

## **Банк Международных расчетов и Базель –II**

**Дайте мне право выпускать деньги,  
и мне будет все равно, кто правит.**

Сейчас обострилась борьба за финансовый передел мира. Формируется новая мировая архитектура, в том числе, и финансовой системы. Основные игроки это, конечно, группа, удерживающая позиции бумажного доллара, в качестве мировой валюты, и группа частных финансовых институтов, которые находятся в положении нападающих.

Кратковременное перемирие между ними было достигнуто в апреле 2009 в Лондоне. Лидерами G-20 было принято коммюнике, которое равноценно настоящей революции в сфере мировых финансов: достигнуто соглашение поддержать выпуск Специальных прав заимствования (SDR)<sup>1</sup>, что позволит вбросить в мировую экономику 250 млрд.долл США и таким образом повысить уровень международной ликвидности. SDR («специальные права заимствования») – это искусственное платежное средство Международного Валютного Фонда, рассчитываемая на основе стоимости корзины из четырех ведущих валют — доллара, евро, иены и фунта стерлингов, которое почти полвека находилось в спящем состоянии. «специальные права заимствования» Это равноценно тому, что лидеры G-20 создали глобальный Центральный банк с правом эмиссии новой валюты, не подконтрольной суверенным государствам. В печати появилось сообщение, что Китай уже купил 32 млрд. SDR.

Но кто же будет руководить эмиссией глобальной валюты и монетарной политикой в международном масштабе? Ответ был у руководителя Bank of England: «Это Банк международных расчетов».

Центральный банк имеет право проводить эмиссию денег в своей стране. Чаще всего у банков занимает деньги правительство, чтобы финансировать свою деятельность и выплачивать свои долги. В результате проведения политики дешевых денег была создана экономика, которая живет в кредит. Причем в глобальном масштабе.

Почти все центральные банки стран – частные, а система таких центральных банков обрела контроль над экономиками в всемирном масштабе. Во главе всей этой сети стоит Базельский центробанк центробанков – Банк международных расчетов.

БМР был основан в 1930 г. в г. Базеле (Швейцария). БМР – это частный банк, которым владеют и управляют центральные банки стран мира, сами являющиеся частными корпорациями. БМР не подотчетен правительству, не платит налоги, располагает собственной полицией - то есть он стоит над законом. Это один из наиболее влиятельнейших наднациональных клубов в мире. Членами БМР являются 55 стран, но в клуб, где принимаются самые важные решения, касающиеся мировой экономики, вхожи только представители центральных банков Германии, США,

Швейцарии, Италии, Японии и Англии. Именно здесь принимаются решения об обесценивании или поддержке национальных валют, о текущей цене на золото, о регулировании оффшорного банковского бизнеса, о понижении или снижении краткосрочных ставок по кредитам. Если какая-то страна не соглашается на то, чего хотят международные кредиторы, то, скорее всего, в Базеле будет принято решение продавать ее валюту с соответствующими последствиями.

В 1974 г. был учрежден Базельский комитет по банковскому надзору. Комитет на глобальном уровне устанавливает правила банковской деятельности, в том числе нормативы достаточности капитала и методики оценки резервов.

Деятельность Базельского комитета основывается на двух принципах. Первый, центральные банки должны работать независимо от правительств своих стран. Второй, решение судьбы международной валютной системы нельзя доверять политикам.

Возможности БМР была продемонстрирована в 1988 г. Тогда было провозглашено Базельское соглашение (Базель 1), согласно которому норматив достаточности капитала был увеличен с 6 до 8%. В то время крупнейшим кредитором в мире была Япония. Повышение норматива достаточности капитала вынудило японские банки снизить объемы кредитования, что привело к длительной рецессии. Собственность упала в цене, по многочисленным займам последовали дефолты вследствие недостаточности обеспечения. Банковский сектор Японии постигли тотальные банкротства, и дело закончилось их национализацией. Национальные банковские системы обязаны придерживаться нормативов, установленных в Базельском соглашении о нормативах, в противном случае для получения международных межбанковских кредитов придется выплачивать разорительные страховые премии. Крупные международные банки смогли обойти Базель 1 путем отделения кредитных рисков и продажи их инвесторам при помощи деривативов (кредитные дефолтные свопы). В ответ в 2004 г. появляется соглашение Базель – II<sup>2</sup>, но они были применены по отношению к американским банкам только в ноябре 2007 г.

