перелома» является широко разрекламированное в мировых СМИ посещение британской королевой *Елизаветой II* и герцогом *Филиппом Эдинбургским* хранилищ золота Банка Англии 13 декабря 2012 года. Если верить открытым источникам, то в подвалах Банка Англии находится 20% мировых официальных резервов золота. Естественно, королева не занималась подсчетом слитков и проверкой наличия признаков «желтого» металла в этих слитках. Но ее фото на фоне блестящих слитков должны были убедить всех, что в «золотом королевстве» все в порядке. Однако эта PR-акция не возымела должного эффекта. Нервозность участников рынка золота достигла своего предела и стала переходить в «золотую лихорадку».

В истории человечества было много «золотых лихорадок». Например, в XIX веке можно назвать следующие вспышки такой «лихорадки»: сибирская (30-е гг.), калифорнийская (конец 40-х гг.), австралийская (50-е гг.), южноафриканская (конец века). Но тогда были локальные «лихо-

радки», а сейчас это глобальное явление. Тогда извлекали золото из недр Земли, а сейчас выскребают остатки золота из подвалов центральных банков. Сегодня в золото вкладываются многие известные миллиардеры. Например, известный спекулянт *Джордж Сорос*. За ним на рынки «желтого» металла бросились другие инвесторы. Топ-менеджер швейцарского банка UBS Джозеф Стадлер заявил, что богатые потихоньку скупают золото тоннами. Повторюсь, Сорос — агент Ротшильдов. Он делает то, что ему позволяют или приказывают его хозяева. Если Сорос пошел в золото, значит «золотая развязка» близка. Напомним, что еще весной 2011 года Сорос громогласно заявил: «Я считаю золото величайшим спекулятивным пузырем в мире». И демонстративно продал имевшееся у него золото. Сорос тогда действовал в интересах Ротшильдов, которые активно скупали «желтый» металл и которым необходимо было остановить рост цен на золото. Некоторые аналитики, комментируя разворот Сороса в сторону золота в 2012 году, отмечают, что спекулянт «опоздал к разделу золотого пирога»¹. Что же, можно согласиться, что «золотой пирог» уже съеден. Соросу разрешили лишь подбирать оставшиеся крошки.

Некоторые журналисты, политики и эксперты еще до наступления «великого перелома» начинают удивляться и возмущаться беспринципностью, отсутствием каких-либо моральных начал у мировых банкиров, которые на протяжении нескольких десятилетий осуществляли тайную «перекачку» металла из казенных подвалов в частные сейфы. Но на самом деле ничего нового мировые банкиры (Ротшильды) миру не продемонстрировали. История с официальным золотом лишний раз продемонстрировала неизбежность их дьявольских «принципов», позволивших им стать в XIX веке выше королей. Вот что по этому поводу пишет наш отечественный эксперт в области геополитики В. Пав-

¹ Так выразился, в частности, бывший вице-премьер РФ, доктор геолого-минералогических наук Владимир Поливанов. См.: Черных Евгений. Золотая лихорадка XXI века: страны гибнут за металл. // Комсомольская правда, 4 октября 2012 г.

ленко: «Семья Ротшильдов уже более 200 лет специализируется на контроле СМИ, банков, добыче алмазов и цветных металлов, в т.ч. и золота. При этом их психология такова, что все золото мира принадлежит им и лишь находится на временном хранении отдельных государств, которые, считая золото “национальным достоянием”, обеспечивают его надежную охрану от нежелательных претендентов. Охраняют до той поры, пока оно не потребуется Ротшильдам. А уж способ заставить золото в нужный момент начать перемещаться, чтобы в конечном итоге вернуться к “хозяину”, многоопытные члены семьи найдут, что не раз на деле подтверждали последние десятилетия»¹.

2. «Золотая развязка»: некоторые очевидные последствия

Трудно сказать, какой будет реакция общества на открывшийся факт мошенничества со стороны денежных властей стран «золотого миллиарда». Очевидно, что доверие к центральным банкам (а также связанным с ними казначействам) будет невозвратно утрачено. А авторитет законодательной и исполнительной государственной власти будет подорван (в силу того, что они не обеспечили никакого контроля над деятельностью центральных банков). Скорее всего, выявившееся мошенничество «в особо крупных размерах» вызовет серьезный хаос в финансовой, экономической, социальной и политической жизни общества. Анализ возможного развития событий в социальной и политической жизни после «великого перелома» я оставляю социологам и политологам.

А вот в сфере финансов некоторые последствия будут очевидными. Наиболее очевидным последствием будет резкий рост цен на «желтый» металл. Ведь с прекращением

¹ Павленко В. Золото против нефти, фунт против доллара, Ротшильды против Рокфеллеров, 19 июня 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.akademiagpr.ru>

поставок золота из подвалов центральных банков будет нарушено искусственное равновесие на рынке драгоценного металла. Пока что максимальная цена на золото достигала планку в 1900 дол. за тройскую унцию (в августе 2011 г.). Истинная «равновесная» цена на «желтый» металл будет, по разным оценкам, от 5 до 10 тыс. дол. (при нынешнем объеме и курсе американской валюты). Впрочем, отдельные эксперты называют и более высокие значения цены. Но такой завышенный прогноз может реализоваться лишь в случае, если в мире будет наблюдаться движение от золота — товара к золоту — деньгам. При золотых деньгах правильнее говорить уже не о цене на золото, а о золотом паритете денежных единиц. Так, Джон Батлер, автор известной книги «The Golden Revolution», подсчитал, что если в США в 2012 году было бы введено 40%-ное обеспечение обязательств банков, то при имеющемся золотом запасе страны (немногим более 8 тыс. т) цена на золото должна быть не менее 13 400 дол. за тройскую унцию¹. Довольно часто в СМИ можно встретить прогноз «золотого гуру» Джима Синклера, который предсказывает повышение цен на золото до 12 500 дол. за унцию к 2015-2016 годам².

Другим последствием будет резкое обесценение американского доллара. Все очень просто: между ценой на «желтый» металл и американской валютой на протяжении всего периода после краха бреттон-вудской системы существовала невидимая конкуренция — чем выше цена золота, тем ниже падает американская валюта, чем ниже цена металла, тем крепче позиции «зеленого» в мировой финансовой системе. Не исключено, что доллар настолько обесценится, что вместо него денежные власти США будут пытаться создать «новый» (например, не «зеленый», а «розовый») доллар

¹ Батлер Дж. Золотой стандарт ждет нас в 2013 году? Выступление на круглом столе CFA, 4 июля 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.futurebanking.ru>

² Джон Синклер пользуется большим авторитетом среди участников рынка золота, поскольку уже не раз давал точные ценовые прогнозы. — *Прим. авт.*

или вообще новую валюту (типа «амеро»). Это при условии, если США останутся на политической карте мира, не произойдет их распад на кучу «самостийных» штатов-государств.

Поскольку открывшаяся золотая афера породит всеобщее недоверие к денежным властям, то не исключен крах других резервных валют — евро, британского фунта стерлингов, японской иены. Очевидно, что в условиях возникшего бумажно-денежного хаоса люди вынуждены будут вернуться к товарным деньгам. Экономисты говорят о том, что в основе подобного рода денег могут лежать такие нужные обществу товары, как нефть, электроэнергия, различные цветные и черные металлы, пшеница, цемент и т.п. Не будем сейчас обсуждать плюсы и минусы различных проектов денежных единиц, базирующихся на «корзинах», включающих разные наборы товаров. Минусов гораздо больше. Основной — сложность создания систем, базирующихся на товарных «корзинах». И вытекающая из этого их неустойчивость. Думаю, что когда наступит «великий перелом», человечеству будет просто не до конструирования сложных денежных систем. «Спасательным кругом» опять окажется золото.

3. Куда ушло золото из подвалов центральных банков?

Доказать сегодня факт воровства «желтого» металла из подвалов центральных банков сложно, но все-таки возможно. А вот ответить на вопрос: куда это золото ушло, в сейфах каких лиц (юридических или физических) оно сегодня находится, еще сложнее. Можно, конечно, выдвинуть предположение, что оно равномерно «разошлось» среди всех основных потребителей золота — предприятий ювелирной промышленности, инвесторов, частных тезавраторов и т.п. Однако поверить в такую версию трудно или даже невозможно. Ведь, как правило, золото реализовывалось не на «пике» цен на металл, а наоборот, в моменты, когда цены достигали «дна». Создается устойчи-

вое подозрение, что «приватизация» золотых резервов происходила в интересах определенных лиц, которые получали металл на крайне выгодных условиях.

К сожалению, даже упоминавшаяся нами в предыдущей статье организация GATA не смогла представить каких-либо доказательств, которые бы позволили уверенно подтвердить эту версию. Но эта версия приходит в голову любых серьезных аналитиков. Вот, в частности, мнение нашего финансового аналитика *Сергея Голубицкого*, попытавшегося осмыслить распродажу золота Национальным банком Швейцарии в 2000—2005 годах: «Итак, моя версия событий. В период с 2000 по 2005 г. Швейцария не наивно продавала национальный золотой резерв по демпинговым ценам, а блестяще выводила бесценный «желтый» металл из центробанка в собственные же коммерческие структуры! Повод к этому выведению был замечательный и законный: изменение конституции и отвязка франка от золота.

В новых обстоятельствах в хранилищах центробанка образовался изрядный “излишек”, поэтому его и обменяли на деньги, которые, между прочим, не разворовали чиновники, а раздали своему же народу (в лице органов регионального и федеративного самоуправления)! Покупателями этого золота, на мой взгляд, в большинстве случаев выступали такие же швейцарцы с той лишь разницей, что сидели они не в государственных структурах, а в частных банках и фондах. Моя гипотеза идеально объясняет и громогласные публичные заявления швейцарских властей, убивавших цену золота на рынке, поскольку они позволили произвести “приватизацию” золотого резерва по искусственно заниженным — шадящим! — ценам. Как только программа перераспределения 1 300 т золота была завершена в 2005 г., мировые цены на золото устремились вверх...»¹

Сегодня многие мировые СМИ справедливо обращают внимание на то, что Народный банк Китая проводит полити-

¹ Голубицкий С. Золото гномов, 27 декабря 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.Goldenfront.ru>

ку неуклонного наращивания своего золотого запаса, причем в его официальной отчетности это накопление не отражается или отражается неполно. Закономерно предположить, что крупные негосударственные банки могут проводить похожую политику: наращивать свой золотой запас за счет приватизации дешевого металла из кладовых центральных банков, тщательно маскируя этот процесс.

Данные о золотых запасах, не относящихся к категории официальных резервов, т.е. находящихся на балансах частных структур или во владении частных лиц, фрагментарны и ненадежны. Точных цифр не могут назвать даже эксперты Всемирного совета по золоту. Имеются лишь примерные оценки, они таковы: на руках частных лиц находится золота в виде ювелирных изделий и иных немонетарных формах более 30 тыс. тонн. Еще примерно столько же приходится на запасы в виде монетарного золота — монет и стандартных слитков. Это золото частных инвесторов — юридических и физических лиц. Некоторые эксперты полагают, что неофициальные запасы монетарного золота сегодня уже превысили официальные резервы золота. Это очень мощный ресурс, особенно принимая во внимание, что за официальными данными о запасах центральных банков могут скрываться пустые подвалы или так называемое «вольфрамовое» (фальшивое) золото. Возникает вопрос: насколько консолидированы неофициальные запасы монетарного золота? Или же они разпылены среди миллионов и миллионов частных владельцев в разных странах мира? Это вопрос, на который затрудняются ответить даже эксперты Всемирного совета по золоту.

Если судить по открытым источникам, то на сегодняшний день самым крупным неофициальным резервом является запас золота частного фонда «*SPDR Gold Shares ETF*». Акции «*SPDR Gold...*» начали котируются в 2004 году на Нью-Йоркской фондовой бирже и были одними из самых быстрорастущих в мире. В настоящее время они котируются также на Сингапурской и Токийской фондовых биржах. Зо-

лотой запас указанного фонда равняется 1260 тоннам. Хранителем золота является HSBC — банк, находящийся под контролем клана Ротшильдов. Золото хранится в Лондонском центральном хранилище банка, впрочем, оно может размещаться и в других хранилищах HSBC. Другие частные золотые фонды являются мелкими. Совокупные резервы всех таких фондов оцениваются в 2100—2200 тонн. То есть это около 7% от всех неофициальных резервов монетарного золота в мире.

4. Частное золото в частных подвалах: полная темнота

Частное монетарное золото может размещаться не только в фондах типа «SPDR Gold...», но также в виде металлических депозитов в коммерческих банках или просто находиться на хранении в подвалах специальных банков типа ротшильдовского HSBC. Мировые СМИ сообщают, что в связи с растущим спросом на услуги по хранению «желтого» металла крупнейшие банки стали строить дополнительные хранилища или расширять существующие¹. Так, в 2010 году Wall Street Journal сообщил, что банк JPMorgan вновь открыл подземное хранилище золота в Нью-Йорке, законсервированное в 90-х годах. На Манхэттене помимо подвалов JPMorgan сегодня работают также хранилища европейских банков HSBC и Bank of Nova Scotia. Кроме того, все большее значение приобретают небанковские хранилища драгоценных металлов².

Активно услуги по размещению золота оказывают

¹ В силу резко возросшего спроса частных клиентов на услуги банков по золоту и обнаружившегося дефицита хранилищ многие банки в начале текущего десятилетия повысили стоимость услуг по хранению драгоценных металлов, а по золотым депозитам перестали выплачивать проценты и даже начали взимать комиссию. См.: Басманов Евгений. Банки повысили стоимость хранения золота и обслуживания депозитов. // РБК-daily, 10 августа 2011 г.

² Среди них: Antwerp Diamond Bourse (Антверпен, Бельгия); Metropolitan Safe Deposits (Лондон, Англия); Via Mat (Цюрих, Швейцария). — *Прим. авт.*

швейцарские банки. Особенно банки UBS и Credit Suisse. Если раньше это были услуги по размещению металла на депозитных счетах, то сейчас они в основном принимают золото на хранение. Швейцарские банки мотивировали такое изменение желанием уйти от включения принимаемого золота в свои балансы. В случае размещения золота на депозите им надо производить отчисления в фонды резервирования, что снижает рентабельность банковских операций¹. Однако мы полагаем, что главный мотив такого разворота банков — желание защитить себя и своих клиентов от возможного вмешательства со стороны надзорных органов. В последние годы вокруг швейцарских банков было немало скандалов, связанных с тем, что они хранят на депозитах средства различных «диктаторов» и политически сомнительных лиц. Обычная услуга по хранению золота снимает многие проблемы, которые могут возникать при проверках банков.

В Швейцарии имеется большое хранилище драгоценностей в Ольтене. Оно управляется компанией SIX Securities Service, являющейся дочерней структурой SIX Group. Это хранилище, как считают некоторые, является крупнейшим в континентальной Европе. Там хранится около 800 тонн драгоценных металлов. Это хранилище иногда называют «швейцарским Форт-Ноксом»².

Можно еще добавить, что в некоторых странах владельцы золота пользуются трастовыми услугами банков, выступающих в качестве номинальных собственников и осуществляющих различные операции с золотом от своего имени. Реальные бенефициары оказываются под защитой банковской тайны. Логика подсказывает, что реальными бенефициарами являются в первую очередь те лица, которые организовывали разграбление кладовых центральных банков.

¹ Котов А. Швейцарские банки избавляются от золота. // РБК-daily, 31 января 2013 г.

² Клот Л. В швейцарском Форт-Ноксе хранятся слитки из Советского Союза. // Наша газета, 10 сентября 2012 г.

5. *Ротшильды: курс на золотой стандарт*

Чтобы ответить на этот вопрос, следует вспомнить, что делали мировые ростовщики в лице Ротшильдов со своим золотом два столетия назад. Тогда Ротшильды сумели в ходе наполеоновских войн накопить несметные (по тем временам) запасы золота. Надо было заставить это золото «работать», т.е. сделать его капиталом, приносящим его хозяевам прибыль. Ротшильды нашли очень простой и эффективный способ — навязать обществу золотой стандарт. Золотой стандарт — такой способ организации денежного обращения, при котором деньгами объявляется «желтый» металл, а бумажные деньги выступают знаками и представителями золота. При золотом стандарте бумажные денежные знаки обеспечиваются (покрываются) определенным количеством золота (установленный процент покрытия) и обмениваются без каких-либо ограничений на драгоценный металл. Чтобы поддерживать потребности экономики в деньгах, необходимо, чтобы у центрального банка всегда было достаточно золота. Нехватка драгоценного металла могла компенсироваться золотом, предлагаемым центральным банкам в кредит. Кто мог предоставлять такие золотые кредиты? — Все те же Ротшильды, которые, не прикладывая никаких усилий, могли приращивать свои золотые богатства за счет возвращаемых кредитов — не только основной суммы долга, но также процентов. При золотом стандарте, подкрепленном золотыми кредитами, постепенно все мировое золото сосредотачивалось в руках тех, у кого с самого начала этого золота было больше всего. То есть у Ротшильдов. Проще всего заставить «подсесть» на «иглу» золотого стандарта оказалось Великобритании. После наполеоновских войн Банк Англии был поставлен под контроль Натана Ротшильда — одного из пяти сыновей основателя династии Ротшильдов Майера Амшеля Ротшильда. Затем к золотому стандарту в течение XIX века последовательно присоединялись Германия, Франция, Бельгия, Италия, Россия, США, многие

другие страны. С перерывами на войны (первую и вторую) золотой стандарт просуществовал до 1970-х годов. Сначала это был «классический», или золотомонетный стандарт. После Первой мировой войны он был преобразован в золотослитковый стандарт (бумажные денежные знаки обменивались лишь на золотые слитки стандартного образца) и золотодевизный стандарт (обеспечение обмена национальных денежных знаков на валюту, которая, в свою очередь, могла быть конвертирована в золото). После Второй мировой войны до 1971 года существовал золотодолларовый стандарт, при котором Казначейство США осуществляло обмен долларов на «желтый» металл.

Вероятно, Ротшильды хотели бы еще раз сыграть в беспроигрышную для себя игру под названием «золотой стандарт». Его нельзя ввести сразу во всех странах одновременно. Если два столетия назад «процесс пошел» из Великобритании, то сейчас, вероятно, в качестве «первопроходца» рассматривается Китай. Ротшильды всячески подогревают золотые амбиции Поднебесной, подталкивая ее к накоплению значительного золотого запаса и внушая, что юань должен стать международной валютой, а это возможно лишь при условии, что он станет золотым¹. Очевидно, что в условиях международной конкуренции валют та валюта, которая получит золотое обеспечение, будет безусловным победителем. Для того чтобы не проиграть, другие страны также будут вынуждены пойти на превращение своей валюты в золотую. Ротшильды понимают, что в навязывании золотого стандарта миру самым трудным является первый шаг. Затем весь мир будет охвачен «золотой лихорадкой».

Делая главную ставку на Китай, Ротшильды одновременно в разных точках земного шара закладывают «семена», из которых со временем может вырасти золотая валюта. Под

¹ В самом конце декабря 2012 г. бывший председатель ФРС США Алан Гринспен заявил в эфире Bloomberg TV: «Где-то через три года все активы в мире будут номинировать в юанях и люди забудут, что такое американский рынок и индекс «S&P 500» [Эл. ресурс]. URL: <http://quote.rbc.ru/comments/2012/12/29/33855224.html>

«семенами» мы понимаем заявления политических и государственных деятелей о том, что золотому стандарту сегодня нет альтернативы. Эти заявления затем трансформируются в политические платформы и движения. Наконец, принимаются законы, легализующие золотые деньги. «Семена» золотых денег закладываются, в частности, в Швейцарии, где в парламенте страны обсуждается проект введения золотого франка. В США, в штате Юта, принят закон о золотых деньгах, а еще в дюжине других штатов подобные законы находятся в стадии обсуждения. В мусульманском мире вызревал проект «золотого динара», однако в связи с вооруженной агрессией стран Запада против Ливии этот проект (инициатором которого выступал Каддафи) не состоялся.

