

МЕХАНИЗМЫ НЕЛЕГАЛЬНОГО ВЫВОЗА КАПИТАЛА КАК УГРОЗЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Л. Г. Чувахина

*ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», г. Москва*

Рецензент канд. экон. наук, доцент Е. В. Захарова

Ключевые слова и фразы: бегство капитала; нелегальный вывоз; оффшорные юрисдикции; репатриация капитала; экспортно-импортные операции.

Аннотация: Представлена проблема утечки капитала из России. Рассмотрены основные каналы нелегального перевода капитала за границу. Показана роль оффшорных юрисдикций в отмывании незаконно вывезенных денежных средств. Поставлен вопрос о целесообразности объявления амнистии для капиталов, желающих вернуться в Россию. Подчеркнута необходимость принятия пакета законодательных мер для ограничения оттока капитала.

В условиях финансовой нестабильности особую актуальность приобретают вопросы, связанные с нелегальным вывозом капитала из страны. Утечка капитала ведет к сдерживанию экономического развития, ослаблению финансовой безопасности страны, испытывающей нехватку инвестиционных ресурсов. В условиях России особую актуальность приобретают вопросы, связанные с нелегальным вывозом капитала, что свидетельствует как о накопившихся проблемах в национальной экономике, так и о расширении масштабов криминализации экономической сферы.

Бегство капитала из страны приводит к дефициту ликвидности в банковской системе, сокращению объемов кредитования реального сектора экономики, ограничению возможностей по обслуживанию государственного долга. Для покрытия внешней задолженности в условиях отсутствия свободных средств страна вынуждена либо использовать государственные международные резервы, либо прибегать к внешним заимствованиям.

В 2008 г. чистый вывоз капитала из России составил 276 млрд долл. США [1]. Бегство капитала происходило в условиях начавшегося финан-

Чувахина Лариса Германовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Мировая экономика и международный бизнес», e-mail: l-econom@mail.ru, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва.

сового кризиса и резкого снижения цен на нефть. В 2009 г. отток капитала сократился до 113,7 млрд долл. или почти в 2,5 раза по сравнению с предыдущим годом, как результат усиления контроля над движением денежных средств, выделяемых государством для поддержания банковских институтов [1]. Начиная с конца 2010 г., отток капитала опять возрос. В 2010 – 2013 гг. было вывезено 458,9 млрд долл. США, что превышает размер годового бюджета Российской Федерации в 2 раза [2]. В 2014 г. поток капитала за рубеж постоянно увеличивается. Согласно данным Центрального банка РФ, отток капитала из России за первую половину текущего года достиг 80 млрд долл. По оценкам Европейского центрального банка (ЕЦБ), только сначала украинского кризиса из России было вывезено свыше 160 млрд евро, что эквивалентно 220 млрд долл. [3]. Если предположить, что данные ЕЦБ приближаются к реальности, хотя в это трудно поверить, то тогда получается, что за короткий период из России было вывезено капитала на сумму, превышающую 10 % ВВП страны.

Сегодня к внешним факторам, влияющим на размер вывоза капитала, можно в первую очередь отнести финансовые дисбалансы, повлекшие за собой дестабилизацию в экономике. К внутренним – неэффективность нормативно-правовой базы, касающейся вопросов легализации незаконного капитала, чрезмерную оффшоризацию отечественной экономики как результат деятельности российских транснациональных корпораций, высокие риски обесценения капитальных активов. Проблема деоффшоризации российской экономики является одной из наиболее актуальных проблем, стоящих перед страной, поскольку большая часть прибыли и активов, поступающих по нелегальным и легальным каналам, аккумулируется в оффшорах. По некоторым оценкам, сегодня на оффшоры приходится порядка 14 – 17 % трансграничных финансовых активов и обязательств банков мира [4]. Созданная в 2003 г. международная независимая исследовательская компания Tax Justice Network (TJN), занимающаяся расследованиями в области уклонений от уплаты налогов, опубликовала в июле 2012 г. доклад, в котором аналитики подсчитали размеры активов, вывезенных за последнее десятилетие из разных стран в оффшоры. По оценкам экспертов TJN, за период с 1990 по 2010 г. из России было вывезено активов в оффшоры на сумму порядка 800 млрд долл. США, что в целом совпадает с данными Центрального банка РФ. При этом более половины капитала было вывезено по нелегальным каналам. Согласно докладу TJN, Россия занимает второе место в мире по объему вывезенных активов в оффшоры после Китая (1189 млрд долл.), хотя данные по Китаю приводятся за 40 лет. В десятку крупнейших экспортеров капитала в оффшоры входят такие страны как Южная Корея (779 млрд долл.), Бразилия (520 млрд долл.), Кувейт (496 млрд долл.), Мексика (417 млрд долл.), Венесуэла (406 млрд долл.), Аргентина (399 млрд долл.), Индонезия (331 млрд долл.), Саудовская Аравия (308 млрд долл.) [5].