Применение правил Базеля – II обернулось для американских банков замораживанием кредитования, что имело разрушительные последствия для национальных экономик по всему миру.

Если право эмиссии SDR будет передано БМР, то международным банкирам удастся поставить под свой контроль валютные системы различных государств и манипулировать ими, сохраняя видимость управления этими системами со стороны национальных правительств

---

<sup>2</sup> Базель – II обязывает банки приводить стоимость ценных бумаг на активах в соответствие с их «рыночной стоимостью». Большинство кредиторов, капитализация которых считалась достаточной, при попытке переоценки своих активов по текущей рыночной стоимости выясняют, что они несостоятельны.

## **Швейцарские банки: против ветра**

В статье «Швейцарские банки: против ветра» раскрывается, что происходит в банковской среде этого государства.

Швейцарцы, которых всего 7,6 млн. человек, гордятся своей нейтральностью. Государство не является ни членом Европейского союза, ни НАТО, и в ООН вступила только в 2002 году.

Банковское дело вносит существенный вклад в создание ВВП страны в размере десяти процентов. В Швейцарии хранится 27% мирового иностранного капитала. В конце марта в швейцарских финансовых институтах местные и иностранные клиенты держали в ценных бумагах 3,7 трлн. франков. Это в семь раз превышает объем швейцарского ВВП. В стране зарегистрировано 330 банков.

Таблица 1

### **Активы частного банковского дела (в млрд. швейцарских франков)**

Банки	Активы в на конец 2008 г.
USB Wealth Management (Curych)	1470
Credit Suisse Private Banking (Curych)	646
Julius Baer Holding (Curych)	274,5
Pictet (Ženeva)	204
HSBC Private Banking Suisse (Ženeva)	153
Lomberd Older (Ženeva)	127
Union Bancaire Privee(Ženeva)	100,7
Bankue Privee Edmound de Rotshild (Ženeva)	82,3
Banco Della Svizzera (Lugano)	78,2
EFG International (Curych)	77,2

**Проблемой номер 1 во всем мире является – мировой финансовый кризис.** Швейцария не является исключением, хотя исконно она являлась традиционной тихой гаванью в отличие от беспокойных мировых рынков.

Но в этот раз швейцарским банкам не удалось остаться в стороне от событий мирового финансового рынка. Достаточно взглянуть на статистику Швейцарского центрального банка. Общая стоимость активов зарубежных клиентов сократилась более чем на один триллион швейцарских франков (менее чем один триллион долларов США) до 2,1 трлн. франков, с конца 2007 года до марта 2009 года.

И причина таких потерь не только изменение ситуации на фондовых рынках. "Благодаря " схеме Понци финансиста В. Madoffa частным женеvским банкирам и их фондам пришлось списать 8,8 млрд.долл. США, говорится в информации Женевского финансового центра. Афера последнего задела тысячу инвесторов с более чем \$ 65 миллиардов.

**Банки, которые понесли наибольшие потери  
от мошенничества Б.Мадоффа**

Таблица 2

	млн.долл США
Optimal Investment Services	3200
Notz Stucke	737
Union Bancaire Privee	700
EIM	230

Но среди швейцарских банкиров есть также победители. По данным Bloomberg, в то время как UBS лихорадило, большинство частных банков Женевы переживало период притока финансовых средств<sup>3</sup>. Это преимущественно частные банки, такие как Lombard Odier или Mirabaud & Cie и Pictet & Cie. Учреждению Pictet & Cie за последний год удалось привлечь семнадцать миллиардов швейцарских франков. Из них семь миллиардов были привлечены в четвертом квартале прошлого года, когда клиенты стали паниковать после краха инвестиционной компании Lehman Brothers.

