

УДК 336.74

DOI: 10.17223/19988648/39/10

А.А. Земцов, О.Д. Имонов

СИСТЕМЫ ТРАДИЦИОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ДЛЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Рассматривается история появления системы «хавала», ее роль в традиционных системах денежных переводов в настоящее время в странах Азии и Африки, а также странах бывшего СССР. Приведены точки зрения известных авторов, занимавшихся данной темой, о месте системы традиционных денежных переводов домохозяйств в современном мире, их взаимодействии с официальными финансовыми системами. Анализ статистических данных показывает роль этих систем в обороте финансовых средств трудовых мигрантов.

Ключевые слова: традиционные денежные переводы, «Хавала», трудовые мигранты, деньги, домохозяйства.

Трансграничные денежные переводы трудовых мигрантов сегодня – важный источник финансирования в мировой экономике. По оценкам Всемирного банка [1. Р. 2], за 2016 г. объем международных трансграничных денежных переводов мигрантов составил 575 млрд долл., что вдвое выше уровня 2005 г. и в 6 раз выше уровня 1995 г. Видимые потоки переводов по размеру превосходят потоки капиталов и представляют собой важнейший источник средств для многих менее развитых стран (с высокой безработицей), чьи граждане работают в более развитых странах, отправляя домой средства для поддержки семей. Возможности статистического учета ограничены частью потоков (банковские транзакции и переводы, оплата иностранного труда), помимо которых действуют различные неформальные каналы переводов.

В настоящее время существует два основных вида трансграничных денежных переводов: официальный и «неофициальный» [2. С. 79]. К официальным каналам денежных переводов относятся почтовые, банковские переводы и переводы через системы денежных переводов, к неофициальным – вывоз наличных денег непосредственно физическими лицами или через теневые системы.

По данным ООН, среди мигрантов доля «традиционных» денежных переводов составляет более 40% от мирового объема. В Пакистане до последнего времени только пятая или шестая часть всех переводов осуществлялась через официальные каналы, в других странах (Непал, Мексика, страны Африки) эта доля варьируется от 1/10 до половины.

Системы традиционных денежных переводов (ТДП), существующие параллельно с международными и национальными финансовыми и банковскими структурами, являются весьма значимым фактором мировой экономики, оказывающим заметное влияние на мировые хозяйственные процессы. В последнее время в силу ряда причин интерес к традиционным денежным переводам существенно вырос.

В настоящее время, как и много веков назад, традиционные денежные переводы остаются востребованными, несмотря на глобализацию и применение новых технологий в банковской сфере. Они привлекают своих клиентов единичными для всех систем традиционных денежных переводов качествами: доверием, конфиденциальностью, высокой эффективностью, доступностью и дешевизной, приспособленностью к местным условиям.

Системы традиционных денежных переводов играют особенно важную роль в переводе денежных средств, так как они располагают рядом преимуществ перед легальным сектором:

- обеспечивают реальный финансовый сервис в случае, если политическая ситуация и финансовая система нестабильны в стране;
- существуют там, где нет доступных легальных финансовых институтов (речь может идти об отдельных территориях стран третьего мира);
- переводы через ТДП более выгодны, чем переводы через легальные структуры;
- переводы через ТДП обходят валютный и административный контроль;
- обеспечивают высокую конспирацию.

Л. Буэнкамино и С. Горбунов [3. Р. 1] считают, что неверно называть системы неофициальных денежных переводов теневыми системами банковских переводов по той причине, что они широко используются в различных странах мира и часто не запрещены законом; кроме этого, они не используют весь спектр банковских операций. Ученые также утверждают, что системы ТДП не следует называть альтернативными системами перевода, так как системы неофициальных денежных переводов существовали задолго до возникновения официальных банковских систем.

