

Филоник А.О.*

Арабский Восток: противоправная деятельность в экономической сфере

Значительная часть арабского мира, а, по сути, весь регион ныне, так или иначе, переживает крайне сложные времена вследствие затяжной войны с ИГ. Расползание экономического недуга идет по разным направлениям и с разной интенсивностью. Наибольший ущерб нанесен Сирии и Ираку, экономика которых по многим параметрам пришла в упадок и еще не достигла дна. Их внутренний рынок ныне функционирует в разорванном режиме. Сегменты под контролем правительства работают со сбоями, но сохраняют атрибуты регулируемой экономики.

Другая часть некогда общенационального рынка представлена хозяйствующими субъектами под контролем ИГ. Исламское квази-государство выстраивает свою схему обращения товаров и капиталов, главным образом по канонам «исламской» экономики, но с уклоном в насилие. Его задача – в мобилизации финансовых ресурсов для целей войны. Это порождает активное движение подпольных капиталов, сопровождаемое массовыми незаконными операциями отмывания денежных средств.

Своего рода связующим звеном между двумя экономическими организациями служит теневой рынок. Его деятельность привела к колоссальному росту незаконного оборота ресурсов во всех востребованных сферах хозяйственной деятельности. Напряженная обстановка в регионе, дисбаланс спроса и предложения, борьба за выживание и другие моменты этого ряда по определению не могут не сопровождаться самыми изощренными формами контрабанды, коррупции, мафиозной активности. Отсюда взрывной рост незаконных операций и мелкой и крупной преступности. В результате, на 2/3 территории этих стран возник хаос, что позволяет подпольному бизнесу получать экономическими и внеэкономическими методами серьезные доходы в сотни миллионов долларов и процветать на стыке официальных и джихадистских структур.

Относительно мирные страны региона не отстают от воюющих сторон. Заметное падение курса египетского фунта в ноябре 2016 г. спровоцировало активность черного валютного рынка и вызвало переполюс у производителей цемента и металла – основного строительного материала. Особенно на фоне того, что Центробанк «шопотом» уведомил рынок, что кредитные линии будут открываться только под самые необходимые инвестиционные товары и средства производства, лекарство и вакцины. Банк выделил 2,2 млрд долл. на поддержку импорта этих товарных групп, но вливания сразу ушли на сторону – на закупку аппаратуры и мобильных телефонов.

* Филоник А.О. – к.э.н., ведущий научный сотрудник, Институт востоковедения РАН, Центр арабских и исламских исследований, fao44@mail.ru

Между тем, с 2011 г. Египет остро нуждается в притоке инвестиций, поток которых резко иссяк после сокращения туризма и числа иностранных инвесторов. Поступающих же из внешних источников всего 2,6 млрд долл. недостаточно, чтобы поддерживать экономический рост и обеспечивать рынок иными товарами, кроме имеющих капитальное значение. [2, 18.11.2016]

Коррупция – еще одно универсальное явление, которое прижилось в арабском мире и оценивается во многие миллиарды долларов. Оно имеет не только экономические последствия, но и влияет на политику и отражается на социальной сфере. По данным МВФ, коррупционные сборы в мире оцениваются только по госсектору в 1,5–2 трлн долл. в год, а это 2% мирового ВВП (по др. данным, 5%, или 2,6 трлн). По мнению Transparency Int., ведущей кампанию против корпоративизма и политической коррупции, только в развивающихся странах коррупционеры изымают из полезного оборота минимум 40 млрд долл., и 40% предпринимателей оплачивают поборы чиновников из госструктур. Это только видимая часть айсберга. Косвенные затраты на коррупционное обслуживание еще больше и достигают масштабов, способных влиять на макроэкономические показатели, дееспособность обществ и правительств. [4, 15.05.2016]

Доля арабских государств в валовых показателях коррупционных отчислений неизвестна. Но колоссальная бюрократическая традиция, неверие в государственную мудрость и стремление, пусть к предварительно оплаченным, но преференциям явно вынимает из предпринимательского оборота немалые средства. Из материалов Антикоррупционного саммита 2016 г. в Лондоне известно, что предполагаемая сумма коррупционных выплат по миру почти в 20 раз превышала в 2013 г. размер официальных ассигнований на развитие, равных 140 млрд долл. Можно с определенными допущениями предположить, что потери по этой статье в арабском мире могли находиться в какой-то пропорции к этой цифре. [4, 15.05.2016]

Во всяком случае, 23% руководителей компаний и фирм на Ближнем Востоке считают, что коррупция – распространенная практика при оформлении контрактов. Каждый пятый бизнес-администратор допускает неэтичное поведение и возможность дать взятку ради выигрыша по сделке. Цитировавшаяся Transparency Int. утверждает, что примерно 50 млн чел. в БВСА в 2015 г. использовали подкуп в корыстных целях. При этом 61% населения региона уверен, что уровень коррупции растет даже в перспективе одного года. Исследования Ernst & Young показывают, что многие компании пытаются искать средства для борьбы с мошенничеством. Но 40% из них недооценивают такую возможность, что значительно превышает средний по миру уровень в 29%. [6, 12.05.2016]