Именно они, возможно, получают новых клиентов из тех, кто перемещает свои деньги из институтов, которые должны быть поддержаны правительственными инъекциями - такие как Citigroup, Royal Bank of Scotland и UBS. Причина успеха в бренде швейцарских банков. Женевские банки продают себя в качестве «безопасных гаваней» недоверчивым клиентам. Некоторые из них выступают в виде, так называемых компаний с неограниченной ответственностью. Это означает, что партнеры берут на себя личную ответственность за убытки, то есть рискуют своим состоянием. История таких банков исчисляется несколькими поколениями.

**Частное банковское дело  
(в млрд. швейцарских франках)**

Таблица 3

	Активы на конец 2008 г.
USB Wealth Management (Curych)	1470
Credit Suisse Private Banking (Curych)	646
Julius Baer Holding (Curych)	274,5
Pictet (Ženeva)	204
HSBC Private Banking Suisse (Ženeva)	153
Lomberd Older (Ženeva)	127
Union Bancaire Privee(Ženeva)	100,7
Bankue Privee Edmound de Rotshild (Ženeva)	82,3
Banco Della Svizzera (Lugano)	78,2
EFG International (Curych)	77,2

<sup>3</sup> Половина частных банков находится в Женеве.

**Проблема номер 2.** Женевские финансовые институты пережили финансовый кризис, теперь их приоритетом является банковская тайна или как говорят сами банкиры, они должны защищать бренд своего дела – конфиденциальность своих клиентов и их финансовой информации.

Лет десять назад другие государства стали подталкивать Швейцарию, чтобы ужесточить правила по борьбе с отмыванием денег.

В этом году правительства разных стран мира опять взяли «на мушку», так называемые оффшорные убежища<sup>4</sup>, то есть начали компанию, которая должна раскрыть богатых, уклоняющихся от уплаты налогов.

Почему именно швейцарские банки оказались сейчас в центре внимания? Это связано с несколькими причинами.

Правительство Германии обвиняет Швейцарию и Лихтенштейн в стимулировании преступного поведения. Следует отметить, что враждебность по отношению к банковской тайне существует между Германией и Швейцарией в течение многих десятилетий;

В Швейцарии хранится около 27 процентов мирового иностранного капитала. "Есть страны, которые не только приняли, но прямо поощряют перевод немецких денежных средств с явным умыслом совершения налогового мошенничества",- сказал министр финансов Германии П. Штайнбрюк (Peer Steinbrück) на майской сессии парламента. Это высказывание является лишь частью большой компании, которую Германия развернула по отношению к соседям с благоприятной системой налогообложения для работников и фирм;

В последние годы происходит не только отток сбережений из Германии, но и интенсифицировался процесс эмиграции немцев в соседние страны. Швейцарские банкиры объясняют это тем, что немцы выезжают за границу, чтобы избежать драконовского налогового режима, который функционирует в их собственной стране. "Германия по отношению к своим гражданам и предпринимателям в течение многих лет ведет себя плохо, так как постоянно меняет налоговые шкалы",- отмечает в своем цюрихском офисе Раймонд Бэр, председатель Julius Baer Holding. "Я знаю много немецких предпринимателей, которые перенесли свои компании в Швейцарию, потому что они не в состоянии надежно планировать свой бизнес в условиях, когда в Налоговый кодекс Германии постоянно вносятся изменения",- объясняет он.

В этом году швейцарский банк UBS признал, что послал своих частных банкиров в США для работы с богатыми американцами. В феврале, однако, стало ясно, что банк помогал некоторым клиентам скрыть от налоговых органов США свои фамилии на счетах. Иск о помощи в налоговом мошенничестве в отношении банка был отозван, когда UBS согласился выплатить штраф в размере 780 миллионов долларов США и раскрыть имена около 300 клиентов. Однако, на следующий день правительство США

---

<sup>4</sup> Оффшоры в данном случае являются техническим термином для вкладов из любого другого иностранного государства.