Л. Буэнкамино и С. Горбунов под традиционными денежными переводами понимают систему, которая обеспечивает быстрый и рентабельный перевод денежных средств по всему миру. По мнению данных экспертов, систему традиционных денежных переводов используют люди с низким доходом, которые могут находиться за пределами деятельности официального банковского сектора, или те, кто переводит небольшие суммы, которые являются слишком малыми для перевода по легальной банковской системе и с которых взимаются повышенные банковские проценты из-за нерентабельности перевода.

В свою очередь, Аль Корши понимает под ТДП систему перевода материальных ценностей, которая используется в различных регионах мира, осуществляя как внутренние переводы, так и международные.

Системы традиционных денежных переводов, возникшие много веков назад – задолго до формирования официальных финансовых институтов, всегда были ориентированы на удовлетворение насущных жизненных потребностей экономически активных слоев населения. Эти системы, формировавшиеся в течение нескольких столетий, до сих пор несут на себе следы общинной организации жизни, им свойственна тесная взаимосвязь с традиционными, этническими, национальными и религиозными особенностями народов, населяющих планету.

В Средние века лишь монастыри, будучи безопасными центрами социально-экономического развития, смогли сохранить экономические ресурсы и стать центрами перевода денег. Так, орден тамплиеров, основанный в 1119 г. в Иерусалиме для защиты христианских паломников, прибывших на Святую землю, мог вести активную международную деятельность, имея две штаб-квартиры и более 9 000 центров ордена Храма по всей Европе и Ближнему Востоку. Являясь военно-религиозным орденом, они пользовались огромным моральным авторитетом, обусловившим доверие людей, и стали надежными хранителями вкладов. Тамплиеры обладали также значительными финансовыми ресурсами, полученными от грабежей во время военных кампаний, по завещаниям феодальных магнатов и господ. Это позволило им организовать международный перевод средств с платой за их перевозку и охрану [4. С. 50–51].

Крайне интересно обратиться к системе традиционных денежных переводов ближневосточных стран. В этом аспекте важно отметить одну из основных систем перевода – «Хавалу» (Индия, Ближний и Средний Восток). Эксперты также выделяют следующие системы ТДП: *хунди* (Бангладеш, Пакистан); *фин чиен* (Китай); *фо кьюан* (Таиланд); *ху кьюан* (Китай); *чао ху* (Китай); *нинг синг кек* (Гуанчжоу (Кантон)); *ху кьнн* (используют вьетнамцы, проживающие в Австралии); *падала* (Филиппины); *блок маркет кареиси эксчендж* (Южная Америка, Нигерия, Иран); *с тли хауз* (Южная Америка) [5. Р. 23].

Хавала (араб. – денежный перевод, чек) – перевод долга, договор, по которому одно лицо принимает на себя обязательство по уплате долга должника перед кредитором. Под хавалой может также пониматься документ, подтверждающий перевод долга. История появления переводов «Хавала» неоднозначна. Сторонники первого подхода утверждают, что «Хавала / Хунди» существовали уже более века назад, когда иммигранты из Индии, обосновавшиеся в Африке и Юго-Восточной Азии, использовали традиционные денежные переводы в качестве системы перевода денег на родину [6. С. 280]. Сторонники второго подхода предполагают, что эта система сложилась несколько веков назад, когда торговцы искали безопасную систему перевода денег, а люди – возможность путешествовать без большого количества наличных денег, чтобы обезопасить себя от разбойников. Сторонники третьего подхода полагают, что «Хавала» существует около тысячи лет, являясь частью древней египетской системы, основанной на кредитах жиро.

Г. Глущенко (ИМЭМО РАН) дает следующую историческую справку о вышеупомянутой системе ТДП: «Другие считают, что ей чуть ли не 7800 лет и что первоначально она была распространена в Индостане как средство регулирования расчетов в пределах деревень. Одной из самых ранних работ с упоминанием «хавала» является официальный комментарий Аль-Мабсута, египетского ученого XI в. Саракши, где она интерпретируется как «передача из долга». Поскольку ислам [7. Аят.130] запрещает взимать проценты, передача «реальных» долгов между индивидуумами, начиная с раннего Средневековья, оказалась компромиссным вариантом кредитования дальней торговли в восточном Средиземноморье, Красном море, Месопотамии и Иране». Объем перевода посредством ТДП в мире огромен.