Основной поток российского капитала устремляется на Запад, направляясь преимущественно в Швейцарию, Люксембург, Нидерланды, Австрию, Великобританию, а также на Кипр и Виргинские острова. Большая часть вывезенных из России денежных средств заморожена на депозитах в зарубежных банках и находится вне активного оборота в ста-

туса «горячих денег», что делает понятной позицию западных финансовых кругов по ограничению масштабов возвращения беглого российского капитала. Абсолютно ясно, что западные страны, в которых размещена значительная часть вывезенных из России капиталов, не заинтересована в их репатриации. Безусловно, так называемый «семейный капитал» или «личные потребительские деньги владельцев», идущие на личные расходы, образование, отдых, покупку недвижимости, открытие личных счетов, уходит из страны навсегда. Другая часть капитала – средства, вложенные в бизнес в одной из зарубежных стран, также вряд ли когда-либо вернется в Россию. И все же возможно, что часть вывезенного российского капитала еще не нашла выгодной ниши приложения, что не исключает вероятности ее репатриации.

Схемы нелегального вывоза капитала из России многообразны. Чаще всего такие схемы используются при заключении внешнеторговых экспортно-импортных сделок, которые оформляются через оффшорные юрисдикции. Оффшорная компания выступает как промежуточное звено между российской компанией и иностранным партнером.

В России основные скрытые каналы вывоза капитала заключаются, во-первых, в занижении цен при заключении контракта на экспортируемую продукцию. В этом случае, российская компания реализует оффшорной «подставной фирме» продукцию по контрактной цене, которая заметно ниже мировой. В свою очередь, «подставная фирма» перепродает данный товар третьей компании (иностранной) уже по среднемировой цене. При этом налог в оффшорных зонах невысокий, а значит, величина чистой прибыли дочерней компании будет гораздо выше, что позволит головной российской компании свободно распоряжаться полученной прибылью и также свободно переводить ее на свои зарубежные счета в любое время [1]. Преступные манипуляции со стоимостью стратегически важных сырьевых товаров, а также с их количеством и качеством позволяет экспортерам скрыть до 30 – 40 % неучтенной выручки.

Другим способом вывоза нелегального капитала через экспорт является неэквивалентный обмен при осуществлении бартерных сделок. Тем самым более дорогостоящий товар обменивается на дешевый или даже списанный. Далее дорогостоящий товар продают уже по реальной цене данного товара. Такая нелегальная схема неосуществима без участия преступной деятельности внутренних и пограничных таможен.

Еще одним способом нелегального вывоза капитала через экспортные операции является оформление фиктивных договоров на проведение научно-исследовательских работ, рекламы, оказания других видов услуг, которые не проводятся и не оказываются фактически.

Существует еще один канал нелегального экспорта капитала – так называемый «псевдоэкспорт». Осуществление таких операций чаще всего подразумевает участие в данном виде преступления сотрудников внутренних и пограничных таможен, и сотрудников банка. В данной схеме часто участвуют фирмы-однодневки и подставные фирмы, зарегистрированные в соседних государствах. Российская фирма договаривается о поставке «псевдоэкспорта» с «подставной фирмой», чаще всего, договариваясь с сотрудниками «договорного» банка, в целях оперативного перевода

средств. Цену на товар значительно завышают в целях незаконного возмещения НДС, а также для легализации полученных средств. В случаях с подакцизными товарами происходит уклонение от уплаты акцизного сбора. Вместо заявленного товара поставляется дешевый или списанный товар, или вовсе не поставляют товар. Такую схему невозможно реализовать без нелегальной помощи сотрудников таможен.

Следует отметить, что для использования незаконных схем экспортно-импортных операций важное значение имеет оперативное движение денежных средств. Нужную оперативность осуществить не так просто при существующей системе валютного контроля. Для осуществления срочных платежей задача решается с помощью зарубежного банковского счета оффшорной компании. Более того, если российская компания держит часть своих средств в иностранной валюте, то даже при отсутствии реальной прибыли, компания периодически платит налог на прибыль, образуемую вследствие колебания курса этой валюты.

Еще одним важным каналом является вывод средств за границу в обход установленным правилам российскими банками через корреспондентские счета зарубежных банков. Используется схема, при которой приобретаются зарубежные банки в странах, где отсутствует постоянный надзор за банковской деятельностью. Чаще всего такие банки находятся в оффшорных территориях. Заметную роль в бесконтрольном вывозе капитала через банки из России играют банки стран Балтии и Кипра, являющиеся основным каналом вывода капиталов из России. Через них в оффшоры уходит до 50 % всего выводимого из страны капитала. Прибалтийские и кипрские банки привлекают российских партнеров наличием корреспондентских счетов в долларах, учитывая, что российские банки, в большинстве своем, не имеют долларовых корреспондентских счетов, в частности, в американских банках. Отсюда понятно, почему российские банки прибегают к услугам своих партнеров из стран Балтии. Тревожным фактором для России является «совпадение» процессов оттока капитала с сокращением притока иностранного капитала в страну. Причины этого кроются не только в экономической сфере, в нестабильности на мировых рынках, сохранении рисков глобальной рецессии, но и в происходящих сегодня в мире политических процессах. Вводимые санкции против России создают препятствия для продвижения иностранных инвестиций на российский рынок. Более того, непродуманные действия европейских партнеров под нажимом США могут привести к потере конкурентных преимуществ Европы на российском рынке. Уйти с рынка всегда проще – вернуться же значительно сложнее.

