

Система нелегальных расчетов «хавала» в арабских странах (на примере ОАЭ)

Седелев А., студент III курса факультета международных отношений МГИМО МИД России

В статье анализируются факторы распространения системы денежных переводов хавала в арабских странах. Делается вывод, что несмотря на развитость современных финансовых институтов, для многих социальных групп, таких как, например, рабочие-мигранты из Южной Азии в ОАЭ, хавала является предпочтительным способом перевода полученных денег на родину. Как показывает практика, хавала применяется для финансирования террористической деятельности, отмывания денег, контрабанды, торговли запрещенными товарами. Вследствие этого в начале XXI в. в Абу-Даби были проведены две Международные конференции по хавале, по итогам которых были опубликованы рекомендации в сфере государственного регулирования. В статье анализируется современное законодательство ОАЭ в этой области. Автор приходит к выводу, что текущее законодательство нивелирует преимущества хавалы перед современными финансовыми институтами, что в итоге может вновь привести к ее «деформализации».

Ключевые слова: хавала, ОАЭ, ненаблюдаемая экономика.

Artem Sedelev. Informal Value Transfer System «Hawala» in Arab Countries (the case of UAE)

Abstract: The article considers the reasons for the widespread use of the hawala informal money transfer system in the Arab countries. The author arrives at the conclusion that despite having developed modern financial institutions, many social groups, such as South-Asian labor migrants in the UAE, still prefer hawala to formal money transfer systems. At the beginning of the 21st century the international community started paying attention to the issue of the lack of state control over remittances through hawala. There is some evidence that hawala is used for financing terrorism, money laundering, smuggling, and trade in illicit goods. As a result, two International Conferences on Hawala were held in Abu Dhabi in 2002 and 2004. Each conference worked out recommendations on hawala regulation. The article analyzes modern hawala regulation in the UAE. The research finds that current regulation minimized the advantages of hawala over modern financial institutions, which can result in a 'return to informality'.

Keywords: hawala, UAE, informal economy.

Введение

До появления современных финансовых институтов в Западной Европе, в мире многие века существовали различные способы перевода денежных средств. В настоящее время они известны как «системы традиционных денежных переводов» (Земцов, Имонов, 2017) или «альтернативные системы денежных переводов»¹. Наиболее распространенной среди них является система «хавала», широко используемая на Ближнем Востоке и в Южной Азии, в основном в районах проживания мусульманского населения.

Хавала - финансово-расчётная система, основанная на взаимозачёте требований и обязательств между брокерами. Общепринятой точки зрения относительно времени ее появления нет (Добаев, 2016). Российский исследователь Г. Глущенко (2004б) указывает, что впервые она была упомянута в арабском источнике XI в. Главной особенностью хавалы в отличие от большинства современных систем денежных переводов является отсутствие необходимости в третьей контролирующей стороне – регуляторе. Деятельность современных банков и систем денежных переводов регулируется государством, поскольку оно гарантирует взаимное выполнение обязательств самими банками и их клиентами. В случае хавалы вся система основана на взаимном доверии: клиент доверяет хавалдару (брокеру), который в свою очередь доверяет своему партнеру в другой стране. При этом данное доверие основано на существующем социальном контроле: религиозном, культурном, родственном (Lascaux, 2015, 89). Именно поэтому в большинстве случаев бизнес-партнерами являются родственники или выходцы из одного клана, деревни, города.

Лучше всего понять принцип работы хавалы можно, рассмотрев конкретный пример. Пакистанский рабочий в Дубае хочет отправить заработанные 1000\$ своей семье в Карачи. Он отдает деньги, а также комиссию за перевод, например, 10 долларов США хавалдару. Последний говорит ему кодовое слово, которое рабочий сообщает по телефону своей жене в Карачи. В это же время хавалдар сообщает кодовое слово и переведенную сумму своему партнеру в Карачи. Затем либо жена рабочего приходит к хавалдару, либо он

¹ Combating the Abuse of Alternative Remittance Systems: International Best Practices. [Электронный ресурс] URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/BPP%20SRVI%20June%202003%202012.pdf>

отправляет к ней курьера, который услышав кодовое слово, отдает ей 1000 долларов США. Таким образом, деньги были переведены, но физически ни один цент не пересек границу ОАЭ. С течением времени долги хавалдаров друг перед другом балансируются, поскольку переводы производятся в обе стороны. В случае наличия большого долга они находят способы сбалансировать счета: встречаются лично и передают деньги, отправляют курьера, производят перевод через банковскую систему или оплачивают долг товарами, которые отправляют партнеру.

