

5.2. МЕХАНИЗМЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НЕФОРМАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

Галькова А.А., аспирант,
Экономический факультет

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва

Международные организации, правительства стран, официальный финансовый сектор проявляет растущий интерес к неформальным системам денежных переводов. Объясняется это значительным влиянием неофициальных переводов мигрантов на мировые экономические процессы. Противоречивый характер влияния неформальных финансовых потоков на экономику развивающихся и развитых стран, образуемый переводами мигрантов, делает актуальными исследования в области систем неформальных денежных переводов (НДП), выработку межправительственных мер по регулированию таких систем, а также выявлению способов выведения финансовых потоков из неформального в официальный сектор экономики.

На основании изученного мирового опыта мы постараемся систематизировать механизмы воздействия неформальных финансовых потоков на развитие экономики; выявить компоненты эффективной политики, направленной на легализацию неофициальных систем денежных переводов.

В статье используется анализ деятельности систем НДП, а также метод сравнения механизмов их функционирования.

Несмотря на негативные последствия систем НДП, они способствуют вовлечению развивающихся стран в мировое хозяйство, поддерживают мигрантов и их семьи, которые не имеют доступа к официальной системе переводов. Разработка действенных межправительственных мер по регулированию систем НДП позволит функционировать таким системам эффективно и сделает их более прозрачными.

Литература

1. Глущенко Г.И. Миграция и развитие [Текст] / Г.И. Глущенко, В.А. Пономарев. – М. : Экономика, 2009. – 454 с.
2. Глущенко Г.И. Системы неофициальных денежных переводов. Проблемы регулирования [Электронный ресурс] / Г.И. Глущенко // Финансы и кредит. – 2004. – №4. – С. 28-42. URL : <https://cyberleninka.ru/article/v/sistemy-neofitsialnyh-denezhnyh-perevodov-migrantov-problemy-regulirovaniya>.
3. Добаев А.И. Система «Хавала»: экономическая природа, механизм функционирования [Текст] / А.И. Добаев // Государственное и муниципальное управление : уч. зап. СКАГС. – 2016. – №2. – С. 123-131.
4. Новые риски финансирования терроризма [Электронный ресурс] : отчет ФАТФ. – 2015. – Окт. URL : <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/отчет%20фатф.%20новые%20риски%20финансирования%20терроризма.pdf>.
5. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Подходы к регулированию формальных и неформальных систем перевода денежных средств: опыт и полученные уроки [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ // Вестник ЦБ РФ. – 2008. – Вып. 12. URL : <http://www.cbr.ru>.
6. Роль систем «Хавала» и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма [Электронный ресурс] : отчет ФАТФ. – 2013. – Окт. URL : https://www.imolin.org/pdf/imolin/FATF_Study_on_Hawala_and_Similar_Service_Providers_RUS.pdf.
7. Седых И.А. Рынок международных денежных переводов [Электронный ресурс] / Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики. – 2016. URL : <https://dcenter.hse.ru/data/2017/01/31/1114338513/Рынок%20международных%20денежных%20переводов%202016.pdf>.
8. Тодороки Э. и др. Альтернативные системы денежных переводов в Казахстане [Электронный ресурс] / Эмико Тодороки, Кунтай Челик, Матин Холматов ; Всемирный банк. – 2011. – Июль. URL : [http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/ARS-July2012\(Russian\).pdf](http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/ARS-July2012(Russian).pdf).
9. Adams R. An overview of data contained in the 2005/06 Ghana living standards survey (GLSS 5) (sub-sample) [Electronic resource] / R. Adams // On migration and remittances / Development research group. – Washington D.C. : World bank, 2007. URL : http://essays.ssrc.org/remittances_anthology/wpcontent/uploads/2009/07/Topic_5_Adams.pdf.
10. Buencamino L. Informal money transfer systems: opportunities and challenges for development finance [Text] / L. Buencamino, S. Gorbunov. – Wash. : UN, 2002.
11. Redin D. The impact of informal transfer mechanisms on official remittance flows [Electronic resource] / Dulce Redin. URL : https://editorialexpress.com/cgi-bin/conference/download.cgi?db_name=res_phd_2013&paper_id=49.
12. El-Qorchi M. Hawala. How does this informal funds transfer system work, and should it be regulated? [Electronic resource] / M. El-Qorchi. URL : <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2002/12/elqorchi.html>.
13. Freund C. Remittances: transaction costs, determinants, and informal flows [Electronic resource] / C. Freund, N. Spatafora // World bank policy research working paper. – 2005. – No. 3704. URL : https://www.hwr-berlin.de/fileadmin/portal/Dokumente/ProfSeiten/Metzger/Thesis_2017-Riedler_Tim.pdf.
14. How hawala money-transfer schemes are changing [Electronic resource] // The Economist/ – 2015. – Oct., 16. URL : <https://www.economist.com/blogs/economist-explains/2015/10/economist-explains-12>.
15. Kagan J. Hawala [Electronic resource] / J. Kagan // Investopedia. – 2017. – Oct., 31. URL : <https://www.investopedia.com/terms/h/hawala.asp>.
16. Kiser S. Financing terror. An analysis and simulation for affecting Al Qaeda's financial infrastructure [Text] / S. Kiser. – RAND Corporation, 2004. – 90 p.
17. Passas N. Informal value transfer systems, terrorism and money laundering [Electronic resource] / N. Passas. URL : <https://www.ncjrs.gov/pdffiles1/nij/grants/208301.pdf>.
18. Patrick M.J. The Hawala. Alternative remittance system and its role in money laundering [Electronic resource] / M. Patrick, S.S. Harjit // Financial crimes enforcement network in cooperation with INTERPOL/FOPAL. – 2003. – 22 p. URL : <https://www.treasury.gov/resource-center/terroristillicitfinance/Documents/FinCEN-Hawala-rpt.pdf>.
19. Plubins S.M. Postal operators and partners in the marketplace [Electronic resource] / S.M. Plubins // African conference on remittances and postal networks. – 2015. URL : <http://www.slideshare.net/ffad/day-1-s4-n3-plubins-ria>.