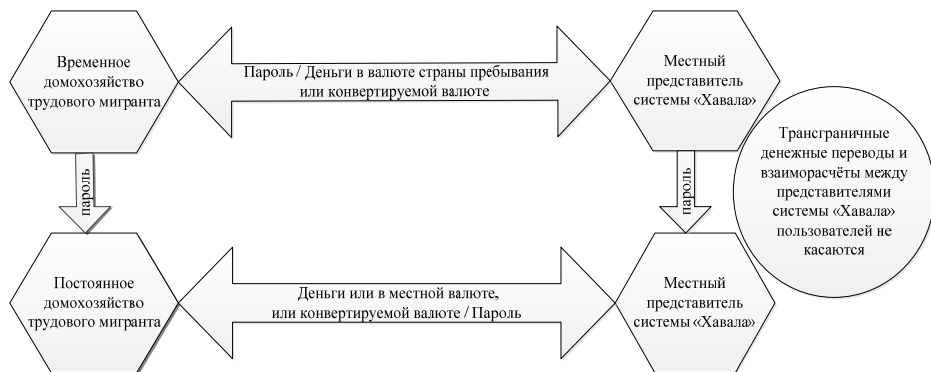


Рис. 1. Традиционная модель перевода денежных средств или ценностей (на примере системы «Хавала»)

Принцип работы «Хавалы» (рис. 1) при более детальном рассмотрении заключается в переводе денежных средств от отправителя (ОА) из страны А или переводе денежных средств в качестве оплаты за оказанные услуги от другого отправителя (ОБ) из страны Б. Хаваладар из страны А (ХА) получает денежные средства в одной валюте от ОА и в ответ ХА дает ОА пароль. ХА оповещает контрагента (хаваладара) в стране Б (ХБ), чтобы ХБ передал соответствующую сумму в местной валюте получателю (Г1Б), который должен назвать пароль, чтобы получить деньги. ХА может взять проценты за осуществление перевода или получить выгоду от разницы в обменном курсе. После перевода ХА остается в долгу перед ХБ; разрешают эту ситуацию различными способами: или финансовыми услугами, или пересылкой товара, или оказанием каких-либо услуг. Их обязательства по бухгалтерской отчетности также могут передаваться другим операторам «Хавалы», которые могут суммировать и консолидировать бухгалтерские балансы (финансовые потоки) и уравнивать балансы на разных уровнях.

Поскольку система «Хавала» основана на доверии, брокеры, как и банки, осознают, что им придется уйти из бизнеса в случае, если они изменят своему слову. «Хавала» работает достаточно оперативно: обычно средний перевод занимает не более 48 часов, что благодаря отсутствию бумажной волокиты гораздо удобнее и дешевле, чем, например, перевод «Вестерн Юнион», где плата составляет от 2 до 10% от переводимой суммы. Дилеры «Хавалы» в Иране осуществляют операции обычно за 1–1,5% от общей суммы перевода или используют разницу в валютных курсах для формирования дохода [8. С. 66].

Операторам системы «Хавала» удается удерживать столь невысокую комиссию по причине диверсификации своих источников прибыли, основными из которых являются: выгода, получаемая из-за разности валютных курсов в странах; сдача в аренду (своеобразная «продажа») излишка денег; взимание процента за перевод; вложения в легальную и нелегальную торговлю; полу-

чение доходов от ведения бизнеса; а также получение прибыли от отмывания денег. Кроме того, проценты, взимаемые хаваладаром, могут варьироваться.