Проблема оттока капитала превращается в России в «хроническую болезнь». Многие склоняются к мысли, что утечка капитала – процесс неизбежный. В этой связи возникает достаточно обоснованный вопрос. Чьи же деньги идут за рубеж? Безусловно, наиболее обеспеченных слоев населения. По данным аналитической группы Boston Consulting Group (BCG), на сегодняшний день капиталом в размере свыше миллиона долларов располагают порядка 213 тысяч российских семей. По оценкам этой же группы, размеры частного российского капитала только за 2013 г. выросли

на 22 % до 1,9 трлн долл., что явно не сочетается с 3%-м увеличением реальных доходов в целом населения России за рассматриваемый год. Большая часть капиталов богатейших российских бизнесменов размещена за рубежом. При этом примерно 1,2 трлн долл. они держат наличными и на депозитах. Порядка 600 млрд долл. вложены в акции предприятий, значительная часть которых зарегистрирована в оффшорных юрисдикциях [3].

Существует мнение о целесообразности объявления амнистии для капиталов, желающих вернуться в Россию в целях стимулирования репатриации «сбежавших» капиталов. В этом отношении можно воспользоваться опытом Италии, где активно проводится экономическая амнистия «беглых» капиталов. Между тем, возможность репатриации российского капитала вряд ли осуществима. Слишком велико нежелание российских олигархов возвращать деньги в страну. К тому же осуществление репатриации капитала возможно при содействии зарубежных партнеров. А вот желание оказать содействие России в возврате средств у западных партнеров отсутствует. Напротив, западные финансовые институты, в которых размещена значительная часть вывезенных из России капиталов, не заинтересованы в их репатриации. Между тем следует признать, что без принятия кардинальных мер по возврату капитала и одновременно по закрытию каналов его вывода за рубеж решение экономических проблем, с которыми сегодня сталкивается Россия, будет крайне осложнено.

Преодолеть тенденцию вывоза капитала возможно лишь путем разработки действенной государственной стратегии, направленной на совершенствование мер регулирования движения капитала. Необходимо в кратчайшие сроки принять пакет законодательных мер для ограничения оттока капитала.

Список литературы

1. Чувахина, Л. Г. Масштабы утечки капитала из России / Л. Г. Чувахина // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. – 2010. – № 4. – С. 25 – 34.
2. Официальный сайт. Федеральное Казначейство России. Годовой отчет об исполнении бюджета. 2012 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.roskazna.ru/federalnogo-byudzheta-rf/yi/> (дата обращения: 25.09.2014).
3. Гладунов О. Из России в Европу и США спешно выводятся гигантские капиталы [Электронный ресурс] / Новости РуАНа. – Режим доступа : <http://ru-an.info/новости/из-россии-в-европу-и-сша-выводятся-гигантские-капиталы/> (дата обращения: 25.09.2014).
4. Миркин Я. Борьба с офшорами: прогноз военных действий [Электронный ресурс] / Forbes.ru. – Режим доступа : <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-s-ofshorami-prognoz-voennyh-deistvii> (дата обращения: 25.09.2014).
5. Катасонов В. «Черные дыры» мировой экономики [Электронный ресурс] / Институт высокого коммунитаризма. – Режим доступа : http://www.comunitarian.ru/publikacii/novyy_mirovoy_pogyadok_finansy/chernye_dyry_mirovoy_ekonomiki_chast_1_01022013/?sp (дата обращения: 25.09.2014).

References

1. Chuvakhina L.G. *Akademiya byudzheta i kaznacheistva Minfina Rossii. Finansovyi zhurnal*, 2010, no. 4, pp. 25-34.
2. <http://www.roskazna.ru/federalnogo-byudzheta-rf/yi/> (assecced 25 September 2014).
3. <http://ru-an.info/новости/из-россии-в-европу-и-сша-выводятся-гигантские-капиталы/> (assecced 25 September 2014).
4. <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-s-ofshorami-prognoz-voennyh-deistvii> (assecced 25 September 2014).
5. Katasonov V., available at: http://www.comunitarian.ru/publikacii/novyuy_mirovoy_poryadok_ffinansy/chernye_dyry_mirovoy_ekonomiki_chast_1_01022013/?sp (assecced 25 September 2014).

Mechanisms of Illegal Export of Capital as a Threat to Russia's National Security

L. G. Chuvakhina

Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow

Key words and phrases: capital flight; capital repatriation; export and import-related transactions; illegal outflow; offshore jurisdictions.

Abstract: The article is devoted to the problem of Russian capital flight. Main ways to illegally transfer the capital to different states are examined. The author explores the role of offshore companies in the illegal money laundering. The author raises the question of the practicability of amnesty for capital, wishing to return to Russia. The author stresses that the appropriate laws must be introduced to fight the capital flight.

© Л. Г. Чувакина, 2014

Статья поступила в редакцию 29.09.2014 г.