Стоит отметить, что точных данных об объемах платежей, осуществляемых при помощи хавалы, не существует – большинство из них никак не регистрируются регуляторами, вследствие чего любые попытки оценить их объемы будут носить очень приблизительный характер. Можно лишь отметить, что в странах Ближнего Востока и Южной Азии на их долю приходится значительная часть переводов в виду неразвитости банковской инфраструктуры во многих районах и культурных предпочтений. Как подчеркивается в отчете ФАТФ (*Financial Action Task Force*) о роли хавалы в отмывании денег и финансировании терроризма, изданном в 2013 г., «масштаб незарегистрированных переводов с помощью хавалы неизвестен и не поддается обобщению»².

Цель данной статьи заключается в анализе причин широкого использования хавалы в ОАЭ и рассмотрению методов регулирования этой системы в современных условиях. ОАЭ, а именно Дубай, являются одним из глобальных центров денежных переводов³, осуществляемых при помощи хавалы: множество трудовых мигрантов из Южной и Юго-Восточной Азии, а также арабских стран отправляют деньги на родину именно таким способом. Кроме того, ОАЭ характеризуется наиболее развитой системой законодательства в отношении хавалы. Именно эта страна выступила инициатором регулирования системы после теракта 11 сентября 2001 г.: в 2002 г. в Абу-Даби прошла I международная конференция по хавале. Вследствие этого кейс ОАЭ позволяет наиболее полно рассмотреть различные аспекты работы и регулирования системы хавала на Ближнем Востоке.

Интерес к исследованию хавалы зародился в научном сообществе в начале XXI в. – тогда же, когда эта финансовая система привлекла внимание регуляторов. В связи с этим

² The Role of Hawala and Other Similar Service Providers in Money Laundering and Terrorist Financing. [Электронный ресурс] URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf.pdf>

³ Remittances and Trade-Based Money Laundering. [Электронный ресурс] URL: <https://www.occrp.org/en/goldensands/remittances-and-trade-based-money-laundering>

большинство исследователей сосредотачивают свое внимание на том, как именно хавала используется в преступных целях и какие методы их предотвращения существуют. Одной из первых стала статья Н. Пассаса (Passas, 2003). При этом именно этот исследователь был одним из немногих, кто исследовал феномен «систем традиционных денежных переводов» еще до 2001 г. (Passas, 1998). А. Дуайдж (Duaij, 2009) подробно рассматривает, как именно хавала используется в нелегальной торговле золотом. К. Памер (Pamer, 2016) посвятил свою работу анализу существующих систем регулирования хавалы. Ранее работу по этой теме также опубликовал российский исследователь Г. Глуценко (2004а). Однако несмотря на все достоинства работы, автор уделил достаточно мало внимания законодательным актам ОАЭ.

Можно выделить также ряд исследований, анализирующих хавалу как социальный и экономический институт. Т. Фроилан, М. аль-Авад и Дж. Нафаль (Froilan et al., 2017) рассматривают роль хавалы в жизни пакистанских рабочих-мигрантов в ОАЭ. А. Ласко (Lascaux, 2015) анализирует социальные механизмы, на которых основан высокий уровень надежности хавалы. Интересной также представляется работа российских авторов Т.В. Игнатовой и А.И. Добаева (2017), в которой они анализируют, насколько принципы хавалы соответствуют нормам исламского права. Этой же теме посвящены несколько других работ (Добаев, 2016; Беккин, 2005).

К исследованиям в данной области можно также отнести отчеты и доклады международных организаций, таких ФАТФ⁴ и МВФ (El Qorchi et al., 2003). Ни одна организация не обладает точной информацией об объемах переводов, вследствие чего авторы публикаций вынуждены опираться в основном на материалы расследований и полевые исследования. В данном случае особенно выделяется доклад ФАТФ, опубликованный в 2013 г., где детально описаны существующие схемы использования хавалы для отмыwania денег и финансирования терроризма⁵.

Автор данной работы стремится заполнить существующий пробел в анализе законодательства ОАЭ в сфере регулирования хавалы и практических последствий его применения. Гипотеза данного исследования заключается в том, что государственное

⁴ Mutual Evaluation Report 7th Follow-Up Report for the United Arab of Emirates // MENAFATF. [Электронный ресурс] URL: http://www.menafatf.org/sites/default/files/UAE_Exit_FUR_EN.pdf

⁵ The Role of Hawala and Other Similar Service Providers in Money Laundering and Terrorist Financing. [Электронный ресурс] URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf.pdf>

регулирование хавалы приводит к нивелированию ее преимуществ перед современными финансовыми институтами в качестве дешевого и удобного средства денежных переводов.