Большинство западных исследователей отмечают, что относительно небольшая стоимость услуг хаваладаров во многом определяет ее охват и масштаб. Так, Г. Салтмарш утверждает, что операторы «Хавалы» взимают 0,25–0,65% от суммы перевода, Л. Буэнкамино и С. Горбунов называют 0,25–1,25%, Всемирный банк – 1–5%, а С. Майбо – 1–2% (только по Афганистану) [9].

По оценкам ООН, через систему «Хавала» переправляется около 200 млрд долл. в год. Согласно официальным данным, только в одном Пакистане по неформальным каналам, где ведут бизнес 1 100 операторов «Хавалы» (хаваладаров), перемещается от 2,5 до 7 млрд долл. Индийская экономика на 50% зависит от денег, переводимых через систему «Хавала», хотя сама эта система в стране находится под запретом.

«Хавала» является привлекательной для клиентов, поскольку она обеспечивает быстрый и удобный перевод денежных средств. Ее преимущества наиболее очевидны, когда принимающая страна относится к группе, где отсутствуют рыночные курсы обмена валют или обмен валют контролируется государством. Это было характерно для таких стран, как Пакистан или Египет, или когда банковская система в принимающей стране малоразвита – Афганистан, Йемен, Сомали. Кроме того, в некоторых частях мира это единственный вариант для законных переводов средств, и «Хавала» была использована организациями по оказанию помощи в районах, где это было наиболее необходимо.

По нашему мнению, системы традиционных денежных переводов нельзя определять как официальные, потому что: 1) финансовые потоки, отправляющиеся через ТДП, обходят официальные каналы денежных переводов; 2) в большом количестве вариантов финансовые потоки, несмотря на определение как «трансграничные», фактически не пересекают границы – происходит «взаимозачет» финансовых, трудовых или каких-либо других обязательств в национальных филиалах ТДП.

Подводя итоги изложенному выше, можно выделить целый ряд отличительных особенностей систем денежных переводов типа «Хавала»:

- привнесение в ее функционирование идеологии и религии;
- смешивание «грязных» и «чистых» денежных средств, циркулирующих в рамках системы;
- высокую конфиденциальность;
- беспрецедентное доверие среди клиентов;
- большую частоту операций в рамках системы.

Самым спорным достоинством перевода «Хавалы» является ее анонимность и отсутствие отчетности перед властями. Для идентификации получателя перевода используется пароль, которым обмениваются дилеры «Хавалы» [10. С. 17]. Любые документы, которые применяются для совершения сделки, могут быть сразу уничтожены, кроме тех, которые нужны для дальнейшего урегулирования требований. Такая анонимность приводит к тому, что схемы «Хавалы» могут служить преступным целям, например, для спонсирования терроризма, отмывания денег или «бегства от налогов».

Эти системы не предназначены для осуществления «официальных транзакций»: они гарантируют полную конфиденциальность и не оставляют никаких доказательств своей деятельности. «Хавала» и «Хунди» основаны в первую очередь на доверии и не подразумевают перевод средств в физическом виде [11. С. 227]. Все это создает возможность использования данных систем террористическими и другими преступными организациями.

В рамках системы ТДП могут успешно проходить следующие операции:

- 1) уклонение от валютного и административного контроля, а также уход от уплаты налогов;
- 2) отправление или получение переводов от криминальных организаций;
- 3) осуществление расчетов с операторами наркоиндустрии;
- 4) оплата товаров и услуг, имеющих нелегальное происхождение;
- 5) перевод взяток чиновникам;
- 6) производство расчетов за нарушение интеллектуальной собственности;
- 7) перевод выкупа за человека;
- 8) оплата за контрабанду различного рода;
- 9) оплата за человеческие органы;
- 10) финансовое мошенничество;
- 11) финансирование боевых формирований и террористических группировок;
- 12) отмывание грязных денег.

Многие СМИ, говоря о практике отмывания денег Аль-Каидой, часто ссылаются на банковские системы «Хавала» и «Хунди». В Индии, Пакистане и странах Среднего Востока именно эти системы представляют особую опасность в свете данной проблемы [11. С. 226].