20. Regulatory frameworks for hawala and other remittance systems [Electronic resource]. – Washington, D.C. : International monetary fund, Monetary and financial systems dept., 2005. URL : <https://www.imf.org/external/pubs/nft/2005/hawala/hawala.pdf>.
21. World economic and social survey 2004 [Electronic resource] / International migration. – NY. : UN, 2004.

Ключевые слова

Неформальные системы денежных переводов; система хавала; ФАТФ; денежные переводы мигрантов; трудовые мигранты; деньги; домохозяйства; хаваладары; ПОД/ФТ; системы денежных переводов.

Галькова Анна Алексеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. По приблизительным оценкам международных организаций, объем денежных переводов, осуществляемых через системы неофициальных денежных переводов (НДП), достигает почти половину официально переводимых сумм. Неформальные финансовые потоки оказывают противоречивое воздействие на экономику развивающихся и развитых стран. С одной стороны, использование неформальных каналов приводит к потерям в бюджетах государств в результате недополученных налоговых поступлений, а также возникновению искажений в статистических данных. С другой стороны, переводы мигрантов, осуществляемые через системы НДП, являются катализатором интеграции развивающихся стран в мировое хозяйство и способствуют экономии средств для бедных и беднейших стран.

Общественный интерес к системам НДП вырос после террористических актов в Соединенных Штатах Америки 11 сентября 2001 г. Предполагалось, что закрытые для контроля системы НДП могут быть использованы в незаконных целях для отмывания денег или финансирования терроризма. Однако оказалось, что в некоторых частях мира это единственный способ для законных переводов средств, а хавала используется организациями при оказании помощи в районах, где это наиболее необходимо.

Актуальность работы обусловлена необходимостью анализа механизмов воздействия неформальных финансовых потоков на развитие экономики стран для разработки эффективной политики с целью регулирования систем НДП и выявления способов их формализации.

Научная новизна и практическая значимость. В результате исследования в статье систематизируются положительные и отрицательные стороны воздействия неформальных систем на развитие экономики. Также в статье приведен обзор существующих эффективных методов формализации систем НДП.

Заключение. Статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Осьмова М.Н., д.э.н., профессор, заместитель заведующего кафедры мировой экономики Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, г. Москва