Исследование

Преимущества системы хавала

Исходя из принципа работы хавалы, можно выделить основные преимущества системы, способствующие ее распространению в современном мире с его развитой банковской системой:

1) **Быстрота** – перевод может быть осуществлен за несколько часов, что особенно актуально для отдаленных регионов, не имеющих доступа к современным финансовым институтам⁶;

2) **Надежность** – хавала основана на доверии, а вследствие этого, на репутации. Слух о том, что определенный хавалдар обманул клиента и не перевел полученные деньги, распространится очень быстро, а значит, у хавалдара больше не будет клиентов. (Froilan et al., 2017, 80);

3) **Низкая комиссия брокера** обусловлена отсутствием налогов на его деятельность, а также низкими издержками работы. В некоторых случаях комиссия может быть минимальной, либо вовсе отсутствовать, поскольку основную прибыль хавалдар получает в результате игры на валютных курсах (при переводе денег из одной страны в другую)⁷;

4) **Низкий обменный курс**. Пакистанский рабочий отдает деньги хавалдару в эмиратских дирхамах, а его жена получает их в пакистанских рупиях. Хавалдар получает прибыль как комиссию за обмен валюты, однако при этом она все равно меньше, чем комиссия в банке (Froilan et al., 2017, 72)⁸;

5) Практически полное **отсутствие государственного регулирования**. До начала XXI в. не существовало практически никаких правил, которые бы регламентировали деятельность хавалдаров. При переводе им не требовалось устанавливать личность клиента и получателя, регистрировать цель перевода, источник доходов и т.д. Таким образом, хавала

⁶ The Role of Hawala and Other Similar Service Providers in Money Laundering and Terrorist Financing. [Электронный ресурс] URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf.pdf>

⁷ Ibid.

⁸ Ibid.

являлась, по сути, анонимной системой денежных переводов, использовавшейся в том числе и в преступных целях⁹;

б) **Возможность перевода в самые отдаленные регионы**, где отсутствует банковская инфраструктура. До сих пор во многих деревнях Пакистана и Индии отсутствуют отделения банков, а население не имеет средств для покупки смартфонов и использования мобильных банковских приложений. Однако в большинстве деревень работает хавалдар, которому достаточно иметь мобильную связь с партнером¹⁰;

7) **Возможность использования системы в зонах вооруженных конфликтов.**

Поскольку система не нуждается в наличии регулятора, отсутствие государства, способного обеспечить соблюдение «правил игры», не является необходимым условием успешной деятельности. Ни один из игроков вооруженных конфликтов не заинтересован в том, чтобы ограбить хавалдара, поскольку тогда он не сможет получать переводы от своих спонсоров. Гражданское население также нуждается в нем для получения денег от родственников или перевода средств. Таким образом, хавала успешно функционирует в условиях военных конфликтов и политической нестабильности, то есть там, где современные банковские системы не могут эффективно работать (Добаев, 2016).

В своем исследовании современных способов функционирования хавалы ФАТФ провел опрос населения в 25 странах с целью выяснить, каковы, по их мнению, основные преимущества хавалы. В большинстве стран указывались следующие свойства: низкая комиссия брокера, быстрота перевода, культурные предпочтения, отсутствие доступа к банковской инфраструктуре в стране-получателе¹¹. Следовательно, основным преимуществом хавалы остаются ее свойства как системы перевода денег, а не системы, позволяющей производить анонимизированные переводы в преступных целях.

Действительно, СМИ в своих репортажах о хавале приводят выдержки из интервью с работниками, использующими хавалу для переводов на родину. Например, встречались следующие высказывания: «Хавала-курьеру требуется всего несколько часов, чтобы доставить деньги до двери моего дома в Пакистане, в то время как банку требуется три

⁹ Ibid.

¹⁰ Call to stop illegal remittances from UAE. [Электронный ресурс] URL: <https://thearabianpost.com/call-to-stop-illegal-remittances-from-uae/>

¹¹ The Role of Hawala and Other Similar Service Providers in Money Laundering and Terrorist Financing. [Электронный ресурс] URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf.pdf>

рабочих дня, чтобы осуществить перевод»¹²; «Банк берет большую комиссию, и обменный курс высокий. Для такого бедного человека, как я, каждый пенни имеет значение»¹³.