В 2006 г. в Москве на Черкизовском рынке сотрудники ФСБ провели операцию против действующих в столице участников «Хавалы». Граждане Афганистана и уроженец Азербайджана (гражданин России) организовали в столице несколько пунктов «Хавалы» – нелегальной международной системы денежных переводов.

Клиентов, в основном граждан стран СНГ, принимали без предъявления документов, но исключительно по рекомендации. От того, кто ее дал, кстати, среди прочего зависел размер комиссионных за перевод денег – от 1 до 10%. Также при этом учитывались такие факторы, как место назначения, срочность перевода и личность самого клиента. Клиент отдавал деньги, после чего ему выдавался листок бумаги с записью присвоенного ему специального кода (обычно набор цифр), а также номер телефона, по которому получатель должен был позвонить, продиктовать код и забрать деньги в любой точке земного шара в таком же подпольном офисе. Всю эту информацию тщательно заносили в свои записные книжки, такие записи по прошествии определенного времени просто уничтожали, чтобы не оставлять следов. При «взаимозачетах» афганцы перечисляли деньги обычно на банковские счета в Китае, откуда они уходили в страны Средней Азии и Европы. На основе изъятых «черной» бухгалтерии установлено, что чуть больше чем за год по нескольким системам «Хавалы» было переправлено в общей сложности около 7 млрд руб. [12].

Так или иначе, объем денежных переводов мигрантов в мире продолжит расти, так как этому способствуют многие факторы: глобализация, расширение миграционных потоков в условиях неумения уменьшающихся демографических и экономических различий между странами, облегчение процедур денежных транзакций и пр. Необходимо также учитывать, что денежные трансферты мигрантов остаются важным инструментом развития стран-получателей.

Литература

1. *Migration and Remittances: Recent Developments and Outlook* // Special Topic: Global Compact on Migration World Bank Group. April 2017. 44 p.
2. Земцов А.А., Имонов О.Д. Трансграничные системы денежных переводов // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. 2016. № 4 (36). С. 74–85.
3. Buencamino L., Gorbunov S. Informal money transfer systems // Opportunities and Challenges for Development Finance. November 2002. Vol. 26. 24 p.
4. Хесус Уэрта де Сото. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Челябинск: Социум, 2008. 687 с.
5. Kiser S. Financing Terror. An Analysis and Simulation for Affecting Al Qaeda's Financial Infrastructure // RAND Corporation. 2004. 90 p.
6. Исламские финансы в современном мире: экон. и правовые аспекты: сб. ст. / Рос. акад. наук, Ин-т востоковедения; сост. и отв. ред. Р.И. Беккин. М.: УММА, 2004. 283 с.
7. Коран: перевод смыслов аятов и их краткое толкование / пер. Абу Адель. Киев, 2015. 760 с.
8. Андреев Л.А. Теневые институты финансовой системы Ирана // Экономика. Вестн. Моск. ун-та, сер. 13. Востоковедение. 2015. № 2. С. 62–72.
9. Официальный сайт Всемирного банка [Электронный ресурс]. URL: <http://www5.worldbank.org/eca/russian/data/> (дата обращения: 25.04.2017).
10. El Qorchi M.M., Maimbo M.S.M., Wilson M.J.F. Informal Funds Transfer Systems: An Analysis of the Informal Hawala System // International Monetary Fund. Washington DC. 2003. №. 222. P. 15–18.
11. Лилли П. Грязные сделки: тайн. правда о мировой практике отмывания денег, междунар. преступности и терроризме: 2-е изд.; пер. с англ. полностью пересмотр. и испр. Ростов н/Д: Феникс, 2005. 399 с. (Серия «Бизнес-технологии»).
12. В Москве раскрыта сеть нелегальных пунктов по переводу денег «Хавала» [Электронный ресурс]: Информационное агентство Банкир.Ру. Свидетельство о регистрации средства массовой информации ЭЛ № ФС 77 65029 от 10 марта 2016 года, выдано Роскомнадзором. URL: <http://bankir.ru/novosti/20070629/v-moskve-raskrita-set-nelegalnih-punktov-po-perevody-deneg-havala-1086156/> (дата обращения: 14.05.2017).

