

УДК 336

ПЛАТЕЖНЫЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ СИСТЕМЫ «ХАВАЛА» В СИСТЕМЕ ВЗАИМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

**Добаев
Андрей
Игоревич**

кандидат экономических наук, эксперт Центра региональных исследований Института социологии и регионоведения Южного федерального университета (344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 160)
E-mail: andrros@gmail.com

Аннотация

В настоящей статье автором на основании изученного мирового опыта систематизируются платежные инструменты, используемые «хаваладарами» в процессе реализуемых ими традиционной и современной моделей осуществления переводов денег и ценностей в рамках системы «хавала».

Ключевые слова: *системы переводов денег или ценностей, услуги по переводу денег или ценностей, неформальные системы перевода денег, неформальные системы перевода денежных средств, система «хавала», платежный инструментарий системы «хавала».*

По своей экономической природе система «хавала» трансгранична и асимметрична поскольку переводы денег производятся по направлению от развитых стран к развивающимся, а в развивающихся - от сравнительно крупных региональных центров по направлению к отдаленной местности.

Изложенное приводит к тому, что зачастую возникают существенные перекосы в размерах встречных требований между операторами системы «хавала» («хаваладарами»). Кроме самой экономической природы системы «хавала» дисбалансы во взаимных обязательствах могут образовываться в связи с различными проявлениями нестабильности (войны, стихийные бедствия, санкции и т.п.).

Следует подчеркнуть, что с экономической точки зрения каждый раз, когда «хаваладар» в стране «А» обеспечивает выдачу денег получателю в стране «Б», формируется долг либо заем. Предположим, что размеры касс, имеющихся в наличии у «хаваладаров» в стране «А» и в стране «Б» равны, то расчет может происходить посредством взаимного списания сформировавшейся задолженности. Однако почти всегда в финансово-экономических взаимоотношениях «хаваладаров» образуются дисбалансы, поэтому для уравнивания возникающих обязательств «хаваладары», как свидетельствует мировая практика, используют достаточно широкий платежный инструментарий, позволяющий реализовать разнообразные экономические схемы уравнивания.

Проведенный анализ позволяет констатировать, что расчеты между «хаваладарами» имеют свои особенности, обусловленные: реализуемыми ими моделями переводов (традиционная или современная) [1]; экономической и политической ситуацией в задействованных во взаиморасчетах странах; конечной страной расчета; возможными законодательными изменениями; географией расчетов (происходит ли расчет в одной стране или в нескольких); кругом лиц, вовлеченных в расчеты (происходит расчет «хаваладара» с его партнером, или же вовлекаются посредники).

Несмотря на некоторые частности, присущие для отдельных стран и регионов, следует отметить, что в порядке взаимных расчетов между «хаваладарами» можно выделить закономерности, характерные для расчетных систем в целом, см. схему 1.



Схема 1. Существующие системы расчетов между «хаваладарами»

Представляется, что наиболее точные определения элементам систем расчетов, применимые в том числе к системе «хавала», предложили специалисты наиболее авторитетной наднациональной структуры в этой области – Банка Международных Расчетов (далее – БМР) [2, 3]. Так, под расчетной системой (англ. settlement system) – следует понимать систему, способствующую осуществлению расчета по переводам денежных средств или финансовых инструментов.

Расчет на валовой основе (брутто-расчет, англ. gross settlement) предполагает, что в соответствии с каждым поручением или требованием оператора (прим. авт. – в том числе и «хаваладара») проводится отдельная операция посредством соответствующего перечисления средств. Платежи исполняются последовательно по мере их поступления и в соответствии с установленной очередностью обработки. **Системы брутто-расчетов** различаются по скорости и порядку проведения расчетов и могут осуществляться: непрерывно в течение дня (real-time), в заранее определенный период времени (batch) и в конце дня (end of a day).

Расчет на основе чистой позиции (нетто-расчет, англ. net settlement) подразумевает, что окончательный расчет между операторами (прим. авт. – в том числе и «хаваладарами») по инструкциям о переводе происходит на нетто основе в один или более заранее обусловленных промежутков времени, в рамках этой системы выделяются два основных вида: **клиринг** и **нэттинг**. Клиринг (англ. clearing) – это процесс передачи, сверки и, в некоторых случаях, подтверждения платежей перед расчетом, возможно, включающий взаимный зачет платежей и определение конечного расчетного сальдо (нетто-позиции). **Неттинг** (англ. netting) представляет собой расчет нетто-позиций по встречным платежам согласно суммам, отраженным в расчетных документах двух и более участников расчетов на нетто-основе, в соответствии с порядком проведения расчетов. Системы нетто-расчетов различаются по способу расчета нетто-позиции требований и обязательств: двухсторонний (bilateral) неттинг и многосторонний (multilateral) неттинг.

