

РШМ

PROFESSIONAL WEALTH MANAGEMENT

Специальный репортаж
Август-сентябрь 2019 г.

ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО ГЛОБАЛЬНОМУ ГРАЖДАНСТВУ «ИНДЕКС СВИ-2019»

При содействии:

CS Global 
partners

A publication from the Financial Times

«Индекс CBI-2019»

«Индекс CBI» — это всеобъемлющий, основанный на конкретных данных и практический путеводитель по мировым программам гражданства через инвестиции и их сравнительным преимуществам. Как и в предыдущие два года, «Индекс CBI» 2019 года представляет собой надежнейший источник наглядной информации о действующих на сегодняшний день программах, о ключевых вопросах, влияющих на интерес со стороны инвесторов, и о будущих направлениях развития программ гражданства через инвестиции.

Со времени выхода «Индекса CBI» 2018 года произошли значительные изменения. По «Программе поддержки развития» Вануату теперь предоставляется полное гражданство, а не лишь почетное гражданство, Кипр пересмотрел критерии подачи

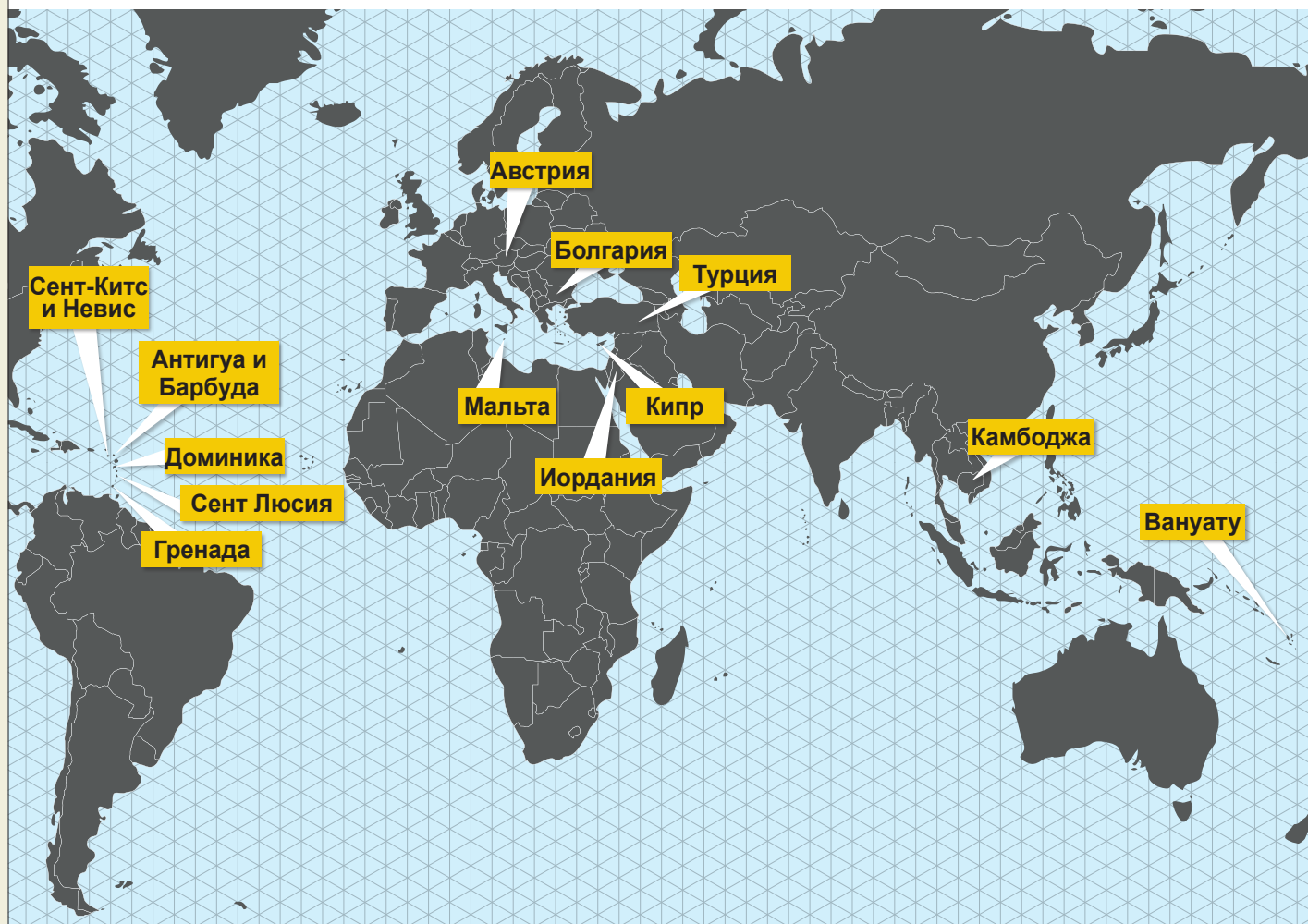
заявлений и добавил два обязательных дотационных взноса, а страны расширили предлагаемый перечень маршрутов для безвизового посещения и предлагают новые инвестиционные пути получения гражданства. В числе ключевых вопросов — расширение сотрудничества, налоговые последствия получения гражданства и использование средств заявителя в социально-экономических целях. В числе проблем — растущий спрос со стороны инвесторов, корректирующие действия в отношении агентов и более пристальное внимание со стороны мирового сообщества.