Zemtsov Anatoliy A. Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, National Research Tomsk State University, Tomsk, Russia. E-mail: fbd@bk.ru

Imonov Oyatullo D. Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, National Research

Tomsk State University, Tomsk, Russia. E-mail: oyat-29.88@mail.ru

TRADITIONAL HOUSEHOLD REMITTANCES SYSTEMS

Keywords: Traditional remittances, «Hawala» system, labor migrants, money, households.

The «Hawala» system emergence history, its role in traditional money transfer systems in the countries of Asia and Africa, as well as in the CIS countries is considered. The points of view of the main authors dealing with this topic, about traditional households money transfers system place in the modern world, their interaction with official financial systems are given. Analysis of statistical data shows the role of these systems in the circulation of financial resources of labor migrants.

References

1. Migration and Remittances: Recent Developments and Outlook. Special Topic: Global Compact on Migration World Bank Group. April 2017, pp. 44
2. Zemtsov A.A., Imonov O.D. Transgranichnyye sistemy denezhnykh perevodov // Bulletin of Tomsk State University. Ekonomika. 2016. № 4 (36), pp. 74–85.
3. Buencamino L., Gorbunov S. Informal money transfer systems // Opportunities and Challenges for Development Finance. November. 2002- Vol. 26, pp. 24.
4. Jesús Huerta de Soto Money, bank credit and economic cycles // Chelyabinsk: Social life, 2008, pp. 687.
5. Kiser S. Financing Terror. An Analysis and Simulation for Affecting Al Qaeda's Financial Infrastructure // RAND Corporation, 2004, pp. 90.
6. Islamic finance in the modern world: econ. And legal aspects: // [Sat. Item] / the Russian Academy of Sciences, Institute of Oriental Studies. Moscow: UMMA, 2004, pp. 283.
7. Quran translation of the meanings of the verses and their brief interpretation // Translation: Abu Adel: Kiev, 2015, pp. 760.
8. Andreev L.A. Shadow institutions of the financial system of Iran / Economics. Herald of Moscow University. Ser. 13. Oriental studies. 2015. № 2, pp. 62-72.
9. (Electronic resource): Official website of the World Bank: [http:// www5. world-bank.org/eca/russian/data/](http://www5.worldbank.org/eca/russian/data/) (reference date: 25.04.2017).
10. El Qorchi M. M., Maimbo M.S.M., Wilson M.J.F. Informal Funds Transfer Systems: An Analysis of the Informal Hawala System // International Monetary Fund. Washington DC. 2003. №. 222, pp. 15-16.
11. Lilly P. Dirty deals: the truth about the world practice of money laundering, intern. Crime and terrorism: [translate From English.] - Fully revised and amended 2nd edition - Rostov n / a: Phoenix, 2005. 399 pp. (Series "Business Technology").
12. In Moscow, a network of illegal points for the transfer of money "Hawala" // (Electronic resource): News Agency Bankir.Ru Certificate of registration of the mass media EL № FS-77 - 65029 dated March 10, 2016, issued Roskomnadzor. [Http://bankir.ru/novosti/20070629/v-moskve-raskritaset-nelegalnih-pyunktov-po-perevody-deneg-havala-1086156/](http://bankir.ru/novosti/20070629/v-moskve-raskritaset-nelegalnih-pyunktov-po-perevody-deneg-havala-1086156/) (reference date: May 14, 2017).

Zemtsov A.A., Imonov O.D. Sistemy tradicionnyh denezhnyh perevodov domohozhaystv [Traditional household remittance systems]. Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics, 2017, no 39, pp. 130–137.