Агенты Ротшильдов по всему миру ведут активную агитацию в пользу золотого стандарта. Возьмем в качестве примера бывшего председателя ФРС США Алана Гринспена. В свое время, еще задолго до того, как Гринспен возглавил Федеральный резерв, он написал работу с очень выразительным названием «Золото и экономическая свобода» (1966). В 1981 году будущий председатель ФРС Алан Гринспен написал колонку в *Wall Street Journal*, в которой утверждал, что США должны обеспечивать свои казначейские обязательства золотом. США были очень близки к возврату к золотому стандарту после валютного кризиса 1979—1980 годов. На время пребывания в кресле председателя ФРС (1987—2006) А. Гринспен перестал афишировать свои золотые пристрастия. Однако после ухода с этой должности он возобновил агитацию в пользу возвращения к золотым деньгам.

Можно также вспомнить сенсационное заявление в ноябре 2010 года главы Всемирного банка Роберта Зеллика о целесообразности возвращения к золотому стандарту. А его тогдашний коллега директор Международного валютного фонда *Доминик Стросс-Кан* хотя напрямую не агитировал в пользу восстановления золотого стандарта, однако занимал достаточно критическую позицию в отношении существующей долларовой системы. То есть косвенно подыгры-

вал Ротшильдам. А кроме того, Стросс-Кан «засветился» на том, что выразил свою поддержку тогдашнему лидеру М. Каддафи в его начинании ввести в группе мусульманских стран золотой динар.

2. Ротшильды: большая война как параллельный сценарий

Другая стратегическая линия Ротшильдов по навязыванию золотых денег миру — дестабилизация международных отношений вплоть до развязывания войн, включая мировые. Упоминавшийся нами выше В. Павленко считает, что это может произойти в случае, если Китай все-таки уклонится от реализации проекта золотого юаня: «Без надежнейших, стопроцентных гарантий в виде пары “золото-юань”, дополненной в политической сфере стратегическим китайско-японским альянсом, Ротшильды доллар и США обваливать не станут — чрезмерно велик риск выхода ситуации из-под контроля, и тогда решающим аргументом вместо денег может стать оружие»¹.

Ротшильды умеют и любят развязывать войны. Хотя в эти трагические периоды человеческой истории золотой стандарт внутри стран отменяется, одновременно резко возрастает роль золота как мировых денег. Это неизбежно на фоне падения доверия к бумажным деньгам, роста неустойчивости и непредсказуемости обменных валютных курсов и судьбы отдельных валют. Вспомним хотя бы Первую мировую войну. Россия в те годы остро нуждалась в оружии и боеприпасах, пытаясь получить их от своих союзников. Однако страны Антанты предпочитали выполнять свои союзнические обязательства перед Россией не просто в обмен на денежные бумажки (которые, кстати, они давали России в виде кредитов), а под обеспечение золотом. Причем золо-

¹ Павленко В. Золото против нефти, фунт против доллара, Ротшильды против Рокфеллеров, 19 июня 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.akademiagp.ru>

тое обеспечение требовали поставлять из России на острова туманного Альбиона в подвалы Банка Англии¹.

В годы Второй мировой войны США также сумели прирастить свой золотой запас благодаря тому, что требовали от союзников оплаты своих «услуг по борьбе с Гитлером» с помощью монетарного золота. Уже не приходится говорить о том, что для Гитлера золото было единственным средством расчетов со странами, которые находились вне зоны прямой немецкой оккупации (на оккупированных территориях расчеты велись с помощью клирингов, причем долги Германии никогда не погашались). Не следует забывать, что Ротшильды были у истоков Второй мировой войны, они рассчитывали, что война будет проходить по их сценарию, и надеялись, что в итоге все золото мира окажется в их руках. История внесла, мягко выражаясь, серьезные коррективы в этот сценарий. К 1949 году на США приходилось до 70% официальных резервов золота мира (без СССР и других стран «восточного блока»). В первую очередь, это золото укрепило позиции главных конкурентов Ротшильдов — Рокфеллеров².

Думаю, что от главного замысла этого сценария Ротшильды не отказались. В нем сегодня лишь появились новые действующие лица, которым распределены роли. Одним из главных действующих лиц в новой версии сценария должен стать Китай. По нашему мнению, если Ротшильдам не удастся заставить Китай ввести золотой юань, они сделают упор на подготовку большой войны с участием все того же Китая.

¹ Сидоров А.Л. Финансовое положение России в годы Первой мировой войны. — М.: АН СССР, 1960.

² Подробнее см.: *Хаггер Николас*. Синдикат. История создания тайного мирового правительства и методы его воздействия на всемирную политику и экономику: пер. с англ. — М.: Столица-принт, 2007; *Энгдаль Уильям*. Боги денег. Уолл-стрит и смерть Американского века: пер. с англ. — СПб., 2011.

Часть IV. НЕВИДИМЫЙ МИР ФИНАНСОВ

Глава 18. О «параллельном» финансовом мире

Мировые ростовщики давно уже возомнили себя богами. Они решили уподобиться Богу-Творцу и начать создавать свой денежно-финансовый мир «из ничего». То есть создавая деньги «из воздуха». Подобно тому как Бог создал в шесть дней Творения «мир видимый и невидимый», они принялись (и продолжают) строить наряду с «видимым» финансовым миром также мир «невидимый».

1. О «видимом» и «невидимом» финансовых мирах

«Видимый» финансовый мир: известные всем институты (банки, фонды, инвестиционные компании, центральные банки, министерства финансов и т.п.); финансовые рынки (фондовые, валютные, денежно - кредитные, страховые); финансовые инструменты (облигации, акции, деривативы, другие виды ценных бумаг) и т.п. «Видимый» финансовый мир находит свое отражение в различных отчетах, официальной статистике, находится в поле зрения финансовых регуляторов, парламентов, счетных палат, СМИ, экспертного сообщества и т.п. Функционирование «видимого» финансового мира регламентируется конституциями, законами, международными соглашениями. «Видимый» финансовый мир изучают студенты в университетах.

Но есть еще «невидимый» финансовый мир, о котором простой человек мало что знает, чаще всего о его существовании и не подозревает. Даже «народные избранники» (парламентарии) и высокопоставленные государственные чиновники, влиятельные политики и вездесущие журнали-

сты могут иметь весьма смутное представление об этом «параллельном» финансовом мире.

К нему, прежде всего, относится так называемый *«теневой» сектор* международной финансовой системы. Это финансовые институты и финансовые операции, которые:

а) находятся под прикрытием офшоров; б) выпадают из поля зрения финансовых регуляторов (центральных банков, министерств финансов, комиссий по ценным бумагам и т.п.). О масштабах «теневого» финансового сектора можно только догадываться, т.к. обитатели этого «теневого» мира перед регуляторами не отчитываются, статистической отчетности в соответствующие государственные органы не представляют. Тем не менее, об обитателях «теневого» финансового мира мы кое-что знаем. Прежде всего, это организованные преступные группировки, связанные с наркобизнесом, торговлей оружием, работоторговлей и т.п. Это даже не «серая», а «черная» экономика, попирающая все нормы уголовного права. Ее обороты, по оценкам экспертов, оцениваются в несколько триллионов в год. Но в «теновом» секторе оказываются также разнообразные структуры, которые не прячутся в подполье. Многие из них, не таясь, предлагают физическим и юридическим лицам свое разнообразие услуги. Например, так называемые хеджевые фонды, занимающиеся разнообразными спекуляциями. Или респектабельные банки, предлагающие услуги *private banking* (сводящиеся к размещению денег клиентов в офшорных юрисдикциях). Такие структуры назойливо рекламируют в СМИ себя и свои сомнительные услуги. Они просто выпадают из сферы законодательного и финансового контроля, живут не по общегражданским законам и нормам международного права, а по своим «понятиям». Последний финансовый кризис показал, что именно в силу гипертрофированного развития «теневого» финансового сектора указанный кризис имел большую глубину, широкий охват (практически весь мир) и значи-

тельную продолжительность (по убеждению многих экспертов, он не закончился, имела место лишь первая его «волна»)¹.

Но «невидимый», или «параллельный», финансовый мир не ограничивается лишь «тенью». Существует такая его часть, которую можно назвать «секретной». «Секретный» финансовый мир очень многообразен. Во всей полноте он неизвестен никому. Он представляет собой совокупность различных отношений и соглашений финансового характера, которые выстраиваются втайне от народов, парламентариев, официальных финансовых ведомств и международных организаций. Наиболее ярким примером являются *секретные межгосударственные соглашения*. Некоторые из них стали сегодня достоянием гласности (в частности, финансовые соглашения США и Великобритании с Германией после прихода к власти Гитлера). Еще более многочисленны примеры секретных соглашений между частными структурами. В частности, банки традиционно заключали и продолжают заключать картельные соглашения, что является нарушением антимонопольного законодательства. Достаточно вспомнить разгоревшийся в 2012 году скандал по поводу тайного сговора между крупнейшими банками, которые манипулировали процентными ставками *LIBOR*.

В конкретные секретные сделки и соглашения посвящены обычно лишь единицы. А лишних или случайных свидетелей «посвященные» «убирают» без колебаний. Секретный параллельный мир финансов начал складываться давно. При этом он оказывал (и продолжает оказывать) мощное влияние не только на мировую экономику и международные

¹ Подробнее о «теневом» секторе международных финансов см.: Катасонов В.Ю. «Черные дыры» мировой экономики. Ч. 1, 2. 23, 25 января 2013 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.fondsk.ru>; Катасонов В.Ю. Шокирующие данные о мировом банковском бизнесе. 1 февраля 2013 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.fondsk.ru>; Катасонов В.Ю. Всемирная наркомафия и банки. Введение в тему, 3 октября 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.fondsk.ru>

финансы, но также на политику многих стран и международные отношения. Именно о «секретном» «параллельном» мире у нас и пойдет разговор.

2. О «секретном» финансовом мире

Импульс к обсуждению секретного «параллельного» финансового мира дали информационные сообщения последних нескольких лет. В Интернете сегодня имеются разнообразные материалы, касающиеся секретных финансов. Центральными в этих публикациях являются две взаимосвязанные темы.

Первая тема: «черное» золото. Под этим термином понимается «желтый» металл, который находится в сейфах и подвалах ряда центральных банков, частных мировых банков, других организаций. Авторы публикаций утверждают, что по объемам этот металл якобы во много раз превышает официальные запасы золота всех стран мира; естественно, что такое «черное» золото не находит отражения ни в балансах, ни в статистике, являясь строго секретным запасом¹.

Вторая тема: таинственные облигации американского казначейства и Федеральной резервной системы США (ФРС), которые датированы годами, относящимися к периоду между двумя мировыми войнами. Сенсационность этой теме придают астрономические цифры: номиналы бумаг измеряются сотнями миллионов долларов, а общие суммы пакетов обнаруженных облигаций измеряются триллионами долларов.

Две темы между собой тесно взаимосвязаны, т.к. упомянутые облигации имеют якобы в качестве обеспечения именно тайные запасы «черного» золота. Обе темы крайне запутаны. Бросается в глаза наличие многих несуразностей и «нестыковок» в публикациях по облигациям и золоту «параллельного» финансового мира. Имеется широкий

¹ Катасонов В.Ю. «Черное» золото «драконов» и ФРС США. Ч. 1,2, 3. 7, 8, 10 декабря 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.fondsk.ru>

диапазон версий происхождения «черного» золота и миллиардных облигаций. Но вместе с тем там имеются факты, от которых нельзя отмахиваться. Примечательно, что все оценки и комментарии делают частные эксперты. Официальные денежные власти (в том числе ФРС и американское Казначейство) хранят почти полное молчание по поводу нынешних событий, имеющих отношение к бумагам и золоту «невидимого» мира финансов.

3. Облигации со многими нулями: «всплытие» на поверхность

Кратко изложим хронику событий, связанных с появлением таинственных бумаг со многими нулями. Называю только те события, которые получили хотя бы какое-то освещение в СМИ.

Первый известный мне случай произошел десять лет назад. О нем поведала британская газета *Independent* от 28 октября 2003 года¹. В публикации говорилось о некоем британском судебном эксперте Грэме Холксворте, который вместе с жителем Канады Майклом Сламажем (бывшим гражданином Югославии) пытался «пристроить» несколько облигаций американского Казначейства образца 1934 г. в Канадском имперском коммерческом банке в Торонто еще в 2001 году. Они были задержаны, следствие выяснило, что указанные лица располагали пакетом ценных бумаг на общую сумму 2,5 трлн. долларов. Американские власти заявили, что бумаги фальшивые. Дело слушалось в суде Лондона, ответчики тогда впервые на судебном слушании огласили версию происхождения так называемых «облигаций Моргентау»². Они связывали их с «черным» золотом, которое американские денежные власти получили из Китая

¹ Vallely Paul. Who wants to be a trillionaire? // *Independent*, 2003, 28 October.

² Бумаги были названы по имени Генри Моргентау-младшего (1891—1967), который был министром финансов США в период 1934—1945 гг. (т.е. в период нахождения Ф.Д. Рузвельта на посту президента США). — *Прим. авт.*

от Чан Кайши¹. Большого резонанса эта история в мировых СМИ не получила. Более того, были попытки оперативной «зачистки» информации об этом событии в Интернете.

Второй случай произошел 3 июня 2009 года. Место события — Италия, небольшая железнодорожная станция *Чиассо*, рядом со швейцарской границей. Итальянская полиция арестовала двух граждан Японии, пытавшихся нелегально переправить через границу в Швейцарию американские облигации на общую сумму 134 млрд. долларов. По данным полиции, мужчины спрятали ценные бумаги на дне дипломата и были задержаны в ходе проверки. Подозреваемые лица перевозили в общей сложности 259 облигаций. Номинал десяти из них составлял 1 млрд. дол. за каждую, остальные 249 облигаций стоили по 500 млн. дол. за каждую. Эта история получила уже широкую огласку. В ней много странного и непонятного. В частности, сначала были сообщения (с итальянской стороны), что бумаги настоящие, а потом последовала информация (со ссылкой на американские источники) о том, что они являются подделкой. Два японских фигуранта дела вообще исчезли в неизвестном направлении.

Третий случай произошел в Испании буквально через два месяца после задержания японцев в Чиассо. Информационное освещение этого события (в отличие от предыдущего) было очень скудным. Речь шла о краже и конфискации испанскими властями бумаг на сумму 1,64 трлн. долларов. В испанских СМИ они были названы «закладными Банка Федерального резерва».

Четвертый случай имел место в 2012 году. Он является самым крупным и громким делом. Первым о нем 17 февраля сообщило агентство «Ассошиэйтед пресс». Оно передало новость о конфискации в одном из банков Швейцарии (в Цюрихе) ценных бумаг на 6 трлн. долларов. При этом название банка не было оглашено. Почему-то операцию по захвату бумаг на территории Швейцарии проводила ита-

¹ Подробнее см.: *Андреева Евгения*. Дело о мошенничестве на 2,5 триллиона (!) долларов. // *Еженедельник 2000*, 19 сентября 2003 г.

льянская полиция. Вскоре новость была подхвачена другими мировыми агентствами. Появились некоторые подробности. СМИ, в частности, сообщили, что дата эмиссии бумаг - 1934 год. В Швейцарию они прибыли в 2007 году из Гонконга. Примечательно, что СМИ называли бумаги по-разному: «американские облигации», «облигации Казначейства США», «облигации ФРС», «казначейские билеты». С самого начала был большой разбой и в других моментах. Например, номинал бумаг в разных источниках фигурировал в диапазоне от 1 млрд. до 100 млн. долларов. Американские власти решительно заявили о том, что «находка» в Цюрихе — ворох фальшивых бумаг.

Перечисленные события дополняются информацией, имеющей отношение к истории появления «черного» золота и его запасам в настоящее время. А также «пикантной» информацией об особом интересе американских спецслужб к «фальшивым» бумагам. Спецслужбы США (прежде всего, ЦРУ) организовали поиск держателей довоенных облигаций и проведение операций по изъятию этих бумаг. Так, директор издательства *Dandellion Books* Кэрол Адлер почти десять лет назад (31 октября 2003 г.) на сайте *Rense.com* опубликовала пресс-релиз, в котором рассказала о контакте с инсайдером ЦРУ, который рассказал ей об «оккультной экономике» и об операции по поиску и изъятию бумаг¹.

Попробуем осмыслить этот мощный и мутный поток информации и оценить, насколько действительно можно доверять официальным заявлениям американских властей о том, что бумаги со многими нулями — фальшивки.

4. Облигация 1934 г. с номиналом в 1 млрд. дол.: это реально?

А вот независимые эксперты достаточно активно и развернуто комментируют эти события. Одни из них выступа-

¹ Указанное издательство анонсировало подготовку к изданию книги, в которой указанный инсайдер собирался рассказать читателям о подробностях деятельности спецслужб США по выявлению «секретных» облигаций. Однако он неожиданно умер, а рукопись книги таинственным образом исчезла. — *Прим. авт.*

ют в качестве «агностиков», заявляющих, что добраться до истины невозможно. Другие однозначно разделяют официальную позицию американских властей, но при этом пытаются раскрыть мотивацию появления таких «фальшивок»: от стремления отдельных людей обогатиться до планов подорвать современную финансовую систему, базирующуюся на долларе США. Кто-то доказывает, что бумаги — настоящие, а Америка просто не желает по ним платить. Лично я думаю, что «не бывает дыма без огня». Полагаю, что шумную кампанию по выявлению «фальшивых» бумаг спланировали и организовали американские банкиры и финансисты при поддержке ЦРУ и других спецслужб. Они периодически стали вбрасывать в обращение «лошадиные дозы» фальшивок для того, чтобы этой шумовой завесой прикрыть появление бумаг, которые фальшивыми назвать никак нельзя, но по которым они просто не хотят платить.

Экспертам понадобилось несколько недель, чтобы установить, что это искусно сделанные фальшивки. Но ведь есть справочники, которые позволяют буквально в несколько минут узнать, какие номиналы имели бумаги, выпускавшиеся ФРС и Казначейством США в разные годы. Вообще-то для этого даже справочников не требуется, нужно лишь профессиональное понимание. В 1934 году номиналов в 1 млрд. дол. не могло быть даже теоретически. Ежегодные расходы федерального бюджета США после Первой мировой войны и до 1934 года находились в диапазоне 2—4,6 млрд. долларов. С приходом к власти Рузвельта и его «новым курсом» бюджетные расходы стали расти. Но и в 1936 фин. г. они составили лишь 8,2 млрд. долларов. Дефициты бюджета перед войной измерялись величинами в несколько миллиардов долларов. То есть для того чтобы «заткнуть дыру» федерального бюджета, Америке в год требовалось бы всего по несколько бумажек. Но бумажки с такими номиналами даже при сильном желании не мог никто купить в те времена. Я уже не говорю, что такого желания ни у кого не было. Всем нужны были наличные деньги для того, что-

бы финансировать военные расходы. Гитлеру американские банкиры дали кредит (вскоре после его прихода к власти) на сумму 1 млрд. долларов. Беспрецедентная по тем временам сумма! Эквивалентная одной бумажке, называемой «облигация Моргентау». С учетом обесценения доллара сегодня на такой облигации следовало бы поставить номинал как минимум в 100 млрд. долларов. Подумайте: кто-нибудь в сегодняшних условиях готов приобрести такую бумагу? По крайней мере, добровольно?