Нововведения в функционировании некоторых систем расчетов завершились созданием **смешанных систем** (англ. hybrid system), сочетающих быструю завершенность платежа систем валовых расчетов и более эффективное использование ликвидности, характерное для неттинговых систем. Основной чертой этих систем является частый зачет платежей в течение операционного дня с немедленным завершением расчета.

Механизм уравнивания взаимных обязательств между «хаваладарами» с некоторыми оговорками более содержит признаки смешанных (гибридных) расчетных систем поскольку для системы «хавала» в рассматриваемом разрезе характерны следующие важные свойства:

- она позволяет производить межсистемный расчет (англ. cross-system settlement) – то есть расчет по сделке, который осуществляется через связь между двумя и более отдельными системами переводов;

- она выступает расчетной системой на условиях обмена на стоимость (англ. exchange-for-value settlement system), то есть системой, посредством которой возможен обмен такими активами, как национальные деньги, иностранная валюта, ценные бумаги или другие финансовые инструменты (и ликвидные активы) с целью погашения возникших обязательств. «Хаваладары» могут использовать одну или несколько систем перевода денег для уравнивания возникающих обязательств.

Платежный инструментарий, используемый «хаваладарами» в расчетах, как свидетельствует мировая практика, достаточно широк [4-9], см. табл. 1. На выбор конкретного платежного инструмента и экономической схемы, применяемых «хаваладарами», наряду с уже рассмотренными расчетными особенностями, влияет множество факторов, к числу которых следует отнести следующие: расчетный актив; вовлеченные в расчетные операции кредитные организации; расчетные интервал и период.

Таблица 1

Сводная таблица основных платежных инструментов, используемых «хаваладарами»[4-9]

Модель перевода (временная эволюция)	Инструменты
«Традиционные» (более характерны для традиционной модели системы «хавала»)	1. Наличная форма: - курьерская доставка - физическая транспортировка
	2. Почтовые переводы, в т.ч.: - телеграфный перевод
	3. Банковская безналичная: - платежное поручение / payment order / - денежное распоряжение / money order / - платежное требование /payment requirement / - банковская тратта / bank draft / - чек / cheque / - аккредитив / letter of credit / - инкассо / collection of payments / - прямой дебет / direct debit / - банковская карта / card / - многосторонний счет / omnibus account/
	4. Ценные бумаги: - акция / share / - вексель / bill of exchange / - депозитарная расписка / depository receipt / - закладная / mortgage, bill of sale / - облигация / obligation /
«Современные» (более характерны для современной модели системы «хавала»)	5. Системы оплаты, основанные на сети Интернет: 5.1. Почтовые - экспресс-перевод (через почтовые порталы) 5.2. «Онлайн-банкинг» / Online banking (или Internet banking) / - банковский счет на нескольких пользователей - платежная карта на нескольких пользователей 5.3. Сетевые деньги

Представляется целесообразным детально рассмотреть платежные инструменты в приведенной таблице, из которых наиболее ранними, характерными для момента зарождения и последую-

щего развития СПДЦ в целом, и системы «хавала» в частности, отличающихся явной простотой и обусловленной этим распространенностью в странах со слабой финансовой инфраструктурой, являются курьерская доставка и физическая транспортировка, позволяющая переправлять деньги в наличной форме.

При внешней схожести в мировой практике в платежный инструмент «*курьерская доставка*» вкладывают доставку денег в наличной форме «хаваладарам» (или иным лицам, указанным ими), действующим на территории одной страны, в то время как под «*физической транспортировкой*» подразумевают доставку денег также в наличной форме «хаваладарам» или иным лицам за пределы территории одной страны.

Нужно отметить, что предметами курьерской доставки и физической транспортировки могут выступать ликвидные товары, драгоценные камни и металлы нередко законного происхождения.

Относительно новой тенденцией характерной для этих платежных инструментов, используемых «хаваладарами» во взаимных расчетах, является то, что предметами доставки и транспортировки становятся «*обеспеченные карты*», такие как: карты оплаты услуг сотовых операторов, Интернет провайдеров, IP-телефонии, а также кредитные карты и подарочные сертификаты.