На практике мошеннические операции, коррупция и криминальная деятельность остаются серьезным раздражителем для бизнеса. Одна из разновидностей правонарушений – инсайдерская информация, вызывающая большую тревогу в деловых кругах. Ее масштабы резко увеличились в 2013 г., явно не миновав и ближневосточные рынки, имеющие широкие

контакты с Западом, где этот вид незаконных деяний получил заметное распространение. За последнее время здесь велось расследование по 100 случаям, которые дополняют рассматривавшиеся ранее 908. [6, 10.01.2016]

О том, что недобросовестность в финансовых вопросах имеет свою историю в арабском мире, свидетельствует борьба в Кувейте вокруг закона о Публичном фонде и отчетности. Она возникла еще в 2009 г. в связи с аудитом работы ряда министров, ушедших в отставку. Закон мог бы стать препятствием для коррупции, но правительство и законодатели откладывали вопрос, хотя Блок развития и реформ в парламенте семь раз выступал с предложениями по вопросу. [5, 28.06.2009]

Из-за сохраняющейся недостаточной прозрачности торгово-экономических операций в ОАЭ в 2017 г. может сильно пострадать малый бизнес. Факт, что многие мелкие компании с финансовыми проблемами в 2015 г. были разорены. Десятки более крупных из-за серьезных фейковых операций с банковской задолженностью по нецелевым проектам также ушли с рынка. Тех, что наращивали задолженность с прямой целью обмана банков, постигла та же судьба. Едва капитализировавшиеся, с большой задолженностью, но реальные компании последовали за ними. [6, 29.10.2016]

Ситуация с малым бизнесом в ОАЭ – результат недостаточно отъюстированной технологии вращивания малого капитала в бизнес, компании которого имеют прорехи в балансовых счетах из-за единовременных финансовых потерь, утечки капитала и др. факторов, например, неглубокого аудита или временного проседания бизнеса при сохранении возможности самостоятельно преодолеть возникшие сбои. Но, несмотря на уязвимость, малое предпринимательство в монархиях в принципе способно обрести большую остойчивость при соответствующей корректировке повседневной экономической практики.

Тем не менее, как видно, вопрос выживаемости малоформатного предпринимательства не снимается даже в странах Персидского залива, где созданы благоприятные условия для ведения бизнеса, а рейтинги обещают упрощенный доступ на рынки. И все же риски разного происхождения остаются довольно серьезным испытанием для частного капитала, составляющего основу значительного числа аравийских компаний и фирм.

Состоявшийся в 2012 г. в Дохе Форум сотрудничества стран ССАГПЗ в области управления рисками инициировал «новую систему мер» противодействия им. Экономические и внеэкономические риски отнесены к явлениям, которые способны нарушать стабильность воспроизводственных процессов в самых разных отраслях национальных экономик. Преимущественный упор на борьбу с негативными процессами делается на финансовую сферу. Именно здесь еще сильно влияние мирового финансового кризиса, и поэтому необходимо создавать условия для эффективной работы в рамках стандарта Базель 3 наряду с мерами, профилирующими на макро- и микроуровне возможные ошибки и сбои в финансовых аспектах регулирования регионального рынка. [3, 15.01.2012]

В Катаре создан орган с разветвленной системой контроля за компаниями и предпринимательским сообществом, опирающийся на помощь транснациональных компаний типа IBM, Moody's, Thompson Reuters и др. [3, 15.01.2012] Именно их вмешательство признается властями наиболее действенным средством смягчения проблемы не только с позиций чисто экономического подхода к теме, но и с точки зрения создания реальных возможностей преодоления противоправной деятельности в экономике – инсайдерства, хищения персональных данных, мошенничества с банковскими кредитами и т.п.

Легализация незаконных доходов еще один большой вопрос на Арабском Востоке. Сирия еще в 2005 г. наряду с борьбой с экономическими рисками специальным декретом утвердила меры противодействия террору и отмыванию денег как способа его поддержки. Тогда же в составе Центробанка было организовано управление с правами расследования всех сомнительных операций, могущих иметь отношение к означенным преступлениям. [1, с.30] Сходные шаги предпринимаются и в других арабских странах, хотя эффективность их существенно колеблется в зависимости от политических предпочтений элит.

Тем не менее, очевидно, что даже в сложных условиях нынешнего Арабского Востока с той или иной степенью успешности осуществляются попытки противостоять черным и серым схемам. Но ближневосточная экономика в силу обстоятельств сильно засорена, не свободна от хозяйственных злоупотреблений разной этиологии. Факт, что подобные явления едва ли искоренимы в обозримой перспективе. Но они все же могут быть существенно лимитированы усилиями добросовестного и ответственного государства и его правовых институтов.

Литература

1. Хасрийя, Абдель Кадир. Гасило-ль-амваль // Аль-Муждтамау аль-иктисадий. (Отмывание денег // Экономическое общество) 2005. Октябрь С. 30
2. Аль-Иттихад аль-Иктисадий 18.11.2016
3. Ар-Рая аль-Иктисадийя 15.1.2012
4. Аш-Шарк аль-Аусат 15.5.2016
5. Arab Times 28.6.2009
6. Gulf News 29.10.2016