5. Китайский след «секретных» облигаций ФРС

Следует иметь в виду, что деньги и ценные бумаги можно приобретать добровольно, а можно под дулом пистолета или автомата. Фактически обладатель пистолета (автомата) требует у жертвы имущество, а взамен может давать разные бумажки, чтобы возникала видимость того, что это цивилизованная сделка, а не бандитский разбой. Именно на этом строится вся современная мировая финансово-экономическая система. Страны Азии, Африки, Латинской Америки поставляют в зону «золотого миллиарда» нефть, зерно, продовольствие, готовые изделия, а им взамен разрешают нарисовать циферки, которые принято называть «валютными резервами». Эти «резервы» могут только расти, тратить их нельзя под страхом смерти. Страх поддерживается с помощью бомбардировщиков и шестого американского флота. Бомбы и ракеты — самое надежное обеспечение американского доллара и долговых бумаг Казначейства США. Гитлер накануне войны и во время ее заключил клиринговые соглашения со многими странами Европы, выкачивал из них ресурсы, отрицательное сальдо Германии по клиринговым расчетам непрерывно росло. Но, как вы понимаете, фюрер даже и не помышлял погашать свои долги тем странам, которые он воспринимал как своих вассалов.

Вот и Америка не теряла времени зря, используя военную напряженность накануне Второй мировой войны для

того, чтобы схватить куски пожирней. Одним из таких жирных кусков были золото и другие ценности, которые столетиями накапливались в Поднебесной, прирастая от династии к династии китайских правителей. Я не буду подробно описывать детали той ситуации, которая сложилась в Китае в 1930-е годы. Лидер гоминдановского режима Чан Кайши контролировал в стране большую часть золота и других богатств. Однако на эти богатства положили глаз Япония и американские банкиры. Америка при этом вела двойную игру: подталкивала Страну восходящего солнца к вторжению в Китай, но при этом представляла себя другом и защитником Китая. В частности, предлагала Чан Кайши такую «услугу», как прием на «хранение» китайского золота и других ценностей. А чтобы все выглядело «пристойно», американские банкиры предлагали в обмен на драгоценности свои облигации с очень крупными номиналами. Надо понимать, что банкиры с самого начала не собирались возвращать Китаю ценности, поэтому их не особенно волновало то, какие номиналы будут стоять на ценных бумагах. Конечно, Чан Кайши прекрасно понимал, что за «услугу» ему предлагали банкиры, однако был настолько загнан в угол, что не мог не согласиться на эту сделку. В результате он получил облигации с номиналами в 100 млн. дол. за каждую, всего — на сумму 25 млрд. долларов. Величина по тем временам астрономическая. В обмен банкиры ФРС получили золото, серебро, драгоценные камни, различные произведения китайского искусства, антиквариат, ювелирные изделия. Конечно, не 2 млн. тонн золота, как нам сообщают некоторые «эксперты»¹. Таковые решили на историях с облигациями 1934 г. нажать свой небольшой капитал и начали создавать различные сенсации, одна «круче» другой. По некоторым оценкам, так называемое «монетарное

¹ Среди них, в частности, *Дэвид Уилкок*, известный своими многочисленными публикациями в Интернете под общим названием «Финансовая тирания», а также бывший глава азиатско-тихоокеанского офиса журнала «Форбс» *Бенджамин Фулфорд*. Об этих и других экспертах, участвовавших в обсуждении проблемы «секретных» облигаций, я писал в статье: Что стоит за информационными атаками на ФРС? 4 декабря 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.fondsk.ru>

золото» (стандартные слитки) составило не более 100 тонн. Остальное - ювелирные изделия, антиквариат, произведения китайского искусства и т.п. Не вызывает никаких сомнений, что такой щедрый «подарок» от китайского лидера смягчил для Америки тяжесть рецессии, дал дополнительные ресурсы для проведения «нового курса» Ф. Рузвельта, а также подготовки экономики к мировой войне.

Существуют разные версии того, на каких условиях была осуществлена эта сделка. С моей точки зрения, наиболее реалистично выглядит версия немецкого юриста *Артура Стерна*, который достаточно глубоко погрузился в тему «фальшивых облигаций»¹. Он отмечает, что: а) облигации были не именными, а на «предъявителя»; б) срок действия облигаций был определен в 30 лет (т.е. погашение облигаций должно было состояться в 1964 г.); в) держатель облигаций не имел права на досрочное погашение облигаций (т.е. возвращение золота и других ценностей), но получал ренту в размере 4% от номинала (т.е. по 4 млн. дол. с каждой бумаги). Примечательно, что Чан Кайши как единоличный держатель облигаций ни разу не получал процентов по ним.

Упомянутый нами Артур Стерн достаточно подробно описывает судьбу бумаг, которые оказались на руках Чан Кайши. Кого это интересует, может ознакомиться с его изысканиями, выложенными в Интернете. Из рук лидера Гоминдана они перешли в руки Сталина. Сталин, быстро смекнув, что за эти бумаги от американцев не получишь и гроша ломаного, решил подарить их Гитлеру. Якобы это было сделано сразу же после подписания так называемого «пакта Молотова-Риббентропа» для того, чтобы «умилостивить» потенциального агрессора. Гитлер, по версии Стерна, попытался предъявить бумаги американским банкирам, но получил от них грубый и категоричный отказ. Так бумаги и хранились в сейфах Рейхсбанка до окончания войны, а затем стали трофеем наших генералов (якобы все бумаги до самой смерти

¹ *Стерн Артур*. Дело о поддельных облигациях. Золотой траст Чан Кайши, 2012 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.novostimira.com.ua>

находились лично у генерала Серова, который, как известно, после войны возглавлял КГБ). Сразу отмечу, что сюжет у Стерна получился очень увлекательный, детективный, но я ему не очень доверяю¹. Думаю, что здесь есть чем заняться нашим историкам. Но в исходном пункте его версии он совершенно прав: за «секретными» облигациями 1934 г. стоит реальная сделка. Также я согласен с ним по вопросу о ключевых фигурах этой сделки со стороны США. Ими были министр финансов *Генри Моргантау-младший* и советник американского президента миллиардер *Бернард Барух*.

6. Облигации настоящие, но дурно пахнут

Так все-таки бумаги образца 1934 г. настоящие или поддельные? Среди них есть и те, и другие. Однозначно поддельные, фальшивые бумаги — те, которые изготовлены в наше время. Есть ряд признаков, по которым можно выявить такие фальшивки. Например, бумаги с номиналами в 1 млрд. дол. смело можно отправлять в мусорное ведро. Сегодня фальшивок много, примерно в пропорции 10 : 1 по отношению к бумагам, которые действительно были выпущены перед Второй мировой войной.

А что можно сказать в отношении довоенных бумаг? Они настоящие в том смысле, что действительно «рисовались» (печатались) банками и финансистами США. Но они поддельные в том смысле, что выпускались втайне от народа, «народных избранников», регулирующих и надзорных органов. Такие бумаги, выражаясь бухгалтерским языком, можно отнести к разряду «забалансовых». Они поддельные и в том смысле, что американские банкиры и финансисты изначально не собирались погашать эти бумаги. Предоставим слово отечественному специалисту по финансовым рынкам и ценным бумагам *Михаилу Чекулаеву*: «Но дело в том, что еще в 2000 г. я сам лично держал в руках подобные бонды и даже занимался изучением возможностей хоть какого-то их применения, —

¹ По причинам ограниченности формата работы я воздерживаюсь от критики многих фрагментов версии немецкого эксперта. — *Прим. авт.*

предъявления к оплате, использования в залоговых или деривативных схемах. Их держателем на тот момент являлась весьма уважаемая общественная организация, имеющая отношение к казачеству, которая никоим образом фальшивомонетничеством заниматься не могла. Более того, ни от ФРС, ни от Минфина США заявлений о фальшивости бумаг в ответ на обращение к ним не последовало. Правда, и разговаривать о них ни у кого желания не было, — ни со стороны правительственных чиновников, ни со стороны банкиров, ни со стороны инвестдомов... »¹

Далее Чекулаев приводит оценку другого профессионального участника финансового рынка: «Лишь один старый профессионал на рынке бондов сказал буквально следующее: “Бумага легальная, настоящая, но на ней ничего нет — она пустая”. А потом добавил: “Она пахнет как сунс”. Разумеется, о личном предъявлении бумаг к погашению речи не шло вообще — при таких суммах проще устроить исчезновение не то что отдельных лиц, но и целых стран, нежели платить».

Обмен ценностей на облигации ФРС не были обычной коммерческой сделкой. Скорее это была сделка политическая, при этом тайная. Но любая тайная сделка имеет как плюсы, так и минусы. Ее «обеспечением» являются личные отношения договаривающихся лиц. И больше ничего. Если тебя «кинут» в этой сделке, то и пожаловаться некому. Чаще всего и нельзя. Потому что секретность обычно сопряжена с нарушением каких-то юридических и моральных норм. Вот и Чан Кайши некому было пожаловаться. И пришлось молчать про эту историю до конца жизни. Предоставим слово упомянутому нами немецкому юристу А. Стерну: *«Вся суть данной сделки заключается исключительно в индивидуальных отношениях Чан Кайши с Рузвельтом, и, хотя траст был “выдан на предъявителя”, это изначально не означало, что предъявитель получит деньги. Оформление траста не было банковской операцией. Это был политический акт. Акт спа-*

¹ [Эл. ресурс]. URL: <http://www.pf.ru> (29.02.2012).

сения одного государства за счет другого государства, и США в знак благодарности гарантировали Чан Кайши свою “вечную дружбу” и сохранение тайны. Поэтому любой завладевший данными бумагами мог бы получить деньги только в том случае, если на то будет санкция “собственников” траста. То есть родственников или поверенных Чан Кайши. Надпись на банковской облигации о том, что она выдана на “предъявителя” — была формальной и никакой практической роли не играла. Произошел нонсенс при тайной сделке: формально, с юридической стороны, значимость данных бумаг гарантировала Федеральная резервная система США. Юридически — это были на 100% подлинные облигации и сертификаты. Но изначально США не планировали по этим бумагам расчеты ни с кем, кроме Чан Кайши или его поверенных. Я не исключаю, что и сам Чан Кайши мог тоже ничего не получить, если бы Сталин не отобрал траст. Чан Кайши некому было жаловаться в случае невозврата золота. Он знал об этом. Поэтому все его действия могут квалифицироваться однозначно — государственная измена. Председатель Гоминьдана похитил бесценные и уникальные сокровища своей страны, руководствуясь своими личными, корыстными планами»¹.

7. Выводы

После знакомства с очень увлекательными сюжетами разных экспертов по поводу «секретных» американских облигаций довоенного образца напрашиваются следующие обобщения и выводы.

1. Банкиры ФРС США уже давно набили руку на операциях, связанных с ограблением различных стран и народов. Прием один и тот же — обменять реальные ресурсы, товары, ценности на бумажки. Не важно, как эти бумажки называются, — «облигации ФРС», «казначейские облигации США», «доллары США» (не только в бумажной, но, прежде всего, электронной форме) и т.п. При всех этих операциях

¹ Стерн Артур. История о «поддельных облигациях», 21, 23 мая 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.novostimira.com.ua>

эмитент (выпускающая бумаги организация) заведомо не собирается погашать свои обязательства. Эмитентом бумаг формально могут быть как Казначейство США, так и федеральные резервные банки. В обоих случаях за этими организациями стоят одни и те же лица — банкиры, присваивающие природные ресурсы, золото, другие ценности всех стран и народов.

2. Понимание того, что финансовый мир состоит не только из «видимой» части, но также части «невидимой» (куда входят и рассматриваемые нами «секретные» облигации ФРС), создает условия для расшифровки многих тайн мировой политики и международных отношений. Можно согласиться с немецким экспертом Артуром Стерном, что такое понимание позволяет совершенно по-новому взглянуть на историю Второй мировой войны и послевоенное устройство мира.

3. Можно ожидать, что банкиры ФРС будут в ближайшее время продолжать проводить различные акции, направленные на то, чтобы уклоняться от выполнения своих обязательств по «секретным» бумагам ФРС. Прежде всего, они будут наводнять мир фальшивыми облигациями с астрономическими номиналами для того, чтобы сформировать в обществе устойчивое мнение, что любые бумаги с большими номиналами — подделки. Кроме того, они продолжают поиск с помощью спецслужб держателей «настоящих» бумаг ФРС, «нейтрализуя» их. На языке спецслужб «нейтрализация» означает либо убийство, либо выкуп бумаги за символическую сумму (скажем, за 1% от номинала). На примере того, как ФРС и ЦРУ совместно «решают» проблемы «секретных» облигаций, хорошо видно, насколько тесно произошло сращивание ростовщиков и «рыцарей плаща и кинжала».

При этом надо понимать, что борьба хозяев ФРС по нейтрализации «секретных» бумаг и их держателей — часть более общей кампании по отказу от любых своих обязательств перед всем миром. Стратегическое направление этой кампании — всяческое обесценение всех видов обяза-

тельств банков ФРС и Казначейства США путем наводнения международной финансовой системы «продукцией» «печатного станка» ФРС, т.е. долларами.

Глава 19. О «суперсубъекте», или «Комитете 147»

В своей публикации «Что стоит за информационными атаками на ФРС?», размещенной на ряде сайтов в конце 2012 года, я обратил внимание читателей на исследование группы ученых Швейцарского федерального технологического института (ШФТИ) в Цюрихе. Результаты исследования были обнародованы в середине 2011 года и подавались мировыми СМИ как сенсация года. С тех пор многие авторы, в том числе «информационные партизаны» (о них я писал в упомянутой выше публикации), постоянно ссылаются на работу швейцарцев. В частности, Дэвид Уилкок в своей «Финансовой тирании» использует данные упомянутого исследования. Активисты движения «Оккупируй Уолл-стрит» также взяли на вооружение результаты «открытия» швейцарцев (ссылки в плакатах, листовках, буклетах). Хотелось бы разобраться в этой сенсации и оценить реальный вклад ученых ШФТИ в понимание современной мировой экономики.

1. Открытие «ядра» мировой экономики

Швейцарские ученые поставили задачу прояснить вопрос о том, насколько взаимосвязаны отдельные элементы мировой экономики, выявить вертикальные и горизонтальные связи компаний, ответить на вопрос: есть ли у мировой экономики «кристаллическое ядро» или она представляет собой аморфную массу. Основное, на что швейцарцы обращали внимание, — участие одних компаний в капиталах других компаний. Они подвергли компьютерной обработке большой массив информации, касающейся 37 млн. компаний и инвесторов по всему миру, находящейся в базе данных «Orbis 2007». После грубой предварительной «очистки»

массива компаний от всякой «мелочи» осталась группа из 43 тыс. транснациональных корпораций (ТНК). Продолжая углубленный анализ, ученые выявили «ядро» из 1318 компаний, на которые приходилось около 20% совокупных продаж всех компаний из базы данных. Но на этом исследование не закончилось. Выяснилось, что каждая из компаний, входивших в указанное «ядро», участвовала в капитале в среднем еще 20 компаний. Таким образом, «ядро» контролировало производство в общей сложности около 60% мирового ВВП.

Швейцарцы рискнули копнуть еще глубже. И внутри большого «ядра» (1318 компаний) они обнаружили еще одно «ядро», состоявшее всего из 147 ТНК. Информации об этом малом «ядре» швейцарцы предоставили не очень много.

Во-первых, эти 147 компаний между собой тесно связаны через взаимное участие в капиталах.

Во-вторых, большую часть малого ядра (75%) составляют банки, страховые общества и финансовые компании. В списке «малого ядра» первым значится банк Barclays, там же на первых строчках фигурируют Barclays Bank, JPMorgan Chase, UBS AG, Merrill Lynch, Deutsche Bank, Goldman Sachs и др. (исследование отражает ситуацию в 2007 г., т.е. до начала финансового кризиса).

В-третьих, по оценкам швейцарцев, «малое ядро» контролирует 40% мировых активов, в том числе 90% активов в банковском секторе.

«Информационные партизаны» считают, что работа швейцарских ученых окончательно подтверждает правильность их выводов о существовании узкой группы людей, которые контролируют мировую экономику, финансы, политику. Что именно «малое ядро», состоящее из 147 компаний (вернее — их хозяев), является той «группой заговорщиков», с которой «информационные партизаны» борются. Правильнее, по их мнению, называть эту группу не «малым ядром», а «суперсубъектом», управляющим экономикой, финансами и политикой в глобальных масштабах. «Малое

ядро» еще стали называть «*Комитетом 147*» — по аналогии с «Комитетом 300» Джона Колемана¹.

2. Упрощенный взгляд на мировую экономику

Надо сказать, что швейцарские ученые, выдав такую сенсационную «новость», немного испугались. И, как бы оправдываясь, стали говорить, что: 1) не верят ни в какие заговоры; 2) речь, мол, может идти лишь об экономической, но не политической власти «малого ядра»; 3) 147 компаний имеют очень разрозненные интересы, что не позволит им установить эффективный контроль над мировой экономикой и политикой.

Впрочем, допускаю, что причина такого рода выводов — в наивности швейцарцев и их слабом понимании «тонкостей» современной экономики и финансов. Руководитель исследовательской группы *Джеймс Глаттфельдер* по образованию физик-теоретик, члены группы — специалисты по информационным системам, «технократы». «Сама по себе концентрация власти не несет в себе ничего ни плохого, ни хорошего, — говорят ученые из Цюриха, — но это не относится к тесно связанному ядру взаимосвязанных компаний. Как мы увидели в 2008 г., подобные сети нестабильны». «Если одна компания разваливается, — говорит Глаттфельдер, — за ней разваливаются другие».

В таких заявлениях я лично усматриваю не только слабое понимание швейцарцами современной капиталистической экономики, но и откровенное лукавство, искажение реальной ситуации. Ведь в результате кризиса 2008-2009 годов ядро мировой экономики ничуть не пострадало, а еще более укрепилось. Банкротство банка «*Леман Бразерс*» осенью 2008 года, как справедливо отмечают серьезные эксперты, было мероприятием, запланированным и проведенным по решению всех крупнейших банкиров Уолл-стрит. На этот банк были переведены безнадежные активы других

¹ Колеман Дж. Иерархия заговорщиков: Комитет 300. Пер. с англ. 4-е изд. — М.: Древнее и современное, 2011.

банков, что позволило последним остаться на плаву и стать еще более крепким «ядром».

Конечно, внутри открытого швейцарцами «ядра» есть свои противоречия и напряжения. Идет постоянная «подковерная» борьба за контроль над мировыми активами и ресурсами. На самом верхнем уровне мировой иерархии идет непрерывное и не афишируемое противоборство между кланом Ротшильдов и кланом Рокфеллеров. На следующем уровне — свои участники противоборства, тяготеющие к одному из двух названных выше кланов. Детально и убедительно эту борьбу проанализировал известный американский конспиролог *Николас Хаггер* в своей книге *«Синдикат. История создания тайного мирового правительства и методы его воздействия на мировую политику и экономику»* (переведена на русский язык и несколько раз переиздавалась у нас в России). Но увидеть и тем более понять борьбу внутри «ядра» с помощью методов, используемых швейцарскими технократами, совершенно невозможно. Никакой суперкомпьютер этого выявить не сумеет.

Почему «ядро» не только не раскалывается, но, наоборот, еще более цементируется и крепнет, ответить коротко нельзя. Причин много — как объективных, так и субъективных. Назову лишь одну субъективную причину — усиление кровнородственных связей между семьями, владеющими компаниями «ядра». Среди объективных причин — сохранение в мире некоторого резерва свободных ресурсов, за контроль над которыми борются кланы. Выражаясь словами классика, мы сегодня наблюдаем борьбу за *раздел мира*. Когда эта фаза закончится, начнется борьба за *передел мира*, тогда в «ядре» внутренние напряжения резко возрастут и в нем могут возникнуть опасные трещины.