Функционирование хавалы в ОАЭ

Рассмотрим более подробно кейс ОАЭ. За последние несколько десятилетий Дубай стал центром хавала-переводов. Множество переводов отправляются из самого города по всему миру, кроме того, он служит транзитным пунктом при переводе из одного конца мира в другой.

Большинство населения ОАЭ составляют иностранные рабочие – их доля достигает 90%. 38,2% составляют выходцы из Индии, 9,4% - пакистанцы, 9,5% – представители Бангладеш, 6,1% – филиппинцы, 10,2% – египтяне¹⁴. Все это выходцы из регионов исторического распространения хавалы. Для жителей многих из этих стран хавала является единственным способом перевести деньги родственникам за границей, либо получить от них финансовую помощь. Соответственно, основной поток переводов из Дубая осуществляется рабочими из Южной и Юго-Восточной Азии.

В одном из исследований, посвященных анализу регулирования хавалы, детально сравниваются условия перевода денежных средств из Дубая в Пакистан через систему хавала и *Western Union* (см. табл. 1).

Таблица 1

Сравнение преимуществ хавалы и Western Union

	Хавала	Western Union	Международный обменный курс
Обменный курс (пакистанских рупий за 1 дирхам ОАЭ)	28,6	28,22	28,88
Комиссия за совершение операции	0	25 дирхамов ОАЭ	-

¹² Call to stop illegal remittances from UAE. [Электронный ресурс] URL: <https://thearabianpost.com/call-to-stop-illegal-remittances-from-uae/>

¹³ Campaigners want middlemen cut out of remittances home. [Электронный ресурс] URL: <https://www.thenational.ae/uae/campaigners-want-middlemen-cut-out-of-remittances-home-1.211268>

¹⁴ United Arab Emirates Population 2019 [Электронный ресурс]. URL: <http://worldpopulationreview.com/countries/united-arab-emirates-population/>

Документы, необходимые для проведения операции	Документы не требуются. Только имя получателя и его номер телефона	Действующее удостоверение личности (ОАЭ или другой страны); имя отправителя и его номер телефона; имя получателя, его номер телефона и адрес	-
Время проведения операции	В тот же день	В тот же день	-

Источник: Froilan T., Al Awad M., Naufal G. *More than a criminal tool: the Hawala system's role as a critical remittance channel for low-income Pakistani migrants in Dubai*. [Электронный ресурс] URL: https://www.researchgate.net/publication/320934840_More_Than_a_Criminal_Tool_The_Hawala_System's_Role_As_A_Critical_Remittance_Channel_for_Low-Income_Pakistani_Migrants_in_Dubai

Во-первых, обменный курс хавалдара гораздо выгоднее обменного курса *Western Union*: за один дирхам адресат получит 28,6 рупий при переводе хавалой, и 28,22 рупий при переводе через *Western Union*. Во-вторых, хавалдар не берет комиссии, в то время как комиссия американской компании составляет 25 дирхамов. В-третьих, даже несмотря на все попытки деанонимизировать хавалу, документы для осуществления перевода хавалдар может по-прежнему не требовать. В то же время *Western Union* требует указать паспортные данные отправителя и адресата, адрес, мобильный телефон (Froilan et al., 2017).

Таким образом, хавала значительно более удобна в использовании для большинства трудовых мигрантов в ОАЭ. Однако при этом она удобна и для преступников, поскольку позволяет незаметно для государства переводить денежные средства из одной страны в другую.

Использование хавалы в преступных целях

Хавала может использоваться в целях отмывания денег, финансирования террористической деятельности, контрабанды произведений искусства, торговли наркотиками и органами, коррупции, ухода от налогов и и т.д.¹⁵.

Хавала привлекла пристальное внимание правоохранительных органов после теракта 11 сентября 2001 г. в США. Тогда расследование выяснило, что большую часть

¹⁵ Combating the Abuse of Alternative Remittance Systems: International Best Practices. [Электронный ресурс] URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/BPP%20SRVI%20June%202003%202012.pdf>

средств террористы получили переводами из Афганистана при помощи хавалы: хавалдар в Афганистане сообщал код хавалдару в США, и деньги оказывались у террористов. При этом хавала и ранее использовалась террористами. Как отмечает один из исследователей, Аль-Каида располагала сетью из доверенных хавалдаров, которые практически точно знали источник и цель переводов¹⁶. В 2010 г. полиция США выяснила, что террорист, пытавшийся взорвать бомбу в машине на Таймс-сквер, получил 7000 долларов США денежным переводом через хавалдара. В 2015 г. европейские полицейские установили сеть денежных переводов, благодаря которой осуществлялось спонсирование ИГИЛ (запрещена в РФ) и Джебхат ан-Нусры (запрещена в РФ)¹⁷. Кроме того, для жителей Сирии и Ирака, оказавшихся под властью ИГИЛ, хавала была единственным способом получения или перевода денег в другие регионы или страны мира. Это несколько примеров, демонстрирующих распространённость использования системы в преступных целях.