предъявило иск банку. Оно хотело заставить UBS выявить еще 52 тысяч американцев, которые избегали уплаты налогов в стране и вложили свои деньги на счета в швейцарских банках.

Интересно, что Швейцария издавна была центром сопротивления в области налогообложения. Легенда о В.Телле рассказывает, что ненависть и восстание против габсбургских сборщиков налогов стал основой для создания Швейцарской Конфедерации в 1291-м.

Когда протестантский проповедник Джон Кальвин прибыл в 1537 году в Женеву он разрешил начисление процентов на ссуды, если они идут на благо общества и помогут превратить город в банковский центр. Это привело к тому, что толпы французских протестантов двинулись массой в Женеву, спасаясь от религиозных преследований.

Войны и революции в Европе в конце восемнадцатого века, превратили нейтральную Швейцарию в убежище богатых эмигрантов. Mirabaud, Pictet & Co или Odier & Co - если посмотреть на сегодняшние основные банковские династии в Женеве, то все они начали свой бизнес в конце восемнадцатого или в начале девятнадцатого века. Первый закон о банковской тайне был принят в Швейцарии в 1934 году. Год спустя гитлеровское правительство приняло закон, требующий, чтобы каждый немец должен был признаться о наличии денег в другом государстве. Если такое признание не делалось, это считалось уголовным преступлением. Было заявлено, что немецкие и французские власти даже подкупали швейцарских банковских служащих, чтобы получить информацию о владельцах этих счетов.

**Банковская тайна, впрочем, когда-нибудь упадет.** Уже несколько раз Швейцария делала исключения из закона:

в 1996 г., чтобы помочь работе комиссии Volcker. Группа во главе с бывшим председателем Федеральной резервной системы США Полем Волкером должна была расследовать неактивные швейцарские счета, которые были открыты евреями, спасавшихся от нацистов. Два года спустя, швейцарские банки - в том числе Credit Suisse и UBS - решили выплатить 1,25 миллиарда долларов США для тех, кто пережил Холокост. В 2001 году швейцарская банковская ассоциация опубликовала список из 21 тысяч владельцев банковских счетов – с возможной линией с жертвами Холокоста;

в 1998 г., когда правительство ужесточило правила по борьбе с отмыванием грязных денег. В результате было введено правило "Познай своего клиента". Целью было предотвращение попадания на швейцарские счета, к примеру, денег коррумпированных диктаторов. В это время стало известно, что бывший президент Нигерии Сани Абача направил в девяностых на свои счета в швейцарских банках около 640 миллионов долларов США. Почти одна треть из которых была переправлена через банки в США и Великобритании. Большая часть денег была возвращена в Нигерию;

Швейцарские банкиры также едины в том, что в их обязанности не входит связывание идентификации клиента и источника его денег с уплатой налогов. "Мы верим в личную ответственность каждого",- говорит E.Syz,

основатель Banque Syz & Co.. "Банкиры не налоговые инспектора",- добавил он.

Швейцарские банкиры утверждают, что основной причиной этой кампании против банковской тайны является алчность:

1. правительственных чиновников, которые не могут дождаться, чтобы заполнить образовавшиеся дыры казначейств ;
2. завистливых банкиров из других стран, которые хотят «закусить» их активами

Основная часть богатства, которая в последние пять лет притекала в женеvские и цюрихские банки были из стран с относительно низкими налогами, таких как Россия и Объединенные Арабские Эмираты. И они не ехали в Швейцарию, чтобы избежать уплаты налогов на родине. Их привлекает стабильность швейцарской валюты и стабильная политическая ситуация. "Многие клиенты, как правило, ориентируются на Швейцарию в качестве безопасной гавани, а не для целей налоговых трюков,"- сказал P.Odier из частного банка Lombard Odier.