Картина, которую нарисовали швейцарцы, конечно, весьма упрощенная. Бросается в глаза, в частности, то, что ученые из Цюриха связи между компаниями сводят лишь к участию в капиталах. В их схемах единственным инструментом контроля над бизнесом являются прямые

инвестиции (т.е. крупные пакеты акций, паи, доли в акционерном капитале). Между тем, в условиях современного капитализма все большую роль приобретают *«неакционерные» формы контроля*. На первом месте среди них — кредиты, которые обеспечивают кредитору как минимум не меньшие возможности в принятии стратегических решений, чем классические акции — крупному (мажоритарному) акционеру. А кредиты — это инструмент, находящийся в монопольном владении банков. Впрочем, то, что я рассказываю, давно уже известно серьезным экономистам.

Более ста лет назад (в 1910 г.) фундаментальное положение о доминирующей роли банков в экономике зрелого капитализма обосновал немецкий социалист *Рудольф Гильфердинг* (1877 — 1941) в своей известной работе «Финансовый капитал». В ней он сделал вывод, что банки со временем станут управлять обществом — сначала в пределах национальных границ, а затем и в масштабах мира. Банки будут осуществлять планирование производства, обращения, обмена и потребления. Таким образом, мир избавится от кризисов. Гильфердинг называл такую модель общественного устройства «организованным капитализмом». По его мнению, эту модель с определенными оговорками можно также назвать «социализмом». Кстати, во время последнего кризиса, когда американские и иные банки получили миллиарды и триллионы долларов из бюджета США и Федеральной резервной системы США, в Америке стали говорить о наступлении эры «банковского социализма».

Сегодня Гильфердинга редко вспоминают (не только либералы, но также те, кто себя позиционируют как марксисты и социалисты). Современный мир, характеризующийся доминированием банков в экономике и политике, поразительно похож на ту картину мира, которую более ста лет назад нарисовал этот немец. Почитатели Гильфердинга разделились в объяснении его прозорливости: одни просто считают его гениальным; другие уверены в том, что он был

посвящен в долгосрочные планы мировой олигархии, которая на протяжении всего XX века упорно строила «банковский социализм».

3. «Суперсубъект» и Федеральный резерв

Итак, по поводу «открытия» швейцарских ученых можно сказать: они еще раз «открыли Америку», которую до них уже тысячи раз открывали другие. Причем, не пользуясь сверхмощными компьютерами. Все лежит, как говорится, на поверхности. Достаточно вспомнить работу американского исследователя *Юстаса Муллинза* «Секреты Федерального резерва», где он приводит списки акционеров ФРС США. В этих списках фигурируют те же самые банки, которые были «вычислены» швейцарцами. Лишь названия банков несколько поменялись, поскольку за десятилетия, прошедшие с момента создания Федерального резерва, банки-акционеры постоянно реорганизовывались (в результате слияний и поглощений).

Можно вспомнить также результаты обнародованных в 2011 году результатов частичного аудита ФРС. Аудит выявил, что в период последнего финансового кризиса Федеральный резерв раздал крупнейшим американским и зарубежных банкам кредитов на астрономическую сумму 16 трлн. долларов. Был опубликован список этих банков с перечислением конкретных сумм кредитов. Мы видим все тот же набор банков (в скобках указаны суммы полученных кредитов ФРС, млрд. дол.): Citigroup (2500); Morgan Stanley (2004); Merrill Lynch (1949); Bank of America (1344); Barclays PLC (868); Bear Sterns (853); Goldman Sachs (814); Royal Bank of Scotland (541); JP Morgan (391); Deutsche Bank (354); Credit Swiss (262); UBS (287); Leman Brothers (183); Bank of Scotland (181); BNP Paribas (175).

Как видно, в списке «облагодетельствованных» банков — те же банки, которые «вычислили» швейцарские ученые. То

ли из-за осторожности, то ли из-за неведения эти ученые даже не намекнули на то, что «суперсубъект» имеет какое-то отношение к Федеральному резерву. Между тем отношения тут крайне простые:

а) банки, составляющие «суперсубъект», являются основными акционерами частной корпорации под названием «Федеральный резерв»;

б) Федеральный резерв, обладая монопольными правами на «печатный станок», снабжает своей «продукцией», т.е. деньгами, те самые «избранные» банки, которые и являются хозяевами ФРС.

Можно добавить, что полученные от ФРС деньги «избранные» банки направляют на скупку активов по всему миру — напрямую или через подконтрольные им нефинансовые корпорации, получающие из их рук дешевые или даже беспроцентные кредиты.

Глава 20. Рейтинги «Форбс» как альтернатива суперкомпьютеру

В моей публикации «О “суперсубъекте”, или “Комитете 147”» я писал об исследовании швейцарских ученых, которые с помощью суперкомпьютера «вычислили» «ядро» мировой экономики, состоящее из 147 крупнейших корпораций. Большая часть корпораций представлена банками. По моему мнению, совсем не обязательно прибегать к сложным информационным технологиям и мощной вычислительной технике для того, чтобы увидеть это самое «ядро». Каждый при желании может воспользоваться всемирно известными рейтингами корпораций и самых богатых людей планеты. Это, прежде всего, периодически публикуемые рейтинги журналов «Форчун» и «Форбс». При этом, безусловно, необходимы определенные навыки, знание некоторых «кухонных секретов» изготовителей рейтингов, понимание смысла отдельных показателей.

О рейтингах «Форбс» и скромном обаянии мировых банкиров

Списки «Форчун» и «Форбс» представляют собой рейтинги крупнейших компаний, их ранжирование в соответствии с теми или иными показателями. В первую очередь, конечно, интересны списки «Форбс», поскольку они охватывают крупнейшие компании всех стран мира. Списки «Форчун» отражают картину только по американским компаниям. Но поскольку в списках «Форбс» значительная часть всех компаний — американские, то информация из «Форчун» может в некоторых случаях удачно дополнять общую картину по миру.

В 2012 году американский «Форбс» в девятый раз составил ежегодный рейтинг 2000 крупнейших мировых компаний — «*Forbes 2000*». Рейтинг отражает раскладку на 2011 год. При составлении «*Forbes 2000*» учитываются четыре основных показателя: 1) выручка (продажи); 2) прибыль; 3) активы; 4) рыночная капитализация.

Совокупные показатели 2000 крупнейших компаний — 36 трлн. дол. выручки (+12% к предыдущему году), 2,64 трлн. дол. прибыли (+11%). При этом они управляли активами на 149 трлн. дол. (+8%) и имели рыночную капитализацию в 37 трлн. дол. (показатель снизился за год на 0,5%).

В рейтинге представлены компании из 66 стран — на 4 больше, чем в предыдущем. Доминируют по-прежнему США (524 компании) и Япония (258 компаний), вместе увеличившие присутствие в списке на 14 участников. К лидерам продолжает подбираться Китай, в нынешнем рейтинге представленный 136 компаниями, в том числе 15 новичками. За тройкой лидеров следуют Великобритания (93 компании), Южная Корея (68) и Индия (61). Географическое разделение в рейтинге выглядит следующим образом: 733 компании представляют страны Азиатско-Тихоокеанского региона; 605 — Европу, Ближний Восток и Африку;

524 — США; 145 — Южную и Центральную Америку. Как и в предыдущем году, в рейтинг вошли 28 российских компаний, четыре из них оказались в первой сотне списка: «Газпром» (15-е место), «Лукойл» (68-е), «Роснефть» (71-е) и Сбербанк (90-е).

«Forbes 2000» о «суперсубъекте» мировой экономики

В контексте рассматриваемых нами проблем нас больше интересует картина «Forbes 2000» в разрезе основных секторов экономики. Несмотря на потрясения, пережитые финансовым сектором, этот сектор в 2011 году доминировал в списке, занимая 478 позиций. Второй по значимости сектор экономики — нефтегазовый, однако по числу компаний в списке он безнадежно отставал от финансового сектора (131 участник списка). Примечательно, что в рейтинге «Forbes 2000», опубликованном в 2010 году и отражающем ситуацию на 2009 год, финансовый сектор занимал всего лишь 308 позиций. Получается, что позиции финансового сектора в списке «Форбс» за два года укрепились более чем в 1,5 раза!

Наибольшего внимания заслуживают первые несколько десятков компаний из списка журнала «Форбс». Видимо, это и есть самое-самое «ядро» мировой экономики. Рассмотрим верхнюю группу из 25 компаний в «Forbes 2000» (топ-25) за 2012 год. В этой элитной группе представлены преимущественно два сектора экономики — финансовый и нефтегазовый. На финансовый приходится 11 позиций, на нефтегазовый — 9, на прочие сектора — 5. Несколько лет подряд в списке «Forbes 2000» ведущие позиции занимали банки. Лидерами были попеременно JPMorgan Chase (числится как американский банк) и HSBC Holdings (числится как английский банк). Но в рейтинге 2012 года на первое место вышла нефтегазовая корпорация Exxon Mobil со следующими показателями (млрд. дол.): выручка — 433,5; прибыль — 41,1; активы — 333,1; капитализация — 407,4. А

вот список финансовых компаний, входящих в группу 25 лидеров (в скобках обозначено место в общем рейтинге и страна «приписки»):

- 1) JPMorgan Chase (2; США);
- 2) ICBC — Industrial & Commercial Bank of China (5; Китай);
- 3) HSBC (6; Великобритания);
- 4) Berkshire (8; США);
- 5) Wells Fargo (9; США);
- 6) China Construction Bank (13; Китай);
- 7) Citygroup (14; США);
- 8) Agricultural Bank of China (19; Китай);
- 9) BNP Paribas (20; Франция);
- 10) Bank of China (21; Китай);
- 11) Banko Santander (23; Испания).

Как видно, в группе лидеров преобладают банки и финансовые компании США (всего — 4) и Китая (всего — 4). На Великобританию, Францию и Испанию приходится по одному банку. Впрочем, «привязка» банков, по крайней мере западных, к той или иной стране достаточно условна. Они все являются международными, транснациональными корпорациями, значительная или даже большая часть операций у них осуществляется за пределами страны регистрации материнской (холдинговой) компании. Следует отметить, что *списки журнала «Форбс» явно занижают реальное место финансовых институтов в сегодняшней мировой экономике.* Одна из причин сводится к следующему. Многие из компаний в «Forbes 2000» традиционно числятся как промышленные, торговые или оказывающие услуги, но фактически занимаются масштабными финансовыми операциями. Это подтверждается анализом их консолидированных балансов, в которых значительная часть активов может приходиться на финансовые инструменты (банковские депозиты, займы

и кредиты, различные ценные бумаги). В составе таких промышленных или торговых холдингов могут создаваться и действовать банки, страховые общества, лизинговые компании и т.п. Степень недооценки в «Forbes 2000» финансового сектора, обусловленной данной причиной, трудно определить.

Финансовый «суперсубъект»: истинные масштабы влияния

Другая причина еще более серьезна и в то же время очевидна. Рейтинг «Forbes 2000», как мы отметили, базируется на четырех показателях, которые учитываются в равной степени. Достаточно странная арифметика. Похоже на операцию сложения, когда слагаемыми оказываются, например, арбузы, огурцы, желуди и еловые шишки. Да, такова современная финансово-экономическая каббалистика, к которой приучают современного обывателя.

Показатели продаж (выручки) мало о чем говорят, они очень зависят от специфики отрасли (сектора). Например, торговля характеризуется высокими показателями продаж при сравнительно скромных значениях других трех показателей. *Показатель капитализации бизнеса* подвержен в значительной степени разного рода рыночным манипуляциям.

Показатель прибыли, отражаемый в бухгалтерской отчетности, также мало о чем говорит. Его можно «подкручивать» в нужном для владельцев компании направлении; сегодня в целом наблюдается тенденция ко всяческому занижению прибыли для уклонения от налогов. Прибыли уводятся в различные «налоговые гавани». Банки, входящие в топ-25, показывают прибыль в диапазоне 10—20 млрд. долларов. А BNP Paribas и Banko Santander — и того меньше. Мне пришлось недавно писать про один коллективный судебный иск в США, поданный против американских банков. Сумма претензий по иску — 43 трлн. долларов. Именно столько прибылей, по мнению истцов (выступающих от имени налогоплательщиков), все американские банки увели в офшоры от налогоо-

бложения за многие годы. Это одна из иллюстраций того, что официальные прибыли банков — лишь верхняя часть громадного айсберга их реальных прибылей.

А вот показатель «Активы» крайне важен, т.к. он определяет степень влияния компании. Конечно, при желании этот показатель также можно «подкручивать», но в весьма ограниченных пределах. В рейтинге «Forbes 2000» этот показатель как бы нивелируется, его роль искусственно занижается. А если мы сравним компании, входящие в рейтинг «Forbes 2000», по активам, то увидим поразительную картину: абсолютное доминирование финансовых компаний (прежде всего, банков) над всеми остальными номинантами журнала «Форбс». Приведу данные об активах банков и финансовых компаний, входящих в топ-25 (млрд. дол.):

- 1) JPMorgan Chase — 2265,8;
- 2) ICBC / Industrial & Commercial Bank of China — 2039,1;
- 3) HSBC - 2550,0;
- 4) Berkshire — 392,6;
- 5) Wells Fargo -1313,9;
- 6) China Construction Bank — 1637,8;
- 7) Citygroup — 1873,9;
- 8) Agricultural Bank of China — 1563,9;
- 9) BNP Paribas-2539,1;
- 10) Bank of China — 1583,7;
- 11) Banko Santander — 1624,7.

Всего на 11 финансово-банковских участников топ-25 приходится 19384,5 млрд. дол. активов. Или округленно — 19,4 трлн. долларов. Что, между прочим, существенно превышает годовой ВВП США (около 15 трлн. дол. в 2011 г.). В этой компании лишь один субъект имеет сравнительно скромные активы — Berkshire. Это финансовая (инвестиционная) компания, принадлежащая американскому миллиардеру Уоррену Баффетту. Она — единственный субъект, не являющийся кредитной организацией, остальные 10 субъектов — банки.

А как обстоят дела с нефтегазовыми компаниями, входящими в топ-25? Совокупные активы 9 таких компаний, по данным «Форбс», составили 2493,1 млрд. долларов. А совокупные активы оставшихся 5 компаний топ-25 были равны 1736,3 млрд. долларов. Таким образом, совокупные активы топ-25 были оценены в 23613,9 млрд. дол. или округленно — 23,6 трлн. долларов. **Получается, что на банки в группе топ-25 пришлось 82% всех активов. Вот вам реальное место этих институтов в мировой экономике.** Это даже «круче», чем та картинка, которую нарисовали ученые из Цюриха. Вся «конспирология» выложена на страницах известного американского журнала! Не нужно никаких сверхмощных компьютеров. Также не нужна никакой «инсайдерской информации», которой любят возбуждать читателей «информационные партизаны».

О «скромных» банках, не вошедших в топ-25 журнала «Форбс»

Но и это еще не все. Обычно журналисты и даже экономисты заглядывают в верхние строчки рейтинга. Осилить весь список действительно сложно. Но давайте пробежимся хотя бы по списку топ-100. Там на достаточно скромных строчках мы находим многих наших хороших знакомых, которые еще несколько лет назад красовались в топ-10. Они сегодня ведут себя более «скромно» после тех скандалов, которые разразились во время последнего финансового кризиса (различные манипуляции, подтасовки и откровенные жульничества; щедрая раздача банкирам миллиардов и триллионов в виде «стабилизационных» кредитов и т.п.). Но вот размеры активов у них такие, что им позавидовал бы лидер списка Exxon Mobil. Напомню, что размер активов у этого нефтегазового лидера — 331,1 млрд. долларов. А вот объемы активов, которыми располагают некоторые банки и финансовые компании, находящиеся за пределами топ-25 (млрд. дол.; перед названием — место в общем рейтинге):

- 39) ING Group- 1653,0;
- 52) Deutsche Bank - 2809,4;
- 53) Barclays — 2425,2;
- 64) Sumitomo Mitsui Financial — 1654,9;
- 77) Goldman Sachs Group - 923,2;
- 83) Bank of America — 2129,0;
- 90) Sberbank — 282,4;
- 94) Societe General —1531,1;
- 98) Mizuho Financial — 1934,4;
- 100) Morgan Stanley — 749,9.

На скромных местах (52-е и 53-е) затесались в рейтинге *Deutsche Bank* и *Barclays*, которые, как можно видеть, имеют активы, превышающие активы банковского лидера *JPMorgan Chase*. Между прочим, вся указанная «троица» банков присутствует в первых строчках списка «суперсубъекта», вычисленного швейцарцами. Любой банк из топ-100 на голову превышает по показателям активов даже крупнейшие нефтегазовые компании. В первой сотне списка «Форбс» оказался и наш российский Сбербанк. Мы его специально включили в наш выборочный список, чтобы показать, что по активам он выглядит лилипутом на фоне западных или китайских банковских гигантов.

Если выстраивать рейтинги по показателям активов, то думаю, что у нас получится совсем иная картинка, нежели та, которую рисуют нам на глянцевых страницах журнала «Форбс». По моим прикидкам, в первой сотне компаний в этом случае около 80 позиций принадлежало бы банкам и другим финансовым компаниям. А в списке топ-25 было бы 25 банков!

Между прочим, «Форбс» проделывает другой фокус: он каждый год делает еще один рейтинг, который называется «*Forbes 500*». Он базируется лишь на показателях продаж и прибылей. Активы вообще в расчет не берутся. В этом списке банков по понятным причинам оказывается очень немного. С помощью «*Forbes 500*» американский журнал уводит мировые банки в «тень», чем оказывает им немалую услугу.

Но для финансового капитала главное не объемы продаж, а прибыли и контроль над экономикой. Прибыли он прячет в офшорах и благотворительных фондах. А свое истинное экономическое влияние маскирует в виде красивых и лукавых рейтингов глянцевого журнала «Форбс».

Глава 21. Четверть мирового банковского бизнеса — в «тени»

1. Последний доклад СФС: шокирующие данные о мировом банковском бизнесе

Совет по финансовой стабильности — СФС (*Financial Stability Board — FSB*) в конце текущего года опубликовал доклад о «теневых» операциях банков и других финансовых организаций в глобальном масштабе¹.

В докладе имеются оценки масштабов «теневых» операций в 2011 году. Общий объем таких операций составил 67 трлн. дол., что лишь немногим 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 стран «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. дол., 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 масшта-

¹ FSB Publishes Initial Integrated Set of Recommendations to Strengthen Oversight and Regulation of Shadow Banking // FSB Press Release. 18 November 2012.

бы традиционного «теневых» 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 СФС, 25% совокупных оборотов всех банковских и финансовых организаций в мире. Примерно такой же является доля «теневых» сектора банков и финансовых компаний по показателю активов. Но даже четверть мирового финансово-банковского бизнеса в «тени» — запредельно высокая величина.

В докладе отмечается, что лидерами по масштабам «теневых» операций являются финансовые организации США — 23 трлн. долларов. На втором месте — организации европейских стран, входящих в зону евро (22 трлн. дол.). На третьем месте — финансовые организации Великобритании (9 трлн. дол.). Таким образом, на финансовые организации всех остальных стран мира (Япония, Канада, Австралия, более десятка европейских стран, Китай, Индия, Россия, Бразилия, все развивающиеся страны) приходится 13 трлн. долларов. То есть менее 1/5.

Что касается России, то доля «теневых» бэнкинга в нашей стране экспертами оценивается на уровне среднемировых значений: 25—30% от оборотов и активов «белого» бэнкинга. Активы российской банковской системы, по данным Банка России, составляют 47 трлн. руб. (1,5 трлн. дол.),

следовательно, в «теневом» бэнкинге находится активов на 12-14 трлн. руб. (380-440 млрд. дол.)¹.