Кроме того, хавала может использоваться и в целях отмывания денег. Полученные преступным путем средства переводятся в страну с наименее разработанным законодательством, где и производится их легализация. Например, издание Voices for Transparency указывает на существование следующей схемы: в Дубае за наличные можно купить квартиру ценой в миллионы долларов, после чего отменить транзакцию и получить возвращенные деньги на банковский счет. Такая схема может использоваться криминалитетом со всего мира, в том числе и сомалийскими пиратами¹⁸, инвестирующими полученные в качестве выкупа за корабли деньги, в недвижимость. Достаточно лишь незаметно для Центрального банка ОАЭ перевести деньги в страну.

Регулирование хавалы в ОАЭ

Расследование теракта 11 сентября 2001 г. привело к тому, что в начале XXI в. по всему миру начались попытки регламентации хавалы. В 2002 г. в Абу-Даби прошла I Международная конференция по хавале, в которой приняли участие представители десятков стран и эксперты в области борьбы с отмыванием денег. По итогам конференции

¹⁶ Terrorist Financing Staff Monograph. [Электронный ресурс] URL: https://govinfo.library.unt.edu/911/staff_statements/911_TerrFin_Monograph.pdf

¹⁷ Hawala: The ancient banking practice Hezbollah is using to fund Syria fighters. [Электронный ресурс] URL: <https://www.thenational.ae/world/mena/hawala-the-ancient-banking-practice-hezbollah-is-using-to-fund-syria-fighters-1.791441>

¹⁸ Pirates: the \$80m Gulf connection. [Электронный ресурс] URL: <https://www.independent.co.uk/news/world/africa/pirates-the-80m-gulf-connection-1671657.html>

была опубликована Абу-Дабийская декларация¹⁹. В ней указывалось, что участники признают, что хавала имеет «множество позитивных аспектов»²⁰, а работа хавалдаров относится к «законной деятельности». Тем не менее участники отметили, что «недостаток прозрачности и отчетности, равно как и отсутствие государственного надзора, создают потенциал для злоупотребления системой криминальными элементами»²¹. В связи с этим участники указали на следующие рекомендации для стран всего мира: принять 40 рекомендаций ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и 8 специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма; назначить компетентных сотрудников для применения этих рекомендаций. Однако при этом было отмечено, что методы регулирования должны быть «эффективными, но не слишком ограничивающими»²².

В 2004 г. также в Абу-Даби была проведена II Международная конференция по хавале, по итогам которой было принято «Итоговое заявление по хавале»²³. Общий дух заявления в целом не изменился, однако были детализированы общие направления регулирования хавалы: систему хавала и подобные ей необходимо анализировать, учитывая социокультурные, экономические и юридические контексты. Были выделены препятствия на пути реализации регулирования хавалы: необходимо преодолеть нехватку информации, убедиться в наличии необходимых ресурсов, продемонстрировать хавалдарам и их клиентам, что преимущества регулирования перевешивают недостатки и т.п.²⁴. В 2004 г. было также создано региональное отделение ФАТФ по Ближнему Востоку и Северной Африке – *MENAFATF*, в компетенцию которого входит и регулирование хавалы²⁵.

ОАЭ удалось добиться успехов в регулировании хавалы. Первый законодательный акт в этой области был принят в 2003 г., по итогам I международной конференции по

¹⁹ Abu Dhabi Declaration on Hawala. [Электронный ресурс] URL: <https://www.centralbank.ae/sites/default/files/2018-09/Abu-Dhabi-Declaration-on-Hawala-2002.pdf>

²⁰ Ibid.

²¹ Ibid.

²² Abu Dhabi Declaration on Hawala. [Электронный ресурс] URL: <https://www.centralbank.ae/sites/default/files/2018-09/Abu-Dhabi-Declaration-on-Hawala-2002.pdf>

²³ Press Release Regarding 2nd International Conference on Hawala. [Электронный ресурс] URL: <https://www.centralbank.ae/sites/default/files/2018-09/HawalaConference-2004.pdf>

²⁴ Ibid.