Lombard Odier открыл в течение последних двух лет офисы в Праге и в Сингапуре. Мирабо & Cie в конце 2007 года открыло свое представительство в Дубае и имеет там десять менеджеров. Pictet & Cie расширяет свой филиал в Германии.

Но Европейский союз и США все более склоняются к тому, что нет никакой разницы между уклонением от уплаты налогов и налоговым мошенничеством. И это была основная тема их долговременного разбирательства со швейцарскими банкирами и правительством. Швейцарцы в 2004 году согласились оказывать помощь в случаях, когда существуют явные доказательства налогового мошенничества, такие, как фальсификация документов. Год спустя, эта альпийская страна приняла так называемую директиву ЕС о налогообложении сбережений, которая устанавливает двадцатипроцентный налог на процентный доход, который начисляется гражданам ЕС, имеющим банковские счета за пределами родины<sup>5</sup>.

Частные банкиры намерены отстаивать законы Швейцарии, которые декларируют банковскую тайну. Банкир, который разглашает конфиденциальную финансовую информацию клиента, будь то иностранному налоговому органу или швейцарскому правительству - совершает преступление. За раскрытие банковской тайны предусмотрен тюремный срок три года. Хотя, если данные просачиваются из-за небрежности, то наказание может быть сменено на штраф до 250 тысяч франков.

---

<sup>5</sup> Проблема в том, что налогом облагаются только процентные доходы отдельных людей, а не компаний. От налогов освобождаются доходы в виде дивидендов, доходы от операций на рынках капитала или доходы от операций с деривантами. Практически, это означает, что существует множество способов избежать уплаты такого налога.

Несмотря на возражения банкиров, правительство Швейцарии согласилось, что будет руководствоваться принципами ОЭСР в области обмена информацией по налоговым вопросам. Это означает, что при предоставлении иностранным правительствам свидетельств о финансовом мошенничестве, банк сделает доступными имена и финансовые документы конкретных клиентов. Однако сначала надо отменить несколько договоров по вопросам налогообложения, по крайней мере, с двенадцати государствами. Так в июне Швейцария изменила двусторонние налоговые соглашения с Францией.

Швейцария и раньше периодически сотрудничала с иностранными государствами, но только в случаях налогового мошенничества. Сейчас в эту категорию также будет включено уклонение от уплаты налогов, которое в Швейцарии не считается уголовным преступлением.

Факт остается фактом: изменения в налоговое законодательство можно внести только через референдум в Швейцарии. За проведение референдума будет достаточно собрать всего лишь 50 тысяч подписей. Хотя более чем три четверти швейцарцев считают, что страна и впредь будет придерживаться своих законов, гарантирующих банковскую тайну. Это следует из результатов обследования более, чем тысячи местных жителей, проведенного швейцарской банковской ассоциацией(SBA) в марте этого года.

Если «атаки» приведут к отмене банковской тайны, то богатые иностранцы начнут пользоваться банковскими системами других стран, это станет жестоким ударом по Швейцарии.

"В прошлое уходит эпоха банковской тайны",- договорились мировые лидеры на саммите G-20 в Лондоне в апреле этого года. «Но не так быстро», - отвечают на это женеvские банкиры.

Банкиры настаивают, чтобы G20 проводил свои заседания в Швейцарии, так как в других оффшорных центрах, таких, как лондонский Guernsey или Гонконг, банкиры бездействуют.<sup>6</sup>

"Все прения это одно большое лицемерие",- сказал Пьер Мирабо, президент банковской ассоциации Швейцарии, и добавил: "Это просто борьба за долю рынка, за скрытые налоговые резервы, и что с точностью можно сказать, это то, что победит сильный".

---

<sup>6</sup> Именно в этих городах находятся центры регулирования финансового капитала группы Ротшильдов. Об этом подробнее в приложении о трех механизмах извлечения богатства из «энергии денег» и субъектов их представляющих .