2. США и Великобритания - главные зоны «теневого» бэнкинга

Цифры, содержащиеся в докладе СФС, очень примечательны на фоне постоянных заявлений государственных деятелей и политиков Запада, что основная часть мировой «теневой» экономики находится за пределами зоны обитания «золотого миллиарда». Из данного доклада следует, что, судя по всему, не менее 90% всего «теневого» финансово-банковского бизнеса в мире приходится на организации, зарегистрированные в зоне «золотого миллиарда». Поэтому в «черные списки» ФАТФ (организация, действующая в рамках ОЭСР и занимающаяся вопросами борьбы с «теневой» экономикой и «отмыванием» «грязных» денег) в первую очередь надо вносить такие страны, как США и Великобритания.

Наиболее высокий относительный уровень «теневого» финансово-банковского операций зафиксирован в некоторых финансовых центрах и странах с признаками офшорных зон. «Теневые» обороты финансово-банковских организаций по отношению к ВВП составили в Гонконге 520%, а в Нидерландах — 490%. Отметим, что в целом по миру все «теневые» операции финансово-банковских организаций составили в 2011 году 86% мирового ВВП (по данным доклада СФС; по нашим оценкам — 96%). На фоне среднемирового показателя явно выделяются две страны: Великобритания — 370% и США — 150%. «Теневые» операции обеспечивают банкам и финансовым организациям основную часть их прибыли. В США, например, в первой половине XX века доля финансового сектора в общем объеме прибыли компаний всех отраслей экономи-

¹ Данные директора аналитического департамента ИК «Вектор секьюритиз» Александры Лозовой, 20 ноября 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.mnenia.ru>

ки находилась на уровне 10%, в 70-е годы прошлого века - 20%, а в настоящее время — более 50%.

В континентальной Европе уровень развития «теневых» бэнкинга более скромный (за исключением Нидерландов).

Авторы доклада к *«теневым» операциям относят те, которые выпадают из поля зрения регулирующих и контролирующих (надзорных) органов.* Почему самые большие объемы «теневых» операций зафиксированы в Соединенных Штатах? Авторы доклада считают, потому что там во времена президента Билла Клинтона была проведена либерализация финансового регулирования операций банков и других организаций. Прежде всего, был отменен закон *Гласса-Стигала*, который запрещал кредитно-депозитным организациям (коммерческим банкам) проведение высокорисковых инвестиционных операций за счет средств вкладчиков. Согласно этому закону, который был принят в 1930-е годы, в условиях разразившегося тогда в Америке кризиса высокорисковые спекулятивные операции с ценными бумагами были выведены в так называемые инвестиционные банки (инвестиционные брокеры). Финансовые регуляторы не несли ответственность за спекулятивные операции таких банков, все риски ложились на инвесторов. Отмена закона Гласса-Стигала и некоторые другие послабления финансового регулирования в эпоху Б. Клинтона привели к тому, что средства вкладчиков из банков стали уходить на фондовые рынки. При этом банковский надзор перестал «видеть» полный спектр операций банков, большая часть операций стали для такого надзора «непрозрачными», или «теневыми». Все это ускорило наступление финансового кризиса сначала в Америке, а затем и за ее пределами.

3. «Теневой» бэнкинг США на основе данных ФРС

Оценки доклада СФС, относящиеся к США, можно дополнить последними цифрами *статистики Федерального резерва США.* По данным ФРС, на конец III квартала

2012 года совокупные активы частных депозитных институтов США (проще говоря, коммерческих банков) составили 14,76 трлн. дол., т.е. были почти равны годовому ВВП страны. При этом кредиты депозитных институтов (*depository institution loans*) составили 2,18 трлн. дол., а кредитные рыночные инструменты (*credit market instruments*) таких депозитных институтов - 11,29 трлн. долларов¹. Кредитные рыночные инструменты — различные ценные долговые бумаги, обращающиеся как на фондовой бирже, так и за ее пределами. Денежные власти США отслеживают лишь небольшую часть активных операций американских банков, относящихся к традиционному кредитованию. Комиссия по ценным бумагам США более или менее отслеживает операции с ценными бумагами на фондовой бирже, а то, что за ее пределами, — покрыто большим туманом, вернее — тенью.

Можно отметить, что значительная часть операций американских банков с ценными бумагами вообще не отражается в их балансах. Тут возможны два варианта.

Первый вариант: банки часть своих операций относят к категории «забалансовых» или «внебалансовых» (*off-balance sheet operations*), о них не знают ни регуляторы, ни клиенты, ни партнеры таких банков. Либерализация времен Б. Клинтона создала возможность для широкого использования таких бухгалтерских «хитростей» как банкам, так и компаниям других секторов экономики. Уже вскоре после того, как был дан «зеленый свет» использованию таких «хитростей», произошел крах энергетического концерна «Энрон», который вел двойную и даже тройную бухгалтерию.

Второй вариант: банки создают специальные «карманные» компании, которые предназначены исключительно для спекуляций с бумагами; соответствующие операции отражаются в балансах таких «карманных» компаний.

По данным ФРС, на конец III квартала 2012 года общий объем так называемых кредитных рыночных инструментов

¹ Flow of Funds Accounts of the United States. Third Quarter 2012. Federal Reserve Statistical Release. Wash., December 7, 2012. P. 75.

составил 38,83 трлн. долларов. Таким образом, за пределами банков, которые условно можно отнести к «белой» экономике, имеются тысячи и тысячи компаний и фондов, которые в общей сложности ворочают бумагами в размере 27,54 трлн. долларов. По отношению к ВВП 2012 года это составляет примерно 175%¹. В первом приближении этой цифрой можно оценить масштабы «теневого» бэнкинга в Америке. Таким образом, оценку СФС в отношении «теневого» бэнкинга США (150% ВВП) следует рассматривать как крайне консервативную.

4. Механика «теневого» бэнкинга

Таким образом, участниками «теневого» бизнеса оказываются вполне легальные финансово-банковские организации, операции которых выпадают из поля зрения надзорных органов. Среди таких легальных субъектов особенно выделяются хедж-фонды, взаимные фонды и некоторые виды инвестиционных фондов, которые почти на 100% выпадают из поля зрения регуляторов. Сюда попадают также компании самых разных отраслей, активно торгующих на фондовом рынке (торгово-производственная деятельность для них играет роль маскировки и/или играет подчиненную роль). Формально различные виды фондов и компаний не относятся к банковской системе, но фактически являются продолжением этой системы, инструментами крупных международных банков.

«Теневая» банковская система («теневой» бэнкинг) — это, по сути, та же инвестиционно-банковская деятельность, проводимая в рамках существующего законодательства, но через посреднические компании (фонды, трасты, созданные под специальные цели компании). Эти посредники, как правило, не имеют права привлекать вклады населения и не имеют банковских лицензий. В остальном их деятельность мало чем отличается от деятельности инвестиционного подразделения банка. Использование таких «темных лошадок»

¹ Ibid. P. 76-77.

существенно увеличивает гибкость предоставления финансовых услуг за счет того, что они практически не подвластны регуляторам.

«Теневой» бэнкинг, анализируемый в докладе СФС, отличается от классических «теневых» операций банков. Последние включают в себя операции по «отмыванию» «грязных» денег, перевод безналичных денег в наличную форму для обслуживания разных видов теневой экономики, финансирования терроризма, коррупции, увод прибыли в офшоры и т.п. По данным ЦРУ, объем таких «классических» операций банков составляет 3-4 трлн. дол. в мировом масштабе. В России, между прочим, годовые обороты такого классического «теневого» бизнеса банков оцениваются величиной порядка 100 млрд. долларов. Особенностью классических «теневых» операций банков является то, что в случае раскрытия махинаций банкиры несут за них юридическую ответственность, нередко уголовную. «Теневой» бэнкинг, описываемый в докладе СФС, относится к разряду легальных операций.

Совет по финансовой стабильности полагает, что распространенным видом легальных «теневых» операций является обратный выкуп активов в виде ценных бумаг (операции «репо»). Так, во время глобального кредитного кризиса один из крупнейших банков Уолл-стрит — *Lehman Brothers* — временно убрал с баланса 50 млрд. дол. «проблемных» активов посредством сделок «репо». Подобным образом банк пытался убедить инвесторов в своей устойчивости и надежности.

Есть операции, позволяющие убрать с баланса «проблемные» активы не на время, а навсегда. Среди последних особенно большой размах получили операции так называемой «секьюритизации». Суть их в том, что банк свои кредитные требования (кредитные активы) переоформляет в ценные бумаги, реализация которых на финансовом рынке осуществляется через специальную посредническую компанию. Такая компания, естественно, создается самим банком и им же контролируется. Банк продает кредитные

требования специальной компании оптом, смешивая кредиты разного качества. Специальная компания «расфасовывает» эту смесь непонятного качества (чаще всего качество — ниже всяких стандартов) на «пакетики» из ценных бумаг и перепродает «смесь» в розницу разного рода доверчивым инвесторам на финансовом рынке. Образно выражаясь, осуществляется продажа «кота в мешке». Именно так закладывались «фугасы» под американскую экономику в прошлом десятилетии: ипотечные кредиты банков преобразовывались в ипотечные бумаги, которые на фондовом рынке расхватывались как горячие пирожки. Кончилось все кризисом 2008-2009 годов. Таково вкратце описание «секьюритизации», о которой в наших учебниках по экономике пишут как о «высшем достижении» современного «финансового инжиниринга». Подробно растолковываются алгоритмы операций, но при этом не раскрывается мошенническая их суть. В 99% случаев «секьюритизация» банковских активов заканчивается банальным надувательством публики, а то и масштабным кризисом. Но банки формально оказываются тут не причем, выходят из воды сухими.

5. «Теневой» бэнкинг, СФС и Банк международных расчетов

После финансового кризиса 2008-2009 годов многие страны ужесточили правила работы на фондовом рынке для различных видов финансовых организаций. Однако этого оказалось достаточно лишь для того, чтобы не допустить роста удельного веса «теневых» операций в общих оборотах финансово-банковских организаций. Но этого оказалось недостаточно для того, чтобы сдерживать рост абсолютных объемов «теневых» операций. Как показывает практика, чем более строгими становятся требования по раскрытию информации и выполнению различных требований регуляторов, тем больше денег перетекает в сектор «теневого» бэнкинга. Поэтому денежным властям приходится лавировать между Сциллой и Харибдой: с одной стороны, не доводить

процесс регулирования банковского сектора до абсурда, чтобы не допускать полного ухода средств в «тень», а с другой — контролировать системные риски, источник которых в основном кроется именно в теневой финансовой системе.

Предполагается, что вопросы «теневого» бэнкинга будут обсуждаться лидерами G20 на саммите в Санкт-Петербурге в 2013 году. Совет по финансовой стабильности (СФС) намерен на этом саммите выступить с актуальными предложениями по борьбе с «теневым» бэнкингом.

В заключение коротко об СФС. Эта организация была создана в апреле 2009 года, в самый разгар мирового финансового кризиса на саммите «Большой двадцатки» в Лондоне. Официально декларированная цель новой организации — координация на международном уровне действий национальных финансовых властей и международных организаций по разработке и практической реализации мер укрепления финансовой стабильности. Меры предусматривают мониторинг, регулирование и надзор со стороны финансовых властей банков и иных организаций, действующих на финансовых рынках (фондовых, валютных, кредитных, денежных, страховых). В настоящее время СФС возглавляет *Марк Карни* (Mark Carney), управляющий центрального банка Канады (Банка Канады).

Секретариат СФС расположен в Базеле, в здании Банка международных расчетов (БМР). *Де-факто СФС оказывает подразделением БМР* — организации, координирующей деятельность центральных банков разных стран. В рамках БМР действует Комитет по банковскому надзору, разрабатывающий рекомендации для центральных банков и других финансовых регуляторов по предотвращению массовых банкротств банков и банковских кризисов. Эти рекомендации содержатся в объемистых документах, которые принято называть: «Базель-1», «Базель-2», «Базель-3». Рекомендации БМР по банковскому надзору фактически консервировали и продолжают консервировать сложившуюся в мире воровскую ростовщическую систему, порождающую кри-

зисы, о чем свидетельствует мировой финансовый кризис 2008-2009 годов. Это не удивительно: ведь БМР - организация, созданная самими мировыми ростовщиками. Разговор о происхождении БМР, ее истинных целях и задачах выходит за рамки данной публикации. Можно лишь коротко сказать, что БМР наряду с Федеральным резервом является ключевой организацией мировой финансовой системы.

Есть подозрение, что СФС также не сможет выполнить возложенную на эту организацию миссию. По крайней мере, функционирование СФС в течение трех с половиной лет с момента учреждения ни в малейшей степени не сумело притормозить рост «теневых» банкинга в мире.

Глава 22. «Черные дыры» мировой экономики

1. 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 «нало-

говые 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. Англо-саксонское «ядро» (острова Карибского бассейна, Нормандские острова, Ирландия).
2. Некоторые страны Центральной Европы (Нидерланды, Люксембург, а 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 респектабельных странах Запада иногда еще называют компаниями-прокладками. Например, у Нидерландов свои офшоры на Карибах: Аруба, Кюрасао, Сент-Мартен. Так, в Нидерландах в 2006 году 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» — Нидерландских Антильских островов, Британских Виргинских островов (БВО), Каймановых островов, Кипра, 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 году 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 националь-

ные 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. дол., 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 громадные 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 трлн. долларов.

¹ Хейфец Б. Офшорные финансовые сети российского бизнеса // Экономический портал, 2008, Декабрь; *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. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-sofshorami-prognoz-voennyh-deistvii>

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 трлн. дол. (по состоянию на середину 2011 г.)**. Даже минимальная оценка в 21 трлн. дол. 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 трлн. дол.).

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 отчет-

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. дол., а, по оценкам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), — 11,5 трлн. долларов. См.: *Снежко Елена*. Борьба с офшорами активна в развитых странах, но полезна для развивающихся, 16 апреля 2009 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.investgazeta.net>

та TJN имеют двухгодичную давность. Он был опубликован **лишь в июле 2012 года**¹.

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 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 меняет сложившееся представление об офшорах как странах и территориях, находящихся за пределами «цивилизованного мира» («золотого миллиарда»). В список офшоров попали почти все основные экономически разви-

¹ The Price of Offshore Revisited, Tax Justice Network, July 2012.

тые 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, не зависящих 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 имеются 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 «баланс интересов».

Клиенты офшоров и «услуги» мировых банков

Указанные в докладе *TJN* денежные суммы принадлежат примерно 10 млн. физических лиц, которые владеют офшорными счетами напрямую или через посредство юридических лиц. В среднем получается от 2 до 3 млн. дол. в расчете на человека. 47% средств принадлежит непосредственно физическим лицам, 53% — юридическим лицам.

Почти половина из 21 трлн. дол. (точнее — 9,8 трлн. дол.), по оценкам *TJN*, принадлежит 92 тыс. самых богатых людей (т.е. около 1% всех физических лиц, владеющих средствами в офшорах). В среднем на одного человека в этой

группе самых богатых людей приходится более 100 млн. дол. 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.

TJN выделяет *пятьдесят ведущих мировых банков (топ-50)*, занимающихся офшорным бизнесом. При участии топ-50 в офшорах, по оценкам TJN, размещено около 12 трлн. дол., т.е. примерно половина всех офшорных денежных средств. В 2005 году этот показатель составлял 5,4 трлн. дол.; 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

¹ Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика, 11 мая 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-sofshorami-prognoz-voennyh-deistviy>

6 трлн. дол., 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 происходит из мировых финансовых центров — Нью-Йорка, Лондона, Цюриха, Гонконга, Токио. Особенно активно пользуются офшорами страны англо-саксонской 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 8 000 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 коих 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 годы согласно исследованию TJN было выведено (млрд. дол.): из Кувейта — 496; из Саудовской Аравии — 308; из Нигерии — 306. Один из мировых лидеров офшорных исходов — Россия: за 1990—2010 годы из страны было выведено в офшоры 798 млрд. дол. (в среднем за год получается почти по 40 млрд. дол.). Оценки TJN совпадают с официальными данными Центрального банка Российской Федерации. Так, в 2010 году чистый отток частного капитала из России составил 34,4 млрд. дол., в 2011-м — 80,5 млрд. дол., а за 2012 год согласно прогнозам он может превысить 100 млрд. долларов. Уже упоминавшийся нами руководитель исследова-

ния 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. дол.): Корея — 779; Бразилия — 520; Кувейт — 496. По отношению к минимальной оценке суммарных средств на банковских счетах офшоров (21 трлн. дол.) 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. дол. (в среднем в расчете на год получается около 200 млрд. дол.). С учетом процентов и иных видов доходов реальная величина этих капиталов уже намного превысила 15 трлн. дол. (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. дол., то окажется, что их долг составляет порядка минус 11 трлн. дол., то есть, по сути, эти страны являются чистыми кредиторами, а не должниками. Проще говоря, жители небогатых развивающихся стран (85% от 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. дол. приносила скромный доход 3% годовых и этот доход облагался налогом 30%, пишут исследователи, офшорные активы дали бы прибыль 190—280 млрд. дол. 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 трлн. дол., которые утаиваются в офшорах.

2. Совершение анонимных операций — предпосылки для отмыwania 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 значительные суммы налогов. В США, по официальным оценкам, казна ежегодно лишалась, по крайней мере, 100 млрд. дол. 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 злоупотреблений налоговыми гаванями»¹; 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 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

¹ Bill S. 681 ‘Stop Tax Haven Abuse Act’.

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 г. 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» разобратся самый влиятельный человек на планете так и не сумел¹.

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 Францией, 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

¹ Черные дыры мировых финансов, 23 июля 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.expert.ru>

других стран будут замечены в нежелании «сотрудничать» с Налоговой службой США, то в отношении таких институтов США могут предпринимать соответствующие санкции. Не трудно 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 выгодополучателями). 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 ГМК «Норильский никель» у иностранных номинальных держателей или в офшорах. У «Русала» номинальным акционерам принадлежат 25% акций, а вся компания контролируется из офшора¹.

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 году 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 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 Вели-

¹ Стратегия — эвакуация, 5 декабря 2011 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.gazeta.ru/column/mikhailov/3858474.shtml>

кобритании 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 года Швейцария официально выплатила Великобритании более 600 млн. дол. скрытых налогов ее граждан, хранивших свои капиталы на депозитах банков Швейцарии. С января 2012 года Министерство юстиции США ведет расследование в отношении 11 швейцарских банков, включая Wegelin, Credit Suisse и Julius Baer, о содействии их в «неуплате налогов американскими гражданами». Уже в начале 2012 года 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 компенсации за невыплачивавшиеся 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 закрыты¹.

¹ Der Spiegel, 2008, Dez. 9.

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 также обещали «разобраться» со своими офшорами европейские 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 году были внесены поправки в модельную конвенцию ОЭСР по налогам, которые ужесточили положения о раскрытии информации. С 2010 года 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 на то, чтобы 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»¹.

11 сентября 2001 года: финансовые цели мировой закулисы

Сегодня мы вспоминаем одиннадцатую годовщину событий 11 сентября 2001 года, когда в Нью-Йорке рухнули здания международного торгового центра. Я не буду пере-

¹ Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика, 11 мая 2012 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-sofshorami-prognoz-voennyh-deistviy>

сказывать хронику этих событий. Читатели и так все хорошо помнят. Не собираюсь я пересказывать и многочисленные версии причин событий. Могу только сказать, что наименее правдоподобной является официальная версия американских властей, согласно которой воздушное нападение на башни-близнецы торгового центра организовали террористы «Аль-Каиды». Наиболее правдоподобными являются версии, авторами которых являются Андреас фон Бюлов, Гор Видал, Тьерри Мейсан, Мишель Чоссудовски, Джульетто Кьеца и многие другие¹. Первый из названных — бывший министр науки и технологий и председатель Комитета по разведке бундестага ФРГ; второй — американский писатель; третий — французский журналист, автор книги «11 сентября: большая ложь» («9/11: The Big Lie»); четвертый — канадский экономист (русского происхождения), пятый — итальянский журналист, член Европарламента.