²⁵ Best practices issued by the Middle East and North Africa Financial Action Task Force Concerning the Hawala. [Электронный ресурс] URL: <http://www.menafatf.org/sites/default/files/Newsletter/best%20practices%20on%20Hawala.pdf>

хавале – Правила по регистрации и отчетности хавалдаров (*Regulation concerning Hawaladars (Hawala Brokers) for Registration and Reporting*)²⁶. Хавалдары, работающие в ОАЭ, были «приглашены для регистрации» в Центральном банке для получения специального бесплатного сертификата. Также они должны были регулярно предоставлять информацию о переводах, их отправителях и получателях и сообщать обо всех подозрительных транзакциях²⁷.

В 2018 г. был издан Федеральный декретный закон по борьбе с отмыванием денег и противодействию финансированию терроризм и нелегальных организаций, регулирующий в том числе и денежные переводы²⁸.

В 2019 г. были изданы наиболее полные Правила для зарегистрированных поставителей услуг хавалы (*Registered Hawala Providers Regulation*)²⁹. В правилах снова указывается, что хавалдар не может продолжать деятельность при отсутствии сертификата. При этом предполагается, что несмотря на существование предыдущих правил в стране по-прежнему работали незарегистрированные хавалдары: в п. 2-2а указывается список необходимых документов для получения сертификата, среди которых «заявление, демонстрирующее характер и масштаб деятельности, осуществляемой заявителем, а также планы дальнейшего расширения бизнеса и детали мер, которые предпринимает заявитель, по управлению своим бизнесом». Соответственно, утверждается, что до получения сертификата хавалдар уже осуществлял переводы³⁰.

Хавалдар, получивший сертификат, согласно Правилам берет на себя ряд обязательств, направленных на борьбу с переводами в преступных целях: исполнять все действующие в ОАЭ законы, в том числе законы по борьбе с отмыванием денег; уведомлять власти о нарушении данных законов, предоставлять доступ к своим записям

²⁶ Laws, Regulations and Procedures Implemented in the UAE for Anti-Money Laundering and Combating Terrorism Financing. [Электронный ресурс] URL: <https://www.centralbank.ae/sites/default/files/2018-09/RegulationSummary-2005.pdf>

²⁷ Ibid.

²⁸ Federal Decree-law No. (20) of 2018 On Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organisations. [Электронный ресурс] URL: <https://www.mof.gov.ae/en/lawsAndPolitics/govLaws/Documents/EN%20Final%20AML%20Law-%20Reviewed%20MS%2021-11-2018.pdf>

²⁹ Registered Hawala Providers Regulation. [Электронный ресурс] URL: https://www.centralbank.ae/sites/default/files/2019-07/Final%20signed%20Hawala%20Regulation_published%20in%20OG%2030%20April%202019.pdf

³⁰ Ibid.

Центральному Банку; верифицировать личности отправителей и получателей переводов; через предусмотренную правилами электронную систему сообщать Центральному банку информацию об отправителях и получателях перевода; полученные от отправителей деньги хранить на счете в Центральном банке, предназначенном для балансирования долгов; предоставить Центральному банку список своих партнеров в других странах. Наконец, в своей деятельности хавалдары должны руководствоваться стандартами ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и противодействию финансированию терроризма³¹.

На зарегистрированного хавалдара также накладывается ряд ограничений: название его фирмы не должно включать слов, связанных с финансовой деятельностью (банк, обменный пункт); он должен лично управлять своей компанией; он не имеет права менять свое место жительства и коммерческой деятельности без разрешения регулятора. В любой момент Центральный банк может провести проверку деятельности хавалдара, а в случае выявленных нарушений хавалдар будет наказан в соответствии с законом о Центральном банке³².

Таким образом, как показывает анализ законодательства ОАЭ, хавала перешла из нелегальной сферы в легальную, подвергнувшись значительным изменениям. При этом хавала как механизм альтернативного современным финансовым институтам во многом утрачивает свои конкурентные преимущества. В результате создаются условия, при которых многие хавалдары имеют все стимулы для того, чтобы вновь перейти в нелегальную сферу и, таким образом, использовать конкурентные преимущества системы.

Результаты исследования

Хавала обладает некоторыми преимуществами перед современными финансовыми институтами: быстрота, надежность, низкая комиссия брокера, низкий обменный курс при переводе из одной валюты в другую, практически полное отсутствие государственного регулирования и др.