Иордания и Турция, прошлогодние новички, удержали свои позиции в отрасли, но странам-кандидатам Черногории и Молдове еще предстоит успешно выполнить программы. Черногория по-прежнему не

принимает заявления, а Молдова приостановила их принятие в ожидании отмены своей программы.

Таким образом, «Индекс CBI-2019» рассматривает программы гражданства через инвестиции в 13 странах: Австрия, Антигуа и Барбуда, Болгария, Вануату, Гренада, Доминика, Иордания, Камбоджа, Кипр, Мальта, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия и Турция. Они оцениваются по семи критериям — «столпам», которые отражают приоритеты инвесторов. Данные были почерпнуты из законодательств стран, официальной правительственной документации, достоверной статистики и средств массовой информации. Для удобства пользования каждую из программ можно оценить как по конкретным критериям, так и по итоговому общему баллу. ●

«Индекс CBI-2019» рассматривает программы гражданства через инвестиции в 13 странах, как показано на следующей карте



Гражданство через инвестиции — ценный инструмент для тех, кто считает себя гражданами мира

АВТОР ЮРИЙ БЕНДЕР

ВСТУПЛЕНИЕ

Люди стремятся получить второе гражданство по ряду причин

Заявляемые в отрасли, предлагающей гражданство преимущественно небольших стран в обмен на инвестиции на местах, говорят о растущем спросе на их услуги. Они объясняют это ростом благосостояния и тенденцией к тому, что лица, обладающие крупными частными состояниями, все более характеризуются глобальной ориентацией.

Они также рассматривают приобретение такого гражданства как законный инструмент, позволяющий помочь выходцам из стран, где имеются те или иные ограничения на свободу передвижения. Вторым паспорт также может быть хорошим страховым полисом на случай, если в родной стране ситуация изменится.

Спрос на данные программы наблюдается в самых разных странах мира. «Инвесторы из нестабильных регионов используют гражданство через инвестиции (CBI) для защиты активов от национализации, социальных волнений или революционного риска», — говорит один из опытейших частных банкиров.

Специализирующиеся на предоставлении услуг и решении вопросов гражданства через инвестиции в разных странах юридические консалтинговые фирмы — как, например, CS Global Partners и Henley & Partners, обе из которых находятся в Лондоне, — говорят, что основными соображениями, по которым их клиентам требуются вторые паспорта, являются безопасность, расширение

возможностей для них и их семей в бизнесе, путешествия и образование.

Большинство заявлений на получение гражданства через инвестиции поступает в рамках программ в таких странах Карибского бассейна, как Доминика, Гренада и Сент-Китс и Невис, а также на Кипре и Мальте — членах Европейского союза.