Их версии отличаются лишь деталями, они не исключают участия в операции представителей «Аль-Каиды», но не как организаторов, а лишь как возможных исполнителей, используемых «втемную». Главным организатором всей операции, по их мнению, выступало Центральное разведывательное управление США (ЦРУ), и ему, возможно, помогали некоторые другие спецслужбы (не только американские, но также израильский Моссад). Главным заказчиком операции явилась «мировая закулиса». Ее стратегический замысел состоял в том, чтобы окончательно уничтожить остатки демократии в главной западной стране США и начать перманентную глобальную войну против всего мира под удобным прикрытием, называемым «борьба с терроризмом». Эта «борьба с терроризмом» призвана завершить процесс так называемой «глобализации», установления нового мирового порядка и создания мирового правительства.

Хочу обратить внимание, что «мировая закулиса» — это, в первую очередь, владельцы крупнейших банков, страхо-

¹ См., в частности, изложение версий указанных авторов в следующем источнике: Кьеца Джульетто. ZERO. Почему официальную версию событий 11 сентября 2001 г. можно считать фальшивкой. - М.: Трибуна, 2008.

вых компаний, различных инвестиционных фондов и иных финансовых организаций. В известном списке «Комитета 300» (составленном Джоном Колеманом, автором нашумевшей книги «Иерархия заговорщиков: Комитет 300»¹) на эту публику приходится более половины всех членов указанного «комитета». Многие из них прямо или опосредованно являются акционерами Федеральной резервной системы США — частной корпорации, владеющей «печатным станком» и являющейся ядром не только американской, но также мировой финансовой системы. Поэтому логично предположить, что кроме стратегической цели по захвату мировой власти «мировая закулиса» при подготовке и реализации проекта «11 сентября» преследовала также более «приземленные» задачи финансового характера.

Прежде всего, обращает на себя внимание то, что на акции «11 сентября» нажились многие спекулянты фондового рынка, которые располагали «инсайдерской» информацией: они заранее были осведомлены о готовящейся акции и ее точной дате. Объектом спекулятивной игры «на понижение» стали ценные бумаги многих компаний, которые понесли убытки после катастрофы. Среди них:

а) компании, офисы которых находились в зданиях Международного торгового центра;

б) страховые компании, которые после 11 сентября оказались перед необходимостью выплачивать миллиардные суммы компенсаций;

в) авиа- и туристические компании.

Цинизм «мировой финансовой закулисы», сумевшей заработать на провокации и жизнях людей, просто непостижим! Подробнее об этой стороне провокации 11 сентября можно прочесть в моей книге «О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном»².

¹ Колеман Джон. Иерархия заговорщиков: Комитет 300. Пер. с англ. 4-е изд. — М.: Древнее и современное, 2011.

² Катасонов В.Ю. О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. — М.: НИИ школьных технологий, 2011.

Однако у заказчиков провокации 11 сентября были и более серьезные финансовые цели. Несмотря на все потуги Вашингтона, позиции американской валюты к началу нового века и тысячелетия оказались весьма шаткими (в это время в США разразился фондовый кризис, который в короткий отрезок времени привел к потерям виртуальных активов, равным нескольким триллионам долларов). Через подконтрольные мировой финансовой олигархии СМИ обществу после 11.09.2001 стала назойливо навязываться мысль, что главной причиной финансового кризиса, который переживала Америка, стал «террористический акт «Аль-Каиды», а реальные социально-экономические причины, как всегда, оказались в тени.

Впрочем, после террористического акта в Нью-Йорке финансовый кризис стал постепенно рассасываться. По той причине, что правящие круги США, прикрываясь задачами борьбы с «мировым терроризмом», от неолиберальной экономической политики (начатой при Рейгане) стали возвращаться к традиционным кейнсианским методам регулирования экономики. А кейнсианство оправдано и проявляет хорошую эффективность лишь в условиях войны. Объявленная Америкой одиннадцать лет назад третья мировая война (под вывеской борьбы с «мировым терроризмом») преследовала (и продолжает преследовать) следующие экономические цели.

Во-первых, она стала оправданием для дальнейшей милитаризации экономики (до 11 сентября 2001 г. доля военных расходов в ВВП США падала). Рост военных расходов смягчил переживаемый американской экономикой кризис и способствовал обогащению военно-промышленных корпораций. Правда, для финансирования военных программ пришлось увеличивать дефициты государственного бюджета. Дефициты в конечном счете стали покрываться займами банков, входящих в состав ФРС. Стал быстро нарастать государственный долг, который недавно перевалил за планку 100% ВВП. Главное же: «печатный станок» ФРС стал работать еще энергичнее.

Во-вторых, под предлогом борьбы с «общечеловеческим злом» Вашингтону легче стало заставлять своих «союзников» раскошелиться на реализацию различных авантюристических проектов и операций (достаточно вспомнить, что «союзникам» по «совместной военной акции» против Ирака в 2005 г. пришлось выложить десятки миллиардов долларов для «компенсации» расходов Вашингтона).

В-третьих, для того чтобы создать спрос на доллар США, надо создать хаос, экономическую разруху (или ожидания хаоса и разрухи) в тех странах, которые эмитируют валюты, способные конкурировать с американской валютой. «Борьба с терроризмом» (читай: культивирование терроризма) — идеальное средство для организации такого хаоса и управления периферией мирового капитализма, поддержания искусственно завышенного курса американской валюты. События 11 сентября 2001 года и последовавшие за ними акции Вашингтона подтвердили и закрепили статус доллара США как «оккупационной» валюты.

В-четвертых, Вашингтон получил возможность управлять объемом громадной денежной «зеленой» массы, обращающейся за пределами США. На этом пункте позволю остановиться подробнее, т.к. он непосредственно касается и России. Достаточно объявить то или иное государство, банк, компанию, человека в причастности к «терроризму» для того, чтобы затем «заморозить» или арестовать соответствующие банковские счета. Некоторые политики и экономисты не исключают, что США в целях сокращения накопившегося гигантского «долларового навеса» за пределами Америки (триллионы долларов) объявят их «грязными» деньгами, так как они обращались в «преступных» («недемократических») странах. Россия — одна из таких «преступных» стран, где «чистых» денег по определению быть не может.

Так что нашим олигархам стоит задуматься о своем будущем и проанализировать события, по крайней мере, последнего десятилетия. Помню, например, что летом 2004 года

в России начали «гулять» «черные» списки отечественных банков, которые якобы были замешаны в «отмывании». Разразился кризис «доверия» к банкам, который в России едва не перерос в масштабный банковский кризис. В том же году органы финансового контроля США начали проверку российских банков, которые имели корреспондентские счета в американских банках. В результате такие счета большей части российских банков были закрыты, что нанесло серьезный ущерб интересам российского банковского бизнеса.

При желании хозяева ФРС и другие ростовщики, опираясь на мощь государственного (в том числе судебного) аппарата стран «золотого миллиарда», могут по своему усмотрению решать многие вопросы, относящиеся к странам периферии мирового капитализма. В первую очередь принимать решения о том, какие доллары (евро, фунты стерлингов и т.п.) могут обращаться в зоне «золотого миллиарда», а какие нет. На это обратил внимание, в частности, известный специалист по валютным проблемам А. Черепанов: «...самую “хлебную” роль играет эмиссионный доход, который получают власти США и некоторых других высокоразвитых государств благодаря навязыванию всеобщей борьбы с отмыванием... Гигантские суммы свеженапечатанных купюр грозят навечно остаться в постоянно разбухающих налично-денежных оборотах тех стран, которые послушно следуют навязчивым рекомендациям ФАТФ (международная организация, занимающаяся вопросами борьбы с “грязными” деньгами. — В.К.)»¹. Фактически события 11 сентября 2001 года внесли существенные коррективы в порядок обращения американской валюты. Как и раньше, ФРС США выпускает бумажные и электронные «фантики», при этом банкиры по-прежнему получают эмиссионный доход. Но вот после того, как эти «фантики» попадают в каналы обращения других стран, находящихся за пределами зоны «золотого миллиарда» («другой мир»), они перестают быть «законным платеж-

¹ Черепанов А. Борьба с отмыванием доходов: реальные цели и последствия. // Банковское дело, 2006. № 3.

ным средством», как это написано на долларовой банкноте. В силу вступает принцип *«презумпции виновности» «туземцев»*. Чтобы доллары опять из «другого мира» вернулись в «мир золотого миллиарда», «туземцы» должны очень хорошо себя вести и постоянно доказывать, что они не «террористы» и «преступники». Ради этой «презумпции виновности» и раздувается всячески истерия по поводу международного «терроризма», «отмывания грязных денег», попрания «прав человека», нарушения «прав инвесторов», проведения «недемократических выборов», «распространения ядерных технологий», ущемления прав «сексуальных меньшинств» и т.д. и т.п. Когда я говорю «туземцы», то в первую очередь имею в виду наших скороспелых, доморощенных «олигархов», а также разбогатевших на коррупции чиновников, которым рано или поздно придется доказывать в разных судах, что «они не верблюды». Но экзамен этот они сдать не смогут. Придется сдавать деньги. И не важно, по какой статье: «финансирование терроризма», «организованная преступность», «коррупция», «отмывание» или еще что-то. Были бы деньги, а статья найдется.

Думаю, что со временем хозяева «печатного станка» могут усовершенствовать механизм регулирования денежного обращения, включив в списки «террористов» и «преступников» не только «туземцев» из других стран, но также граждан «зоны золотого миллиарда». Ведь, в конце концов, деньги призваны обслуживать интересы не «золотого миллиарда», а «золотого миллиона» (мировые ростовщики плюс их ближняя и дальняя родня). Кое-что в «демократической» Америке на предмет «наведения порядка» уже делается. Так, в тюрьмы загнали уже два миллиона человек. Можно было бы загнать в несколько раз больше, но, к сожалению (для идеологов «тюремного капитализма»), в Америке катастрофически не хватает тюрем. Когда их построят, то потребность в деньгах может заметно снизиться. Ведь товарно-денежные отношения в зонах заключения — полный нонсенс!

Если подобная «денежная реформа» будет проведена, то она, по сути, будет означать *конец «денежной» истории человечества*. После этого весь мир будет организован как один большой концлагерь, состоящий из миллиардов «террористов» и «преступников». А в концлагерях, как известно, деньги не нужны. Не об этой ли модели общества говорил Лейба Троцкий после революции, призывая всю Россию превратить в громадную «трудовую армию», а деньги упразднить как «пережиток» буржуазного строя?

Человечество должно знать правду о событиях 11 сентября 2001 года для того, чтобы не допустить реализации описанного плана «мировой закулисы».

Глава 24. О юпитерах и быках в мире финансов.

Почему СМИ пишут о проблемах Греции, а не мировых банков...

Всем хорошо известна крылатая фраза «*Quod licet Jovi (Iovi) non licet bovi*» (лат. «*Что дозволено Юпитеру, не дозволено быку*»), авторство которой приписывается римскому трагику Публию Теренцию. Со времен Теренция прошли тысячелетия, но его афоризм в сегодняшнем мире двойных стандартов стал еще более актуальным. Особенно — в мире финансов.

Кого же в современном финансовом мире следует считать быками? — Очень многих. Их правильнее было бы даже назвать баранами, с которых ростовщики и спекулянты постоянно «стригут шерсть», т.е. получают проценты и доходы от биржевых манипуляций. К быкам (баранам) относятся прежде всего простые граждане, которых мировые ростовщики действительно стремятся превратить в тупых баранов (так легче с них «стричь шерсть», т.е. заманивать в разного рода «финансовые пирамиды»). К быкам также относятся компании, функционирующие в реальном секторе производства (им постоянно нужны кредиты, кроме того, они вынуждены пользоваться целым рядом других «финансо-

вых услуг» ростовщиков и спекулянтов). Быками можно назвать и большинство банков, находящихся на периферии мировой финансовой системы, которые становятся жертвой периодически возникающих мировых финансовых и банковских кризисов. Наконец, жирными быками, становящимися добычей ростовщиков и спекулянтов, выступают целые государства, опутанные сетью долгов и расплачивающиеся по этим долгам налогами со своих граждан.

Вот этой последней разновидности быков и посвящена значительная часть информационных сообщений, проходящих по каналам телевидения, Интернета, газет и других печатных изданий. Все разговоры последнего года — о Греции, Испании, Италии, других странах, входящих в зону евро и Европейский союз. О том, какие у них высокие показатели внешнего долга, дефициты бюджетов, цены выпускаемых государственных долговых обязательств, кредитные рейтинги и т.д. и т.п. Спора нет — эти страны давно уже жили не по средствам, пользуясь безоглядно услугами мировых ростовщиков, все глубже увязая в долгах. Действительно, в странах Европейского союза надо наводить финансовый и иной порядок (все споры лишь о том, каким способом наводить и за счет кого). Оставим сейчас в стороне этот серьезный вопрос и постараемся разобраться, кто сегодня в финансовом мире выступает в качестве юпитеров.

Во-первых, это некоторые экономически развитые страны. Например, самый высокий уровень внешней задолженности в группе развитых стран у Японии — свыше 200% ВВП. Однако про этого Юпитера в СМИ — молчок. Почему? Причин много. Одна из них: Страна восходящего солнца исправно и послушно покупает долговые обязательства американского казначейства за счет своих громадных валютных резервов. Хотя Япония не самый главный Юпитер (она имеет также определенные свойства быка), ее на данном этапе исторического развития трогать запрещено. Среди развитых стран главным Юпитером являются Со-

единенные Штаты. У них государственный долг сегодня достиг 100% ВВП, а по абсолютному объему (почти 15 трлн. дол.) превышает суммарный долг всех государств еврозоны. Для сравнения: на начало нынешнего года уровень государственного долга в таких «критических» странах ЕС, как Португалия, Италия и Испания, был равен 97%, 118%, 60% ВВП соответственно. Я использую слово «критические», потому что финансовые аналитики «предрекают» дефолт этих (и ряда других) стран ЕС, а рейтинговые агентства выставляют им «оценки», которые (если использовать школьную пятибалльную шкалу) близки к двойке. В то же время Соединенным Штатам они выставляют исключительно пятерки, потому что США — Юпитер в мире финансов.

Во-вторых, еще более важными юпитерами оказываются банки. Не все, конечно, а те, которые принято называть «мировыми». Те, про которых принято говорить: «слишком большие, чтобы умереть». Мне не хотелось бы сейчас использовать эмоции для того, чтобы описывать этих «жирных котов». Эмоции оставим для тех, кто участвует в движении «Оккупируй Уолл-стрит». Было бы лучше, если бы активисты этого движения объяснили широким слоям населения, каким образом эти «жирные коты» грабят народ. Если мы возьмем балансы мировых банков, то с удивлением увидим, что финансовое положение какой-нибудь Греции или Испании на фоне таких банков является не просто благополучным, а отличным. Обязательства этих банков перед клиентами по депозитным (пассивным) операциям во многие десятки раз превышают наличные ликвидные средства, с помощью которых покрываются эти обязательства. Примерно также выглядит соотношение долговых обязательств и собственного капитала банков. С точки зрения финансовой науки любое предприятие, имеющее такие показатели, немедленно объявляется банкротом. Но только не банки. На профессиональном языке банкиров это называется «частичным покрытием обязательств» кредитных институтов. А на обычном языке это называется мошенничеством, при-

чем таким, которое прикрывается государством. Во-первых, потому, что это прикрытие даже обеспечивается некоторыми законами, легализующими откровенное мошенничество. Во-вторых, в случае ожидаемого дефолта банка (банковские и финансовые кризисы) государство приходит на помощь таким «бессмертным» «жирным котам».

Кризис 2008-2009 годов показал, что на Уолл-стрит был установлен «банковский социализм»: «жирные коты» получили триллионы (не миллиарды!) долларов из Федерального резерва и Казначейства США. В российских и мировых СМИ об этой стороне банковского бизнеса почти ничего не говорится (справедливости ради следует сказать, что в учебниках по экономике об этом также говорится очень невнятно). СМИ подобно собачке Тузик предпочитают носиться с «дохлой кошкой» под названием «долговой кризис в ЕС», эту «дохлую кошку» хитроумные банкиры побрасывают обозревателям, аналитикам, комментаторам, дикторам и прочим служителям «четвертой власти». А наши финансовые юпитеры остаются в тени, обдумывая, каким образом сыграть еще одну партию покера с теми, кого они считают «тупыми баранами».

Еще раз повторяю: долговые и финансовые проблемы в Греции, Испании, Португалии, других странах ЕС надо решать. Но начинать надо с «жирных котов», или (по нашей терминологии) финансовых юпитеров, штаб-квартиры которых находятся не только в Нью-Йорке, но также в Лондоне, Франкфурте, Париже, Цюрихе и других городах мира. Все эти юпитеры незримыми нитями связаны с самым главным Юпитером мировой финансовой системы — Федеральной резервной системой США, которая делает деньги из воздуха и накачивает ими мировые банки. Именно в этих юпитерах находится корень перманентного финансового кризиса.

К сожалению, кризис 2008-2009 годов лишь немного вспугнул «жирных котов»; в общественной жизни не выявилось реальных сил, которые смогли бы повергнуть власть

финансовых юпитеров (движение «Оккупируй Уолл-стрит», по моему мнению, реальным потенциалом не обладает). Со стороны отдельных политиков и государственных деятелей были лишь отдельные эмоциональные всплески, которые к сегодняшнему дню почти полностью выдохлись. Наиболее ярким таким всплеском было решение Конгресса США провести с помощью Счетной палаты США аудит Федерального резерва. Счетная палата выявила, что указанное учреждение раздало кредитов в период последнего кризиса на 16 трлн. долларов. При этом перечислялись банки, которые были главными получателями. Примечательно, что, как отмечает Счетная палата, ни один цент из этой суммы возвращен не был. Первым в списке Счетной палаты был банк *Citigroup*, который получил от Федерального резерва 2,5 трлн. долларов. Кстати, это почти в семь раз превышает нынешний государственный долг Греции, о котором говорят с утра до ночи как о «самом слабом звене мировой финансовой системы».

Может быть, банки продолжают «сидеть» на полученных деньгах? Ничего подобного! Они их уже раздали в виде кредитов (в том числе тем же странам еврозоны). В начале ноября в Каннах прошла очередная встреча «двадцатки», на которой, как всегда, вяло «жевался» вопрос о надвигающемся кризисе (следующая волна). После встречи сразу же был составлен «черный список» мировых банков, которые опять оказались на грани коллапса (как в 2008 г.) и превратились в угрозу для мировой финансовой системы. Кто в этом списке?

Из 29 вошедших в перечень компаний, критически важных для глобальной экономической стабильности, 17 — из Европы, 8 — из Америки, 4 — из Азии. В список были включены: *Bank of America*, *Bank of China*, *Bank of New York Mellon*, *Banque Populaire*, *Barclays*, *BNP Paribas*, *Citigroup*, *Commerzbank*, *Credit Agricole*, *Credit Suisse*, *Deutsche Bank*, *Dexia*, *Goldman Sachs*, *HSBC*, *ING Bank*, *JPMorgan Chase*, *Lloyds Banking Group*, *Mitsubishi UFJ*, *Mizuho*, *Morgan Stanley*,

Nordea, Royal Bank of Scotland, Santander, Societe Generale, State Street, Sumitomo Mitsui, UBS, Unicredit Group и Wells Fargo. Обратим внимание, что в списке не только американские банки с Уолл-стрит, но также «приближенные» к ФРС банки других стран. В том числе европейских. Так, среди проблемных европейских финансовых организаций оказались немецкие *Deutsche Bank* и *Commerzbank* и крупнейшие банки Франции — *BNP Paribas, Societe Generale, Credit Agricole* и *Banque Populaire*, которые активно приобретали долговые бумаги Греции, Испании, Италии.