Популярность хавалы в ОАЭ обусловлена наличием большого числа трудовых мигрантов из стран Южной и Юго-Восточной Азии, получающих низкие зарплаты, вследствие чего при переводе денег семье на родину они выбирают максимально дешевый и удобный способ осуществления платежа.

³¹ Ibid.

³² Ibid.

Хавала широко используется для спонсирования террористической деятельности, контрабанды, торговли запрещенными товарами, отмывания денег, коррупции, ухода от налогов. Это становится возможным благодаря отсутствию государственного надзора за деятельностью хавалдаров.

После теракта 11 сентября 2001 г. ОАЭ стали лидером в области регулирования хавалы. В 2002 и 2004 г. в Абу-Даби были проведены 2 международных конференции по хавале, в 2003 г. появился первый законодательный акт в области регулирования этой системы переводов. Наиболее полные правила регулирования были изданы в 2019 г. В результате была создана довольно жесткая система регулирования, стремящаяся максимально снизить возможность использования хавалы в преступных целях.

Обсуждение результатов

Существующие на данный момент в ОАЭ правила вывели хавалу в легальное поле и поставили практически под полный контроль регулятора. Наличие дополнительных издержек, которые будут вынуждены понести хавалдары в соответствии с новыми правилами, скорее всего, приведет к увеличению размера комиссии и нивелирует преимущества хавалы как альтернативного банкам механизма. Ведь, как указывалось выше, одним из основных преимуществ хавалы является ее дешевизна и быстрота. Таким образом, создаются условия для появления нелегальных хавалдаров, которые бы брали меньшую комиссию и не производили верификацию личности отправителя, что создает угрозу прибыли прошедших регистрацию хавалдаров. Выяснить, подтвердится ли эта гипотеза, можно будет только в случае публикации отчетов в данной области Центральным банком ОАЭ или в ходе полевых исследований. По их результатам можно будет утверждать, насколько в принципе возможно регулировать хавалу, каков порог ограничений, после которого хавалдар предпочтет перейти в неформальный сектор и насколько сильно культурные предпочтения трудовых мигрантов влияют на выбор между современным финансовым институтом и «альтернативной системой денежных переводов».

Заключение

Хавала – простой, но надежный механизм денежных переводов, обладающий некоторыми преимуществами перед современными финансовыми институтами. В XX-XXI в. она столкнулась с новыми вызовами. Естественное стремление государств к безопасности приводит к созданию правил, которые сводят на нет большинство преимуществ хавалы как механизма, основанного на доверии между клиентом и хавалдаром. Как показывает кейс

ОАЭ, в XXI, в условиях постоянной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, хавала не сможет существовать, не подвергаясь значительным изменениям.

Опыт ОАЭ представляет интерес для России, где иногда появляются хорошо законспирированные сети хавалдаров, клиентами которых (так же, как и в ОАЭ) являются трудовые мигранты³³. Однако необходимо принимать во внимание значительное отличие условий функционирования хавалы в ОАЭ, где работает множество мигрантов, для которых такая система денежных переводов является привычным элементом их жизни, и России, где для большинства мигрантов хавала не является основным инструментом осуществления денежных переводов. Вопрос легализации хавалы в России не стоит так же остро, как в ОАЭ. Вследствие по-прежнему существующей вероятности использования этой системы террористическими организациями, представляется более закономерным не принимать каких-либо законодательных актов, направленных на легализацию хавалы в России.

Список литературы

- 1) Беккин Р. (2005) Хавала – важный инструмент в экономических отношениях на мусульманском востоке. *Проблемы современной экономики* 15/16 (3/4): 407–408.
- 2) Глуценко Г. (2004а) Хавала — пережиток прошлого на службе глобализации. *Мировая экономика и международные отношения* 5:18-26
- 3) Глуценко Г. (2004б) Системы нелегальных денежных переводов мигрантов. Проблемы регулирования. *Финансы и кредит* 12: 28-42.
- 4) Добаев А. (2016) Система «хавала»: экономическая природа, механизм функционирования. *Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС* 2: 123-131.
- 5) Земцов А., Имонов О. (2017) Системы традиционных денежных переводов для домохозяйств. *Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика* 39: 130-137.
- 6) Игнатов Т., Добаев А. (2017) Система «хавала» в исламской экономике. *Мусульманский мир*. 2: 39-55.
- 7) Duaij A. (2009) Hawala: The Main Facilitator for Middle Eastern Organized Crime Groups. Unpublished Paper, George Mason University.