Что касается заявлений на гражданство через инвестиции, то по отзывам лондонского агентства по предоставлению иммиграционных услуг Errington Bose Immigration Services, острова Сент-Китс и Невис, Антигуа и Барбуда пользуются особенной популярностью среди клиентов этой фирмы, значительное количество которых является выходцами из стран Ближнего Востока, России и Центральной Америки. «Что касается клиентов со множественными стратегиями приобретения гражданства, эти юрисдикции, как правило, соответствуют их обстоятельствам лучше других», — говорит Джон Эррингтон, управляющий директор агентства. По его словам, загранпаспорта, выданные другими странами, предлагающими программы гражданства через инвестиции, не всегда пользуются таким же уважением. «Совершенно точно можно сказать, что существует определенная иерархия, выраженная в порядке убывания спроса на страны, продающие свое гражданство слишком дешево. Это не является незаконным, но и не является целью договоров ЕС», — предупреждает г-н Эррингтон.

Мальтийские и кипрские программы экономического гражданства недавно подверглись критике со стороны членов Европейского парламента, призвавших к плановому отказу от них. И Henley, и CS Global Partners говорят о том, что ни по одной из

программ гражданства, в рамках которых проводится расширенная проверка на благонадежность, не принимаются заявители, нарушающие ради обеспечения своей инвестиции в рамках соответствующих программ те или иные правила, что может привести к уголовному преследованию в их родной стране.

Критики программ гражданства через инвестиции зачастую утверждают, что паспортные офисы принимают эмигрирующих мапнатов, нарушивших строгие правила обменного контроля в своих собственных странах.

Однако юридические фирмы с этим не согласны. «Большинство клиентов-инвесторов со сверхвысоким капиталом, с которыми мы имеем дело, уже давно — годы назад — изменили свое юридическое местожительство и теперь рассчитывают на дальнейшую оптимизацию своей текущей ситуации путем планирования местожительства и гражданства», — говорит д-р Юрг Штеффен, генеральный директор группы Henley & Partners. «Они не подпадают под ограничения на перевод капитала», — объясняет он.

Привлечение инвесторов, обладающих крупными частными капиталами, дает возможность правительствам развивающихся стран добиться финансовой независимости и устранить растущие дисбалансы и неравенство, присущие традиционным путям финансированию суверенного долга. И хотя полное раскрытие информации об использовании поступлений от программ гражданства через инвестиции еще не практикуется повсеместно, зачастую кулуарно продельывается большое количество приносящей общественную пользу работы. [CUM](#)

Методология и результаты

МЕТОДОЛОГИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ

«Индекс CBI» основывается на семи «столпах», предназначенных для оценки качеств мировых программ предоставления гражданства и привлекательности юрисдикций

«Индекс CBI» — это рейтинговая система, предназначенная для оценки эффективности и привлекательности мировых программ гражданства через инвестиции по широкому спектру показателей. Его цель — создать механизм строго выверенной и системной оценки программ предоставления гражданства и облегчить процесс принятия решений для заявителей, равно как и принести выгоду самой индустрии гражданства через инвестиции.

«Индекс CBI» оценивает все страны с действующими программами гражданства через инвестиции. По состоянию на 2019 год это следующие 13 государств: Австрия, Антигуа и Барбуда, Болгария, Вануату, Гренада, Доминика, Иордания, Камбоджа, Кипр, Мальта, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия и Турция.

Семь «столпов», на которых основывается «Индекс CBI», представляют собой следующие критерии:

1. Свобода передвижения
2. Уровень жизни
3. Инвестиционный минимум
4. Обязательность посещения или проживания
5. Сроки предоставления гражданства
6. Простота обработки заявлений
7. Проверка на благонадежность

По каждому из семи «столпов» выносится оценка максимум в 10 баллов, рассчитываемых на основе усредненных оценок по составным индикаторам и субиндикаторам. Таким образом, максимально достижимая общая оценка той или иной программы — 70 баллов, причем все конечные счета выражены в процентах от общего количества доступных баллов.

При составлении «Индекса CBI» использовались официальные источники и публикации учреждений, пользующихся высочайшим международным авторитетом. Отраслевые эксперты также внесли свой конкретный вклад.