Примечательно, что «черный список» мировых банков содержит практически все кредитные институты, которые входят в известные списки журнала «*Форчун*» («сливки» мировых финансов). Кроме того, указанный список по своему составу очень похож на список Счетной палаты США (перечень банков, получивших 16 трлн. дол.). Самое удивительное: «черный список» не является секретным документом, но он почти не появлялся в российских СМИ. Наши охочие до сенсаций СМИ «не заметили» этого списка, который можно найти на ряде зарубежных сайтов. Нашей «четвертой власти» интереснее обсуждать проблемы Испании или Греции, выступающих в финансовом мире в роли быков. Таким образом, «четвертая власть» помогает «первой власти», т.е. юпитерам, «стричь шерсть» с тех, кого мы называли быками (они же — бараны).

Глава 25. Заговор молчания вокруг самого крупного финансового скандала XXI века

Сегодня мировая закулиса, чувствуя свою силу и безнаказанность, почти перестала беспокоиться о том, чтобы скрывать свои секреты. Кажется, что после грандиозных «утечек» конфиденциальной информации Пентагона, Государственного департамента и других американских ведомств США, организованных через сайт «Викиликс», закрытых и «незасвеченных» тем в мировом информационном пространстве уже не осталось. Однако есть одна тема, гриф «секретности» с которой мировая закулиса снимать не собирается. Это тема легитимности существования и деятельности Федеральной резервной системы США, которая, как известно, является неофициальным штабом мировой финансовой системы.

Интерес к этой теме особенно высок сегодня, поскольку ФРС в период последнего финансового и экономического кризиса стала действовать особенно нагло, попирая все нормы американской конституции и американского законодательства, а также нормы международного права. Вся мощь того же Пентагона и влияние того же Государственного департамента США зависят напрямую от «печатного станка» ФРС, поэтому гриф секретности на всех документах Федерального резерва намного выше, чем на документах обычных государственных ведомств США и даже Белого дома.

На информацию о тех событиях, которые происходили вокруг ФРС в последние 2-3 года, цензура мировой закулисы наложила свою тяжелую лапу. Ни одна влиятельная газета на Западе, почти ни одно из известных периодических изданий в России даже не рискнули прикасаться к теме тех преступлений, которые совершили в годы последнего кризиса хозяева Федерального резерва. Попытаемся приоткрыть эту завесу секретности.

Для этого мы сначала предложим отрывок из нашей книги «О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном»¹. Рукопись

¹ Катасонов В.Ю. О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. — М.: НИИ школьных технологий, 2011.

книги была закончена весной 2010 года, поэтому некоторые тезисы из предлагаемого отрывка выглядели лишь как возможные версии или гипотезы.

Далее мы дадим самые свежие материалы, относящиеся к рассматриваемой теме. Они подтверждают правильность ранее высказанных нами версий.

Часть первая: доллары с вертолетов

Всем хорошо известна сказанная в начале нынешнего кризиса шутка нынешнего руководителя ФРС Бена Бернанке: если у Америки появятся проблемы с денежной массой, то Федеральный резерв может начать «разбрасывать доллары с вертолетов». А «профессиональные экономисты» уже успели придумать «научное» обоснование и «научный» термин для подобной «военно-воздушной операции» — «количественное облегчение» (*quantitative easing*)¹.

Во всякой шутке всегда есть доля правды. В том числе и в шутке Бернанке. Судя по всему, Америка начала их «разбрасывать». Правда, не с вертолетов. И не всем, а только нужным и проверенным людям. Почему проверенным? Потому что доллары незаконные, а значит фальшивые. Поэтому об их незаконном происхождении никто из посторонних лиц (т.е. не входящих в узкий круг мировых ростовщиков) не должен знать. То, что банки с частичным резервировани-

¹ В переводе на более понятный язык это означает не что иное, как увеличение предложения денег. Термин «количественное облегчение» был введен в 2001 г. Банком Японии после того, как ставка процента упала до нуля и все возможности использования этого инструмента денежно-кредитной политики были исчерпаны. В США в 2009 г. ставки ФРС также были на беспрецедентно низком уровне — 0,5—0,25%.

Фактически речь идет о том, что три столетия назад предприняли во Франции *регент французского короля Людовика XV герцог Орлеанский* и его экономический советник *Джон Лоу*, когда они создали подобие центрального банка и наделили его правами печатать необеспеченные золотом банкноты. Реализация этого проекта привела к тому, что вся страна оказалась наводнена бумажными деньгами, покупательная способность которых в одночасье упала почти до нуля. После этого в стране возник жесточайший кризис (подробнее см. мою книгу, гл. 16 «„Денежная революция”: создание центральных банков», раздел «Банк Франции»). — *Прим. авт.*

ем являются фактически фальшивомонетчиками, мы уже говорили. Но такое фальшивомонетничество хотя бы прикрито «фиговым листочком» каких-то невнятных законов и разными «теориями» «профессиональных экономистов». А мы говорим о фальшивомонетничестве буквальном!

В течение 2009 года информационное агентство «Блумберг» несколько раз сообщало о том, что в период с сентября 2008 года по апрель 2009 года ФРС США выдала в порядке финансовой помощи банкам и другим частным институтам средства на сумму около 9 трлн. долларов¹.

В англоязычных источниках эта помощь обозначается словом «*bailout*», которое в последние два-три года стало самым популярным в публикациях о деятельности центральных банков в «борьбе» с экономическим кризисом. В наших СМИ его иногда переводят, используя образное слово «спасательный круг». Следует иметь в виду, что «спасательный круг» банкам и компаниям в виде «*bailout*» может принимать форму не только «живых» денег (денежный агрегат М0), но также различных гарантий, кредитных линий и программ, поручительств, т.е. обязательств, требования по которым могут возникнуть лишь при определенных обстоятельствах. Образно выражаясь, это не сам «спасательный круг», а обещание бросить его в том случае, если получатель обещания, исчерпав все другие возможности спасения, действительно начнет тонуть.

Напомним, что «Блумберг» — информационное агентство, которое подало в суд на Федеральный резерв с требованием раскрыть сведения, кому и на каких условиях Центральный банк США передал два триллиона долларов в рамках мероприятий по борьбе с кризисом. Как указано в иске, программы экстренного кредитования (всего их было 11) превратили всех американских налогоплательщиков в «невольных инвесторов». «Беспрецедентное количество денег было одолжено финансовым институтам беспрецедентными способами, а ФРС отказывается

¹ См., например: *Pittman Mark, Ivry Bob*. U.S. Taxpayers Risk \$ 9.7 Trillion on Bailout Programs, Feb. 9, 2009 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.bloomberg.com>

раскрывать любую деталь этих беспрецедентных ссуд, — рассказал главный редактор Bloomberg News *Мэтью Уинклер*. — Мы спросили суд, почему граждане не имеют права этого знать?» «ФРС должна отчитаться за свои решения, — согласился с позицией агентства Bloomberg конгрессмен от Флориды *Алан Грейсон*. — Одно дело — говорить о том, что ФРС — независимый институт, и совсем другое — что она может держать нас в неведении»¹.

Суд округа Манхэттен (Нью-Йорк) удовлетворил иск информационного агентства еще в августе 2009 года (другое дело, что ФРС до сих пор саботирует исполнение судебных предписаний, что лишний раз доказывает: хозяевам Федерального резерва есть что скрывать). Это судебное разбирательство дало толчок подготовке в Конгрессе США законопроекта, ограничивающего «независимость» Центрального банка США².

Дело о неучтенном выпуске громадной массы долларов неоднократно рассматривалось в Конгрессе США. Еще в феврале 2009 года сенатор *Байрон Дорган* (демократ от штата Северная Дакота), выступая в верхней палате Конгресса США, заявил: «Мы видели, как деньги выходили через заднюю дверь правительства, чего никогда не было в истории нашей страны. Никто не знает, сколько вышло из Федерального резерва, в чей адрес и на каких условиях. Сколько вышло из FDIC³? Сколько вышло по линии TARP⁴? Когда? Почему?»

¹ *Контев Дмитрий*. Должники ФРС попали под суд [Эл. ресурс]. URL: <http://www.respublica-kaz.info/news/finance/4992/print/>

² См. мою книгу: гл. 16 «''Денежная революция'': создание центральных банков» (раздел «Современный кризис: "страсти" вокруг центральных банков»).

³ FDIC — Federal Deposit Insurance Corporation - Федеральная корпорация страхования депозитов, входящая в систему органов исполнительной власти (правительства) США. — *Прим. авт.*

⁴ TARP — Troubled Asset Relief Program — Программа спасения проблемных активов, разработанная в 2008 г. и известная как «план Полсона» (Полсон — министр финансов в правительстве Дж. Буша). Первоначально программа была направлена, прежде всего, на рекапитализацию банковской системы США. С приходом к власти президента Б. Обамы в программу TARP были внесены коррективы и ее стали иногда называть «планом Обамы». — *Прим. авт.*

Для выяснения поставленных законодателями Америки вопросов о финансовой помощи банкам и другим организациям со стороны Федерального резерва в Конгресс США был приглашен генеральный инспектор ФРС в лице дамы по имени *Элизабет Колман*. Дама не смогла дать вразумительного ответа ни на один из заданных ей конгрессменом *Аланом Грейсоном* вопросов¹.

Проблема «непрозрачности» принимаемых руководством ФРС США решений и конкретных кредитно-эмиссионных операций усугубляется еще тем, что начиная с 2006 года денежные власти США перестали публиковать статистические данные по денежному агрегату МЗ². Это затрудняет понимание сторонними по отношению к ФРС лицами того, как меняется денежная долларовая масса в широком смысле (включая, кроме наличных денег, различные финансовые инструменты, обязательства по которым номинированы в американской валюте) в Америке и в мире. Такая «мутная вода» не позволяет даже опытным финансовым аналитикам оценивать точно и оперативно ситуацию на финансовых и иных рынках. Что, впрочем, и нужно хозяевам ФРС для достижения своих целей.

Вот некоторые размышления по поводу этой странной информации, содержащиеся в одном из российских аналитических материалов: «... неучтенную эмиссию владельца ФРС проводят не только в безналичном виде, но и в наличном виде (просто печатают банкноты). Риска здесь практически никакого нет. Во-первых, ФРС является высшей арбитражной инстанцией, которая может «определить», какая из купюр с одинаковыми серийными номерами действительно выпущена ФРС, а какая (при ее 100-процентной идентичности) является якобы подделкой. Опровергнуть заключение ФРС не может никто, даже если все будут понимать, что все купюры — и «настоящие», и «поддельные» — напечатаны на

¹ <http://anonimusi.livejournal.com/2009/06/28>

² МЗ — один из самых широких денежных агрегатов, который позволяет оценивать общую ситуацию в денежном хозяйстве (помимо наличных денег включает безналичные, или депозитные деньги, а также различные ликвидные ценные бумаги, включая коммерческие бумаги). - *Прим. авт.*

одном и том же станке. Да и вероятность, что купюры с одинаковыми номерами “встретятся” в одном месте, очень мала. Необязательно даже использовать одинаковые номера и серии, можно печатать неучтенные серии и распространять их через подконтрольные банки подальше от США». Для того чтобы застраховаться от возможных скандалов с выпуском неучтенных долларов, США, по мнению анонимного автора цитированного выше материала, активно распространяют по всему миру слухи. Слухи о том, что фальшивомонетничеством занимаются другие страны: «Не зря с 90-х гг. были запущены и до сих пор поддерживаются слухи о том, что якобы Иран научился идеально подделывать доллары и ежегодно выпускает по 5 млрд. поддельных долларов, которые не отличишь от настоящих...»¹

Трудно сказать, насколько вся приведенная выше информация о неучтенной эмиссии американской валюты достоверна. Вряд ли, конечно, неучтенная эмиссия может иметь такие масштабы, как отмечается в информационных агентствах. Может быть, неучтенной эмиссии «живых» денег ФРС вообще не было, а речь шла о выдаче федеральными резервными банками лишь гарантий и иных обязательств, которые позволяли «развязывать» тугие «узлы» неплатежей и долгов в банковской системе США.

Именно так многие трактуют те цифры триллионов долларов, которые попали в СМИ через публикации агентства «Блумберг». Например, *Марк Питтман* и *Боб Айвери* полагают, что речь идет о «программах заимствований и гарантиях, почти полностью обеспечиваемых Федеральным резервом и FDIC². Имена получателей не были раскрыты»³.

Однако эмитентам таких обязательств, с нашей точки зрения (учитывая состояние мировой и американской «эко-

¹ Истинные причины возникновения мирового экономического кризиса. 4. 5. 26 ноября 2009 г. [Эл. ресурс]. URL: <http://www.infocrisis.ru/analytics/13092.html>

² FDIC — Federal Deposit Insurance Corporation — Федеральная корпорация страхования депозитов. — *Прим. авт.*

³ *Pittman Mark, Ivry Bob.* U.S. Taxpayers Risk \$ 9.7 Trillion on Bailout Programs, Feb. 9, 2009 [Эл. ресурс]. URL: <http://www.bloomberg.com>

номики)), рано или поздно придется столкнуться с предъявлением требований об их погашении «живыми» деньгами. Вот на следующем витке кризиса и возникнет ярко выраженное несоответствие между объемом выданных обязательств и наличием имеющейся массы «живых» денег. Вот тогда перед ФРС США встанет острая дилемма: либо объявлять дефолт по выданным обязательствам, либо действительно напечатать астрономические суммы «живых» денег для покрытия этих обязательств¹.

В любом случае информационное агентство «Блумберг» совершенно правильно определило «болеую точку» денежной системы США — «непрозрачность» операций ФРС, которая создает благоприятную «питательную почву» для разных нарушений и даже преступлений. Нарушений и преступлений, жертвами которых становятся не только рядовые граждане США, но также жители всех тех стран,

¹ По мнению некоторых авторов (как зарубежных, так и отечественных), трансформация гарантий и кредитных программ в реальные, «живые», деньги уже произошла. Так, Олег Сулькин в ноябре 2009 г. писал: «Опасения по поводу бесконтрольной эмиссии долларов эксперты начали высказывать еще в начале этого (2009. — *В.К.*) года. По их мнению, ФРС, Минфин и Агентство по страхованию вкладов США (имеется в виду FDIC — Federal Deposit Insurance Corporation. — *В.К.*) готовы выделить на спасение финансовой системы до 9,7 трлн. долларов. По некоторым оценкам, антикризисные меры включали в себя триллион долларов в виде пакета по стимулированию экономики (прежде всего упоминавшаяся нами программа TARP — Troubled Asset Relief Program. — *В.К.*), около 3 трлн. кредитов и 5,7 трлн. в виде соглашений с банками и корпорациями о предоставлении финансовой помощи... Между тем, баланс ФРС на настоящий момент составляет только около 2,5 трлн. долларов. Эту цифру с некоторыми оговорками можно принять за официальную сумму антикризисной эмиссии. Куда же тогда делись еще более 7 трлн., которые насчитали эксперты?» Автор статьи тут же дает ответ: «Поначалу речь шла лишь о возможности такой эмиссии (неучтенной эмиссии долларов ФРС США. — *В.К.*). Сегодня эксперты полагают, что план уже выполнен, а может быть, и перевыполнен». См.: Сулькин Олег. На Капитолийском холме ищут след нескольких триллионов «неучтенных» долларов // Итоги, 2009, 9 ноября. № 46. Таким образом, по мнению О. Сулькина, за период в несколько месяцев в 2009 г. в мировое денежное обращение нелегально было «вброшено» не менее 7 трлн. дол., что примерно в 3 раза превышало «легальную» денежную массу. По нашему мнению, такой «вброс» привел бы к гораздо более серьезному всплеску инфляции в мире по сравнению с тем уровнем инфляции, который фактически наблюдался. То есть, по нашему мнению, «вброс» этих триллионов долларов еще не произошел.

денежные системы которых так или иначе привязаны к американской валюте.

Часть вторая: ситуация по состоянию на начало осени 2011 года

По данным информационного агентства «Блумберг», документам Конгресса США, в 2009-2010 годах в Конгрессе США происходили бурные дебаты по поводу бесконтрольности Федерального резерва, предполагаемых нарушений этой организацией американской конституции и других законов США, отказа представить информацию о денежных вливаниях в американскую финансовую систему и т.п. Результатом этих дебатов стало беспрецедентное решение конгресса о проведении аудита (проверки) операций Федерального резерва, чего не было за почти вековую историю существования этой организации (создана в декабре 1913 г.). Такой аудит был проведен Счетной палатой (General Accounting Office) под руководством двух членов верхней палаты американского Конгресса — сенаторов *Берни Сандерса* (Berni Sanders) и *Джима ДеМинта* (Jim Demint). Первый является независимым сенатором, второй — республиканец.

Вот некоторые результаты проверки, которые стали известны летом 2011 года и оказались шокирующими для членов конгресса и всех тех, кто ознакомился с аудиторским отчетом.

В период с декабря 2007 года по июнь 2010 года ФРС выдала кредиты на сумму 16 трлн. долларов. Эти операции не отражались в балансах и другой официальной финансовой отчетности Федерального резерва. Следовательно, операции были тайными. Чтобы понять масштабность операций, отметим, что валовой внутренний продукт США в прошлом году составил около 14 трлн. дол., а общий государственный долг США сегодня оценивается в 14,5 трлн. долларов.

Решения о выдаче принимались без согласования с президентом США, Конгрессом и правительством США.

Руководители страны даже не ставились в известность об этих операциях.

Почти все деньги пошли на выкуп так называемых «токсичных» активов заемщиков. Иначе говоря, секретная эмиссия долларов была осуществлена под бумаги, представляющие собой обычную макулатуру (мы выражаемся образно: часто «активами» оказывались вообще электронные записи, не имеющие никакого отношения к материальному миру). В «теории» имеется в виду, что «активы» будут со временем выкуплены должниками у Федерального резерва и гигантская денежная масса в размере 16 трлн. будет, в конце концов, аннулирована. Это в «теории». А на практике ни один доллар, ни один цент долга до сих пор не погашен. Да никто и не собирается долги погашать.

Теперь самое интересное. Кому деньги были розданы? Они разошлись по разным частным банковским и финансовым организациям. ФРС спасала финансовых жуликов с их «токсичными» активами — как в Америке, так и во всех частях мира. В результате проведенного аудита фактически были «засвечены» все основные приближенные к мировой финансовой элите банки, через которые «кровь» экономики — деньги — поступает в каналы обращения всех стран мира. ФРС — это верхний этаж мировой финансовой системы, а банки-получатели кредитов ФРС — второй этаж. Далее следуют другие этажи. Российские банки находятся где-то в самом низу этой финансовой пирамиды или башни (можно даже сказать — в подвальном этаже). Приведем список тех, кто приближен к ФРС (в скобках указаны суммы полученных кредитов ФРС, млрд. дол.):

Citigroup (2500); Morgan Stanley (2004); Merrill Lynch (1949); Bank of America (1344); Barclays PLC(868); Bear Sterns (853); Goldman Sachs (814); Royal Bank of Scotland (541); JP Morgan (391); Deutsche Bank (354); Credit Swiss (262); UBS (287); Lehman Brothers (183); Bank of Scotland (181); BNP Paribas (175).