³³ Хавала по-московски [Электронный ресурс] URL: <https://lenta.ru/articles/2007/06/29/hawala/>

- 8) Froilan T., Al Awad M., Naufal G. (2017) More than a criminal tool: the Hawala system's role as a critical remittance channel for low-income Pakistani migrants in Dubai. *Remittances Review* 2: 63-88.
- 9) Lascaux A. (2015) Crowding Out Trust in the Informal Monetary Relationships: The Curious Case of the Hawala System. *Forum for Social Economics* 44 (1): 87-107.
- 10) El Qorchi M., Munzele Maimbo S., Wilson J. (2003). Informal Funds Transfer Systems. Report, IMF, World Bank, August.
- 11) Pamer K. (2016) *A Global Study of Hawala Targeting Regulations*. M.S. Thesis, Utica College, USA.
- 12) Passas N. (2003) Hawala and Other Informal Value Transfer Systems: How to Regulate Them? *Risk Management* 5 (2): 49-59.
- 13) Passas N. (1999) Informal value transfer systems and criminal organizations: a study into the so-called underground banking systems and criminal organizations. Ministry of Justice, the Hague, the Netherlands.

References

- 1) Bekkin R. (2005) Hawala – an Important Instrument in Economic Relations in the Islamic East. *Problems of modern economics* 15/16 (3/4): 407–408. (In Russian) Bekkin R. (2005) Khavala – vazhnyĭ instrument v ěkonomicheskikh otnosheniĭakh na musul'manskom vostoĭke. *Problemy sovremennoĭ ěkonomiki* 15/16 (3/4): 407–408.
- 2) Dobaev A. (2016) Hawala system: the economic nature and mechanism of functioning. *State and municipal governance* 2: 123-131. (In Russian) 4) Dobaev A. (2016) Sistema «khavala»: ěkonomicheskaiĭ priroda, mekhanizm funktsionirovaniĭa. *Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski SKAGS* 2: 123-131.
- 3) Duaij A. (2009) Hawala: The Main Facilitator for Middle Eastern Organized Crime Groups. Unpublished Paper, George Mason University.
- 4) Froilan T., Al Awad M., Naufal G. (2017) More than a criminal tool: the Hawala system's role as a critical remittance channel for low-income Pakistani migrants in Dubai. *Remittances Review* 2: 63-88.
- 5) Glushenko G. (2004a) Hawala – the relic of the past serving globalization. *World Economy and International Relations* 5: 18-26. (In Russian) Glushchenko G. (2004a) Khavala — perezhitok proshlogo na sluzhbe globalizatsii. *Mirovaiĭa ěkonomika i mezhdunarodnye otnosheniĭa* 5:18-26

- 6) Glushenko G. (2004) Systems of Migrants' Illegal Money Transfer. Regulation issues. *Finances and Credit* 12: 28-42. (In Russian) Glushchenko G. (2004b) Sistemy nelegal'nykh denezhnykh perevodov migrantov. Problemy regulirovaniia. *Finansy i kredit*. 12: 28-42.
- 7) Ignatova T., Dobaev A. (2017) Hawala System in Islamic Economics. *Muslim World* 2: 39-55. (In Russian) Ignatova T., Dobaev A. (2017) Sistema «khavala» v islamskoï ekonomike. *Musul'manskiï mir* 2: 39-55.
- 8) Lascaux A. (2015) Crowding Out Trust in the Informal Monetary Relationships: The Curious Case of the Hawala System. *Forum for Social Economics* 44 (1): 87-107.
- 9) El Qorchi M., Munzele Maimbo S., Wilson J. (2003). Informal Funds Transfer Systems. Report, IMF, World Bank, August.
- 10) Pamer K. (2016) A Global Study of Hawala Targeting Regulations. M.S. Thesis, Utica College, USA.
- 11) Passas N. (2003) Hawala and Other Informal Value Transfer Systems: How to Regulate Them? *Risk Management* 5 (2): 49-59.
- 12) Passas N. (1999) Informal value transfer systems and criminal organizations: a study into the so-called underground banking systems and criminal organizations. Ministry of Justice, the Hague, the Netherlands.
- 13) Zemtsov A., Imonov O. (2017) Traditional Household Remittances Systems. *Tomsk State University. Economics* 39: 130-137. (In Russian) Zemtsov A., Imonov O. (2017) Sistemy traditsionnykh denezhnykh perevodov dlia domokhoziaistv. *Vestn. Tom. gos. un-ta. Ekonomika* 39: 130-137.