По возможности баллы присуждались на основании сведений из официальных источников и положений законов, а не объявленных, но еще не вступивших в силу изменений. ●

«ИНДЕКС CBI»									
СЕМЬ СТОЛПОВ								РЕЗУЛЬТАТЫ	
Страна	1 С.П.	2 У.Ж.	3 И.М.	4 О.П.П.	5 С.П.Г.	6 П.О.З.	7. П.Н.Б.	Общий счет (70)*	%
Австрия	10	9	1	8	2	4	4	38	54
Антигуа и Барбуда	8	7	9	7	6	9	9	55	79
Болгария	9	7	5	7	1	4	7	40	57
Вануату	7	6	9	8	10	9	6	54	78
Гренада	8	7	9	10	8	9	10	61	87
Доминика	7	6	10	10	10	10	10	63	91
Иордания	1	5	3	10	9	5	2	36	51
Камбоджа	1	5	8	8	8	4	4	38	54
Кипр	9	8	2	7	6	7	7	46	66
Мальта	10	9	4	2	3	8	10	46	65
Сент-Китс и Невис	8	6	9	10	10	9	10	62	89
Сент-Люсия	8	6	10	10	9	9	7	59	84
Турция	4	6	8	8	6	6	4	43	61

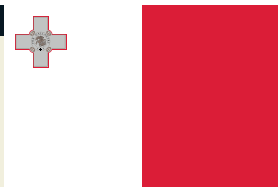
О каждой из стран вкратце

АНТИГУА И БАРБУДА	
Столица Сент-Джонс	
Население (2019)* 96,286	
Официальный язык английский	
Валюта восточно-карибский доллар	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 79%	

ВАНУАТУ	
Столица Порт-Вила	
Население (2019)* 292,680	
Официальный язык английский; французский; бислама	
Валюта вату	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 78%	

ДОМИНИКА	
Столица Розо	
Население (2019)* 71,625	
Официальный язык английский	
Валюта восточно-карибский доллар	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 91%	

КАМБОДЖА	
Столица Пномпень	
Население (2019)* 16,249,798	
Официальный язык кхмерский	
Валюта риель	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 54%	

МАЛЬТА	
Столица Валлетта	
Население (2019)* 483,530	
Официальный язык мальтийский; английский	
Валюта евро	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 65%	

СЕНТ-ЛЮСИЯ	
Столица Кастри	
Население (2019)* 181,889	
Официальный язык английский	
Валюта восточно-карибский доллар	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 84%	

АВСТРИЯ	
Столица Вена	
Население (2019)* 8,847,037	
Официальный язык немецкий	
Валюта евро	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 54%	

БОЛГАРИЯ	
Столица София	
Население (2019)* 7,024,216	
Официальный язык болгарский	
Валюта лев	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 57%	

ГРЕНАДА	
Столица Сент-Джорджес	
Население (2019)* 111,454	
Официальный язык английский	
Валюта восточно-карибский доллар	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 87%	

ИОРДАНИЯ	
Столица Амман	
Население (2019)* 9,956,011	
Официальный язык арабский	
Валюта иорданский динар	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 51%	

КИПР	
Столица Никосия	
Население (2019)* 1,189,265	
Официальный язык греческий; турецкий	
Валюта евро; кипрский фунт	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 66%	

СЕНТ-КИТС И НЕВИС	
Столица Бастер	
Население (2019)* 52,441	
Официальный язык английский	
Валюта восточно-карибский доллар	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 89%	

ТУРЦИЯ	
Столица Анкара	
Население (2019)* 82,319,724	
Официальный язык турецкий	
Валюта турецкая лира	
ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ: 61%	

* Всемирный банк; данные на 18/7/19

СЕМЬ СТОЛПОВ

ОБЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ «ИНДЕКСА СБИ-2019»