Более «мелких» получателей кредитов ФРС мы здесь не приводим. Вместе с тем даже банк BNP Paribas, который в нашем списке оказался последним, получил такую сумму кредитов, которая сопоставима с общей суммой «вливаний», которые в ходе последнего кризиса наши денежные власти (Банк России и Министерство финансов России) сделали во всю банковскую систему страны (насчитывающую в общей сложности более тысячи коммерческих банков).

Примечательно, что целый ряд получателей кредитов ФРС — не американские, а иностранные банки: английские (Barclays PLC, Royal Bank of Scotland, Bank of Scotland); швейцарские (Credit Swiss, UBS); немецкий банк Deutsche Bank; французский банк BNP Paribas. Указанные банки-«нерезиденты» получили от Федерального резерва около 2,5 трлн. долларов. Здесь американские законодатели усмотрели двойное преступление: это не просто тайная операция, но операция по выдаче кредитов нерезидентам (что требует обязательного согласования с американскими властями).

Итальянский журналист депутат Европарламента Джульетто Кьеза в начале текущего года дал интервью, которое было размещено в Интернете под названием «Эксперт: этим миром правят девять человек». В нем со ссылкой на публикацию в «Нью-Йорк Таймс» (середина декабря 2010 г.) он сообщил: миром управляют всего девять человек. Это руководители 9 мировых банков — все из приведенного выше списка. Именно они являются тем «мировым Политбюро», которое принимает судьбоносные решения в области мировой политики, экономики, финансов. А организации типа Бильдербергского клуба — это ежегодные съезды (или пленумы) мировой закулисы (типа съездов КПСС или пленумов ЦК КПСС), на которых остальные члены мировой элиты информируются об исполнении ранее принятых решений и утверждают новые решения, проекты которых заранее готовят «члены Политбюро».

Информации известного итальянского журналиста и политика, а также американской газете «Нью-Йорк Таймс»

вполне можно доверять. Она корреспондирует с данными из многих других источников. Стоит лишь добавить, что кроме указанного «Политбюро» у мировой закулисы имеется еще один высший орган, о котором информации еще меньше. Речь идет о главных акционерах Федерального резервного банка Нью-Йорка (это главный банк из 12 федеральных банков, составляющих ФРС). Главные акционеры — Ротшильды и Рокфеллеры. Они составляют «малое Политбюро», которое возвышается над упомянутой «группой девяти». Безусловно, Ротшильды и Рокфеллеры участвуют в капитале тех банков, которые получили (и продолжают получать) триллионные транши ФРС. Таким образом, Ротшильды и Рокфеллеры получают не просто сверхприбыли, а сверхприбыли «в квадрате», так как одновременно выступают в двух ипостасях:

- как кредиторы, получающие проценты с выданных кредитов;

- как получатели кредитов — которые они отдавать не собираются (подробнее о «малом Политбюро» — главных акционерах ФРС — можно почитать в интересной книге *Николаса Хаггера* «Синдикат», которая была переведена на русский язык и сейчас имеется на полках наших книжных магазинов).

Спрашивается: какое отношение вся эта скандальная информация имеет к России? — Самое непосредственное. Как известно, наша денежно-кредитная система основывается на американском долларе: рубли, попадающие в каналы денежного обращения России, — это фактически перекрашенные «зеленые» бумажки. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) вбрасывает рублевые знаки в экономику в результате операций по покупке иностранных денежных знаков на российском валютном рынке (доллары попадают на этот рынок от экспортеров нефти и других природных ресурсов). Фактически наш ЦБ участвует в жульнических операциях ФРС, выполняя у Федерального резерва роль «мальчика на побегушках». Фе-

деральный резерв занимается фальшивомонетничеством в особо крупных размерах, а Банк России реализует часть этой фальшивой «зеленой» бумаги, проводя операцию по ее перекрашиванию. Российский рубль в этой связи столь же нелегитимен, как и доллар США, под который он выпущен (мы сейчас даже не обсуждаем вопрос о том, что он ничем не обеспечен). Найдутся ли в Государственной Думе России политики, которые подобно их американским коллегам сумеют добиться принятия решения о проверке Банка России? Найдутся ли в России квалифицированные экономисты и юристы, которые смогут донести до общества и до тех же депутатов Государственной Думы простую мысль о том, что рубль не может базироваться на фальшивой валюте?

P.S. Обратим внимание: высшим органом управления Банка России является Национальный банковский совет (НБС). Таким образом, вертикаль власти в нашем центральном банке возглавляет не С.М. Игнатьев (председатель Банка России), а А.Л. Кудрин, председатель НБС. На протяжении всех лет он как глава НБС успешно отбивал все атаки со стороны Счетной палаты РФ и некоторых депутатов Государственной Думы, которые требовали полного аудита Банка России. Главным аргументом Кудрина был тезис о «независимости» Центрального банка от всех ветвей власти Российской Федерации. Этакое «государство в государстве»! Фактически Банк России имеет экстерриториальный статус— это «кусочек Федерального резерва» на российской территории. Несмотря на отставку с поста министра финансов, Кудрин продолжает сохранять не менее важную должность главы «государства в государстве» под кодовым названием «Банк России». Более правильное название этого института: «Филиал Федеральной резервной системы в Российской Федерации».

Глава 27. Кристина Лагард: «оговорка по Фрейду» или «запланированная утечка информации»?

12—13 октября 2012 года в Токио проходила очередная ежегодная встреча Международного валютного фонда (МВФ) и Всемирного банка (ВБ). Такие встречи — достаточно рутинное мероприятие, на котором обычно не делается никаких резких заявлений, лексика выступающих отличается особой «политической корректностью», при этом формируется атмосфера «сдержанного оптимизма». Признаюсь, что информацию о таких мероприятиях я обычно просматриваю «по диагонали».

1. Токийские саммиты МВФ и ВБ: новые веяния

Но в этом году я вынужден был более подробно познакомиться с материалами токийской встречи по двум причинам.

Первая причина. Я не почувствовал в словах выступавших прежнего «сдержанного оптимизма». Перспективы мировой экономики на следующий год оценивались на встрече как весьма «невеселые». При этом выступавшими особенно выделялись два негативных фактора.

Первый — долговой кризис в странах Европейского союза. Не надо быть профессиональным экономистом, чтобы понять, что ужесточение «финансовой дисциплины» в ЕС (с целью сокращения государственного долга) неизбежно приведет к полной остановке экономического роста, увеличению безработицы, иным негативным социальным последствиям в еврозоне.

Второй — возможное ухудшение экономической ситуации в США вследствие введения в 2013 году правительством специальных финансовых мер, которые получили назва-

ние «*fiscal cliff*» (достаточно трудно переводимое на русский язык). Эти специальные меры предусматривают сокращение бюджетного финансирования многих государственных программ (начиная от обороны и кончая здравоохранением). Одновременно предусматривается повышение налогового бремени на компании и граждан (вернее, отмена тех налоговых послаблений, которые были введены в условиях финансового кризиса в 2008 г.).

Думаю, что подобная информация из Токио не может не отразиться негативно на «ожиданиях» участников финансовых и товарных рынков, а также предпринимателей, принимающих решения в области инвестиций. Если раньше «вербальные интервенции» руководителей МВФ и ВБ работали на «повышение», то в этот раз они, пожалуй, сработали на «понижение».

Вторая причина. Меня весьма насторожила следующая фраза из выступления директора Международного валютного фонда *Кристины Лагард*: «В условиях отсутствия роста будущее мировой экономики в опасности, и, возможно, наиболее серьезной проблемой будет громадное наследие государственного долга, который в настоящее время составляет в среднем 110% (по отношению к ВВП. — *В.К.*) экономически развитых стран, что вполне соответствует уровню военного времени». В этой фразе настораживает ссылка на «военное время». Слушателям как бы внушается мысль, что мирное время в новейшей истории человечества либо уже закончилось, либо близко к окончанию. Кто-то может интерпретировать данную фразу следующим образом: «Завтра *может* начаться большая война». Кто-то сделает иной акцент: «Завтра *должна* начаться большая война». Возможны и иные оттенки толкований. Для чиновников такого высокого уровня, как директор МВФ, фразы, выходящие за рамки «профессиональных полномочий», крайне редки. Тут возможны различные объяснения подобного рода «фривольностей».

2. Что стоит за словами Кристины Лагард?

Версия первая: «оговорка по Фрейд». Директора МВФ — тоже люди со своими мыслями, чувствами, слабостями. Иногда они могут непроизвольно озвучивать то, что надо держать «при себе», то, что является их потаенным желанием. Мадам Лагард, находясь в очень напряженной атмосфере токийской встречи, действительно могла думать о войне. Может быть, не о большой войне, а войне более локального масштаба. Напомню, что атмосфера встречи 2012 года была наэлектризована напряжением, которое с некоторых пор возникло в отношениях между Японией и Китаем. Беспрецедентный случай: Китай резко сократил свое присутствие на встрече в Токио по причине территориального спора между Китаем и Японией за острова в Восточно-Китайском море (многие ведущие государственные банки Китая не прислали своих людей на встречу). После заявления Японии о национализации ею трех из пяти островов Сенкаку (Дяюйдао) Китай включил рычаги экономического давления на Японию. Китайские фирмы заморозили сотрудничество с японскими партнерами, резко снизились продажи японских товаров в КНР, оказались невостребованными японские автомобили. Поставлены под угрозу результаты многолетней работы по созданию зоны свободной торговли с участием Китая, Японии и Южной Кореи. Бойкот китайскими банками саммита МВФ и Всемирного банка в Токио — первый случай, когда на площадке саммита происходят серьезные политические разборки, чреватые военными последствиями.

Версия вторая: мадам Лагард была уполномочена мировой финансовой элитой довести до сведения всех «посвященных», что мир вступает в эпоху глобальной войны. Иначе говоря, мы имеем дело с «запланированной утечкой информации». Более того, мне показалась, что директор МВФ даже сознательно усугубляет картину состояния глобальной экономики, провоцируя мир к войне. Так, Кристи-

на Лагард сказала, что государственный долг экономически развитых стран составил 110% по отношению к их ВВП. Откуда мадам взяла такие цифры? На конец 2011 года в США этот показатель был равен 100%, а в странах Европейского союза — 87,2%. Это данные из официальных статистических сборников МВФ. По некоторым оценкам, к концу нынешнего года государственные долги США и ЕС могут достичь значений 104 и 90% соответственно. Конечно, это очень много, но все-таки заметно меньше тех 110%, которые фигурировали в выступлении Лагард. Вроде бы статистический «пустячок», но очевидно чье-то стремление «сгущать краски» и нагнетать международную напряженность.

Мне лично более вероятной кажется вторая версия. Поэтому остановлюсь на ней более подробно.

3. Банкиры - главные инициаторы и бенефициары войн

О том, что войны выгодны крупному капиталу, известно каждому. Об этом пишут многие экономисты, политологи, журналисты. Но, к сожалению, часто они достаточно узко подходят к анализу данного вопроса, сводя все к прибылям и сверхприбылям компаний, поставляющих оружие, военную технику, боеприпасы и т.п. Интересы компаний военно-промышленного комплекса — лишь «верхняя часть айсберга».

Иногда вспоминают работу В.И. Ленина «Империализм как высшая стадия капитализма», в которой вождь мирового пролетариата рассматривал экономические причины Первой мировой войны. Там он говорил о том, что война была развязана капиталистами для того, чтобы осуществить раздел и передел мировых рынков и источников сырья. Этот мотив развязывания войн актуален и для нашего времени. Яркий пример — тлеющий огонь региональной войны на Ближнем и Среднем Востоке вокруг гигантских запасов «черного» золота. Однако и это еще не вся правда о войнах.

Основные «дивиденды» от войн всегда получали и получают банкиры. Все очень просто: в условиях подготовки войн, а тем более в условиях их ведения резко возрастает спрос на кредиты, деньги становятся дорогими. Воюющие стороны готовы идти на любые условия ростовщиков, лишь бы получить деньги и с их помощью вырвать победу в войне. В условиях войн банки нередко кредитуют правительства обеих воюющих сторон. При этом делают все возможное, чтобы «военное равновесие» сохранялось как можно дольше, чтобы можно было оказать воюющим правительствам как можно больше «финансовых услуг». Я достаточно подробно пишу об этой стороне войн в своей книге «О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном».

К сожалению, сегодня наши СМИ не очень внятно объясняют сложившуюся в банковском секторе мировой экономики ситуацию. А эта ситуация может быть охарактеризована одной фразой: кризисная. При этом речь идет не только и не столько о том, что существует риск массовых банкротств банков, банковских кризисов. Речь идет прежде всего о том, что банки перестали зарабатывать на кредитных операциях. В результате интенсивной работы «печатных станков» (прежде всего, ФРС США и ЕЦБ) в мире образовалось целое море денег, кредиты стали очень дешевыми, почти бесплатными. Об этом красноречиво свидетельствуют учетные ставки ведущих центральных банков мира, которые приближаются к нулевой отметке. В Японии учетные ставки центрального банка на отметке, близкой к нулю, находятся уже более десятилетия. Банковско-кредитная система, которая выстраивалась ростовщиками на протяжении многих веков, к началу XXI века полностью исчерпала свой ресурс.

Сегодня весь так называемый «эффективный банковский бизнес» сосредоточился в небольшой группе гигантских банков, которые приближены к печатному станку ФРС США. Это банки типа «Голдман Сакс», «Ситибанк», «Джипи Морган», «Барклайз», «Дойче банк» и т.п. Они продол-

жают огребать каждый год миллиардные прибыли. Однако это преимущественно не проценты по кредитам, а доходы от инвестиционных операций. Проще говоря, доходы от покупки всевозможных активов в разных частях мира. Но для того чтобы зарабатывать на инвестициях, банкам нужны активы. Предложение активов обеспечивается за счет постоянно проводимой в разных частях мира приватизации государственной собственности. Одна из главных целей так называемой «глобализации» как раз и состоит в том, чтобы поставить под контроль мировой финансовой элиты все природные и рукотворные богатства человечества — недра, землю, промышленные предприятия, транспортную и иную экономическую инфраструктуру и т.п.

В настоящее время у инвестиционных банков, приближенных к ФРС, возникают проблемы. Аппетиты инвестиционных банков разжигаются такими мерами, как «количественные смягчения», о которых в сентябре 2012 года объявили ФРС и ЕЦБ (увеличение денежной эмиссии за счет скупки государственных долговых бумаг). С другой стороны, эти аппетиты не могут быть в полной мере удовлетворены из-за явного и неявного противодействия многих стран, не желающих продолжать процесс демонтажа государственного сектора экономики. Под сурдинку нынешнего долгового кризиса в ЕС мировая финансовая элита попыталась уничтожить государственную экономическую и социальную инфраструктуру в Греции, Испании и ряде других стран. Однако натолкнулась на сопротивление народа. В других регионах мира — такая же ситуация.

С учетом сказанного выше становится понятным, почему мир банкиров заинтересован в войне. Причем именно большой войне. Та часть банкиров, которые работают на рынке кредитов, желает с помощью войны реанимировать спрос на деньги со стороны противоборствующих сторон. Та часть банкиров, которые из ростовщиков превратились в «инвесторов», желают благодаря использованию военно-

силовых методов получить доступ к активам, которые еще находятся в собственности национальных государств.

Еще в советское время в учебниках по политической экономии капитализма говорилось о том, что современный капитализм — *государственно-монополистический капитализм* (ГМК). ГМК — результат сращивания государства и монополий. Думаю, что в условиях XXI века мы имеем дело уже с иным капитализмом. Но я бы его назвал «*военно-банковским капитализмом*» (ВБК). ВБК — симбиоз государственной военной силы и крупнейших мировых банков. Способ существования и выживания ВБК — перманентная мировая война.

Заключение

Уважаемый читатель! Надеюсь, что предложенная Вам работа не показалась слишком скучной и непонятной. Втайне надеюсь, что у кого-то из читателей появится желание еще глубже проникнуть в секреты мировой финансовой закулисы. И не просто из любопытства. А из понимания того, что события в мире финансов сегодня напрямую определяют судьбы всего человечества, страны и каждого человека в отдельности. И не только в плане личного финансового положения отдельного человека. Моя задача состояла прежде всего в том, чтобы показать: мир финансов влияет на все стороны жизни общества. А именно на политику, социальные отношения, физическое и душевное состояние человека. Специально хочу подчеркнуть следующую важную и вместе с тем простую мысль: современные финансы на 90% представляют собой политику, а современная политика — на 90% финансы. Финансы — часть экономики, а экономика, как мы все помним, — отношения между людьми. Значит, постичь тайны финансов можно, лишь поняв, что такое человек, как он меняется, каковы его цели и мотивы. Финансы, как и человек, — понятие многомерное, требующее при рассмотрении и анализе целостного подхода, учитывающего политические, правовые, социальные, психологические, медицинские и духовно-религиозные аспекты. Именно такой подход автор пытался применить при рассмотрении современных финансов. Насколько это ему удалось — судить читателю.

Еще хотелось бы отметить, что мировая финансовая система сегодня находится на пороге серьезных, революционных изменений. В случае если на нас пойдет вторая «волна» финансового кризиса, они могут начаться стихийно. Впрочем, есть некоторые признаки, что переход к новой модели мировых финансов (и новому мировому порядку в целом) может быть произведен в «плановом» порядке. Одним из признаков такого «планового»

перехода является начавшийся весной 2013 года демонтаж офшоров. Впрочем, до конца авторы, исполнители и долгосрочные цели этого «плана» еще не понятны. Очевидно, что «план» демонтажа офшорной экономики — часть какого-то более глобального «плана». Тема будущего мирового финансового порядка выходит за рамки данной работы. Но кое-какие признаки и характеристики этого нового финансового мира становятся понятными в свете последних событий текущего 2013 года. Об этом, если Бог даст, я постараюсь написать в своей следующей книге.

Катасонов Валентин Юрьевич

**За кулисами
международных финансов**

Выпускающий редактор

Елена Андреева

Редактор — Владимир Семергей

Дизайнер — Александр Чепурной

Компьютерная верстка — Леонид Зданович

Корректор — Елена Ганюшкина

ИД «Кислород»

127254, Москва, проезд Добролюбова, д. 3, стр. 3

тел.: +7(985) 768-02-56; факс: +7(495) 618-30-77

e-mail: redaktor@kislodod-books.ru

<http://www.kislodod-books.ru/>

Подписано в печать 10.01.2014

Формат 84 х 108/32

Гарнитура NewtonC

Тираж 1000 экз. Заказ № А-22.

Отпечатано в ООО НПО «Изумрудный город»

127427, Москва, ул. Б. Марфинская, д. 1, корп. 2, пом. IX, ком. 4



Катасонов В.Ю.

Доктор экономических наук,
член-корреспондент Академии
экономических наук
и предпринимательства,
профессор кафедры международных
финансов МГИМО (У).

Книга содержит анализ наиболее острых проблем финансового мира начала XXI века, которые не нашли отражения и осмысления в учебниках и научной литературе. Многие из этих проблем, как подчеркивает автор, являются проявлениями гораздо более серьезных проблем, возникающих в сфере геополитики, социологии и антропологии. Большая часть финансового мира сегодня находится в «тени», в работе делается попытка разгадать некоторые тайны этого теневого мира. Оценивается вероятность второй «волны» глобального финансового кризиса; дается обзор наиболее вероятных вариантов нового мирового порядка.

Монография предназначена в качестве дополнительного материала для студентов и аспирантов, изучающих мировую экономику, международные финансы, социологию и мировую политику. Она также адресована широким кругам читателей, интересующихся секретами и тайнами мира денег и финансов.



ISBN 978-5-901635-38-4