Логическим продолжением вышеприведенных платежных инструментов выступили **переводы посредством почты** (первоначально телеграфный перевод, а в настоящее время и электронный). Этот инструмент в форме «*телеграфного перевода*» более востребован «хаваладарами» в слаборазвитых странах, к примеру, в Афганистане, где объем переводимых денег (посредством использования телеграфного перевода) небольшой, а сложившаяся ситуация стране не стимулирует развитие банками своей филиальной сети.

Принципиально новый виток эволюции переводы посредством почты получили в результате появления и развития сети Интернет, это направление будет рассмотрено отдельно в разделе «*Системы оплаты, основанные на Интернете*», см. ниже.

Параллельно использованию почтовых возможностей для уравнивания взаимных обязательств «хаваладары» с момента оформления современной банковской системы в развитых странах и по мере ее становления в развивающихся и странах третьего мира «хаваладары» достаточно активно оперируют банковским инструментарием. К этой группе следует отнести, прежде всего, хорошо известные в международной банковской практике формы безналичных расчетов.

Зачастую банковский инструментарий предназначается для обслуживания официальной внешнеэкономической деятельности (преимущественно торговли, ведущейся «хаваладарами», их партнерами и вовлеченными посредниками), а также для вывода денег в государства, в те страны, в которых заказчик операций хотел бы разместить их в качестве инвестиций (в банки, в ценные бумаги, в коммерческие проекты) или для выгодного приобретения ликвидных предметов.

Появление сети Интернет наложило существенный отпечаток на мировую банковскую сферу, равно как и на вышерассмотренную сферу оказания почтовых услуг, в результате чего сформировался новый, ранее не существовавший востребованный «хаваладарами» сегмент, оказания банковских услуг «онлайн банкинг» (англ. Online banking или Internet banking), который будет рассмотрен ниже в разделе «*Системы оплаты, основанные на Интернете*».

Приведенные в табл. №1 ценные бумаги являются, с некоторыми оговорками, достаточно консервативными, но, несмотря на это, часто используемыми «хаваладарами» особенно в ходе реализации схемы «международные инвестиционные переводы».

Результатом появления и стремительного развития сети Интернет, явилось образование принципиально новых почтовых, банковских продуктов и сервисов, а также появление сетевых денег.

Принимая во внимание те обстоятельства, что, с одной стороны уже рассмотренный инструментарий (наличной транспортировки, почтовой и банковской сфер, а также рынка ценных бумаг) сформировался и не подвержен принципиальным изменениям, а также то, что продукты и сервисы, основанные на использовании сетевых денег стремительно формируются, следует констатировать значительный потенциал развития у систем оплаты, основанных на сети Интернет. В связи с

изложенным, это направление представляется целесообразным рассмотреть отдельно по рыночным нишам.

Почтовая сфера. С учетом того, что крупные мировые почтовые компании имеют широко разветвленную сеть, экспертами еще в конце 1990-х прогнозировалось оказание экспресс переводов через существующую инфраструктуру почтовых операторов (как U.S. Postal Service и т.п.) и их партнеров (к примеру, CheckFree).

Банковская сфера. «Хаваладары», осуществляющие операции посредством современной модели, для уравнивания взаимных обязательств широко используют возможности банковских счетов – расчетных (в различной валюте), открытых в крупных западных коммерческих банках (с широкой филиальной сетью) на принадлежащие им, или фактически им же подконтрольные коммерческие организации, с возможностью управления расчетными счетами дистанционно посредством использования средств криптографии и защиты информации (по системе «банк-клиент», англ. Online / Internet banking) несколькими лицами, находящимися в разных странах, где имеются представительства этого банка.

Другим инструментом является использование *банковской платежной карты*, привязанной к счетам (*личному банковскому счету, или банковскому расчетному счету коммерческой организации*) в нужной валюте. Механизм реализации достаточно простой – в каком-либо из коммерческих банков (зачастую в крупных мировых) оформляется дебетовая карта (и / или кредитная, зарплатная) в двух и более экземплярах различных мировых платежных систем (Visa, Master, Maestro и т.п.). В итоге «хаваладар», оказывающий услуги в пункте «А», может деньгами пополнять банковскую карту (привязанную, к примеру, к системе Visa), которыми сможет воспользоваться в пункте «Б» «хаваладар-партнер», имеющий карту, привязанную к тому же банковскому счету (к примеру, к системе Master).

Значительное количество «хаваладаров», оперирующих в рамках современной модели системы «хавала», имеют банковские счета в Лондоне, Нью-Йорке, Гонконге, Мумбае, Сингапуре, Абу-Даби, Доха, Дубае, Исламабаде, Нью-Дели, Пешаваре, Тегеране, Эр-Рияде. В случаях использования системы «хавала» в преступной деятельности подобный географический охват существенным образом затрудняет обеспечение экономической безопасности государств [10].