1. Доминика **91%**



2. Сент-Китс и Невис **89%**



3. Гренада **87%**



4. Сент-Люсия **84%**



5. Антигуа и Барбуда **79%**



6. Вануату **78%**



7. Кипр **66%**



8. Мальта **65%**



9. Турция **61%**



10. Болгария **57%**



11. Австрия **54%**



11. Камбоджа **54%**



13. Иордания **51%**



**СВОБОДА
ПЕРЕДВИЖЕНИЯ**

ТОП-СТРАНЫ



Австрия,
Мальта

Обе страны предлагают гражданам безвизовый въезд или же въезд с получением визы по прибытии в более чем 180 стран мира, в том числе в 19 из лучших мировых бизнес-центров по классификации «Индекса СБИ»



Болгария,
Кипр

Граждане Болгарии и Кипра получают возможность свободного доступа к 18 мировым бизнес-центрам по классификации «Индекса СБИ» и в общей сложности примерно к 170 пунктам назначения



**УРОВЕНЬ
ЖИЗНИ**

ТОП-СТРАНЫ



Австрия,
Мальта



ОБРАЗОВАНИЕ

Граждане Гренады могут рассчитывать в среднем на 16,9 года обучения – самый высокий показатель в «Индексе СБИ». С небольшим отставанием за ней следует Австрия – 16,1 года

**7,5%
РОСТА**

У Камбоджи самый высокий темп роста реального ВВП – 7,5 процентов, что выше, чем во многих западных странах



**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
МИНИМУМ**

ТОП-СТРАНЫ



Доминика,
Сент-Люсия

**\$100 000
НА ОДНОГО
ЗАЯВИТЕЛЯ**

Доминика и Сент-Люсия по-прежнему предлагают самые дешевые варианты инвестиций



**САМОЕ
БОЛЬШОЕ
ИЗМЕНЕНИЕ**

Турция поднялась сразу на пять мест, сократив свой инвестиционный минимум до 250 000 долларов США



**САМЫЕ
ДОРОГИЕ**

Австрия, на втором месте Кипр

«ИНДЕКСА СВИ-2019»

4

**ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ
ПОСЕЩЕНИЯ ИЛИ
ПРОЖИВАНИЯ**

ТОП-СТРАНЫ



Доминика, Гренада,
Иордания,
Сент-Китс и Невис,
Сент-Люсия



1 ГОД

Заявители на гражданство Мальты сначала должны прожить на острове в течение 12 месяцев, а также посетить Мальту, чтобы предоставить биометрические данные и принести присягу



5 ДНЕЙ

Антигуа и Барбуда требует от заявителей провести в стране 5 дней за 5 лет. При необходимости дети делают это по достижении 18 лет

5

**СРОКИ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ГРАЖДАНСТВА**

ТОП-СТРАНЫ



Доминика,
Сент-Китс и Невис,
Вануату



Сент-Китс и Невис в этом году присоединились к лидерам по этому показателю благодаря сокращению задержек в сочетании с их «Ускоренным процессом подачи заявлений» (Accelerated Application Process (AAP)), предлагающим фиксированный срок обработки заявлений – 60 дней



Иордания,
Сент-Люсия



**САМЫЙ
МЕДЛЕННЫЙ
ПРОЦЕСС**

Со сроком как минимум в 3 года, болгарский процесс – самый медленный

6

**ПРОСТОТА
ОБРАБОТКИ
ЗАЯВЛЕНИЙ**

ТОП-СТРАНА



Доминика



Антигуа и Барбуда,
Гренада, Сент-Китс и
Невис, Сент-Люсия,
Вануату



ТЕСТ

Камбоджа – единственная страна, по программе которой от заявителей требуется показать определенный уровень знания языка и пройти тест на знание истории или культуры



СОБЕСЕДОВАНИЕ

Будущие граждане Австрии и Болгарии должны пройти собеседование

7

**ПРОВЕРКА НА
БЛАГОНАДЕЖНОСТЬ**

ТОП-СТРАНЫ



Доминика, Гренада,
Мальта,
Сент-Китс и Невис



Поскольку некоторые юрисдикции в настоящее время представляют больший риск для национальной безопасности, важным фактором стало исключение заявителей из определенных стран



Лучшие из программ тщательно изучают происхождение средств заявителей