В качестве факторов, обуславливающих использование банковских счетов одновременно несколькими «хаваладарами», в банках, находящихся в вышеприведенных финансовых центрах, можно выделить следующие:

- упрощение расчетов между «хаваладарами» и обеспечение (в случае необходимости) исполнения операций посредством консолидации расчетов в одном месте (указанное приводит к снижению стоимости обслуживания, обеспечивает доступ «хаваладаров» к выгодным курсам обмена валюты);

- постоянный доступ к мультивалютным счетам дает определенное преимущество в обмене валют, обеспечивает экономическую стабильность всему бизнесу в случае колебания курсов обмена валюты. Кроме того, выгода, получаемая от более эффективных курсов обмена валюты, формирует доход «хаваладаров»;

- возможность перекрытия крупным «хаваладаром» без привлечения деловых связей целых географические направлений.

Экспертами в области изучения системы «хавала» прогнозируется в обозримой перспективе увеличение использования «хаваладарами», оказывающими услуги в рамках современной модели системы «хавала», **сетевых денег** для осуществления расчетов и исполнения (обеспечения) переводов.

Необходимо отметить, что предложенный в 2003 г. «БМР» термин «сетевые деньги» по объективным причинам требует конкретизации. Представляется, что в настоящее время к нему можно отнести:

1. Относительно устоявшиеся **электронные платежные системы**: 2Checkout (www.2checkout.com), AlertPay (www.alertpay.com), E-Is (www.e-is.lv), ePassporte (www.epassporte.com).

com), Fiserv ((CheckFree) www.checkfree.com), GIROPAY (www.giropay.de), Google Checkout (www.checkout.google.com), iKobo (www.ikobo.com), Kleline (www.kleline.fr), Liberty Reserve (www.libertyreserve.com), MONETA (www.monetacorp.com), MoneyBookers (www.moneybookers.com), NetCash (www.netcash.com), NETELLER (www.neteller.com), Paysafecard (www.paysafecard.com), PayPal (www.paypal.com), Perfect Money (www.perfectmoney.com), Technocash (www.technocash.com), Ukash (www.ukash.com), V-Money (www.v-money.net), Wirex (www.wirex.org).

2. **Криптовалюту** (англ. cryptocurrency, digital currency) – вид цифровой валюты, эмиссия и учёт которой основаны на криптографических методах (например, методе защиты «Proof-of-work» и асимметричном шифровании), а функционирование системы происходит децентрализованно в распределённой компьютерной сети.

В настоящее время существуют следующие криптовалюты: Bitcoin (<https://bitcoin.org/>), Coinye (<http://coinyewest.com/>), Datacoin, Dogecoin (<http://dogecoin.com/>), Litecoin (<https://litecoin.org/>), Namecoin (<https://www.namecoin.org/>), Novacoin, Peercoin (<http://www.peercoin.net/>), Primecoin, PPCoin (<http://ppc.fixx.ru/>), Sifcoin, Ripple (<https://ripple.com/>), MintChip, Ven (<http://ven.vc>).

3. **Цифровую золотую валюту** (далее – ЦЗВ, англ. digital gold currency), являющуюся одним из видов электронных денег, где предметом расчёта выступают золотые унции. Расчётной единицей ЦЗВ могут выступать грамм золота, тройская унция, однако встречаются случаи, когда используются и другие единицы – к примеру, золотой динар. Зачастую операции в рамках ЦЗВ привязываются к золоту, размещённому в хранилище.

Среди действующих ЦЗВ выделяются: 1mdc, e-Bullion (www.e-bullion.com), eCache, E-Gold (www.e-gold.com), Gold Gram (<http://www.mygoldgram.com/>), GoldMoney (www.goldmoney.com), gbullion (<http://www.s-gbullion.com/index.html>), Liberty Reserve (www.libertyreserve.com/).

4. **Обменные сервисы цифровых валют** (англ. digital currency exchanger) – такой вид бизнеса, который позволяет клиентам осуществлять торговые операции с криптовалютой, обменивая её на другие активы, к примеру, обычные деньги или другие криптовалюты. За подобные операции провайдерами, предоставляющими подобные сервисы, взимается комиссия в разной форме и разном объёме.

К наиболее значимым обменным сервисам цифровых валют можно отнести: Coinfloor (<http://coinfloor.co.uk/>), London Gold Exchange (<http://www.londongoldexchange.com>) и ранее действовавший Gold Age.

5. **Элементы виртуальной экономики** (англ. – virtual economy). К этой категории можно отнести целый ряд образующихся и формирующихся продуктов и услуг:

- всемирные расчётные системы (англ. global settlement system);
- компании, эмитирующие обеспеченные карты (в физической или электронной форме) для получения наличных денег (англ. company that generate pre-paid cards, either in physical or electronic form, to distribute cash);
- наличные платёжные системы для Интернет ритейлеров (англ. cash payment system for Internet retailers);
- наличные сервисы, использующие технологию обеспеченных карт для совершения переводов во внутренней операционной среде (англ. cash management applications that use stored-value card technology to process financial transactions in «closed-loop» operating environments);
- онлайн аукционы (англ. online auction payment service);
- онлайн платёжные системы (англ. online payment systems);
- сервисы для осуществления пожертвований (англ. microdonation provider);
- сервисы хранения активов, размещённых в электронных деньгах, электронных бумажниках (англ. e-money / e-wallet stored-value service);
- системы непосредственных переводов денежных средств (англ. person-to-person money transfer service);
- электронная система наличных денег (англ. electronic cash system);

- электронный торговый бизнес (англ. e-commerce business);
- электронные торговые инструменты расчета через аппараты сотовой связи (англ. e-commerce payment method from mobile devices);

В целом можно констатировать, что происходит *непрерывная эволюция используемых «хаваладарами» платежных инструментов* в сторону их технического усложнения и усовершенствования, в связи с чем следует прогнозировать распространение сложных современных платежных инструментов от развивающихся стран в сторону развитых и от крупных городов (или региональных центров) в сторону отдаленных.

Литература

1. Добаев А. И. Хавала: неофициальная система финансирования терроризма / Отв. ред. И. П. Добаев. – Ростов-на-Дону: Издательство СКНЦ ВШ, ЮФУ, 2010. – С. 94.
2. A glossary of terms used in payments and settlement systems. Bank for International Settlements, The Committee on Payment and Settlement Systems., March 2003, - P.45.
3. Копытин В. Ю. О платежных системах и моделировании расчетных систем // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. №3. URL: http://ecsocman.hse.ru/data/675/878/1219/kopytin_fk.pdf (дата обращения 19.07.2016г.).
4. Maimbo Samuel Munzele. The Money Exchange Dealers of Kabul: a Study of the Hawala System in Afghanistan. Washington D.C.: The World Bank, 2003. P. 7.
5. Informal funds transfer systems: an analysis of the informal Hawala system / International Monetary Fund, Washington, D.C., 2003. P. 14.
6. Alternative Remittance Systems and Terrorism Financing. / The World Bank, Washington, D.C., 2009. P. 24.
7. The Role of Hawala and Other Similar Service Providers in Money Laundering and Terrorist Financing. FATF Report, October 2013. – P. 12. URL: <http://www.imolin.org/pdf/imolin/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf-1.pdf> (дата обращения 12.07.2016г.).
8. James Gillespie. Follow the Money: Tracing Terrorist Assets. Seminar on International Finance. Harvard Law School., 15 April 2002. – P. 78. URL: https://www.ibrarian.net/%2Fnavon%2Fpaper%2FFollow_the_Money_Tracing_Terrorist_Assets.pdf (дата обращения 11.07.2016г.).
9. John F. Wilson. Hawala and other Informal Payments Systems: An Economic Perspective. May 16, 2002. URL: <https://www.imf.org/external/np/leg/sem/2002/cdmf1/eng/wilson.pdf> (дата обращения 16.07.2016 г.).
10. Добаев И. П., Добаев А. И. Особенности финансирования террористических структур на Северном Кавказе // Мировая экономика и международные отношения. 2013. № 4. С. 82-83.

Dobaev Andrei Igorevich, Candidate of Economic Sciences, expert of the Center of regional researches of Institute of sociology and regional studies, Southern Federal University (160, Pushkinskaya St., Rostov-on-Don, 344006, Russian Federation). E-mail: andrros@gmail.com

PAYMENT INSTRUMENTS OF HAWALA SYSTEM FOR IMPLEMENTATION OF MUTUAL OBLIGATIONS AND CUSTOMERS TRANSFERS

Abstract

In this article the author on the basis of international experience organizes payment instruments that are used by hawaladars (operators of hawala system) through traditional and modern models of the transfer of money and valuables for equalization of mutual obligations and implementation of customers transfers.

Keywords: money or value transfer systems, money or value transfer service, informal money transfer systems, informal funds transfer systems, hawala system, payment instruments of hawala system.