3. *Абрамов М.Д.* Пути совершенствования администрирования НДС // Вестник Аксор. 2015. №3 (35).
4. *Кашин В.А.* НДС: плюсы и минусы для России // Вестник Аксор. 2015. №3 (35).
5. *Пансков В.Г.* изменение порядка зачисления средств НДС: введение НДС-счетов // Вестник Аксор. 2015. №3 (35).
6. *Смит А.* Исследование о природе и причинах богатства народов. Т. 2. М.: Соцэкгиз, 1935.
7. *Косов М.Е. Крамаренко Л.А.* Экономическое равновесие налоговой системы. М.: Юнити-Дана, 2012.
8. *Одинокова Т.Д.* Прогрессивное налогообложение доходов как возможность решения проблемы социального неравенства граждан в России, 2015. 1(57).
9. *Симчера В.* У нас всё в порядке! А так ли это? // Завтра. 2017. Февраль. №5 (1209).
10. *Гензель П.П.* Налогообложение в России времен НЭПа / Общество купцов и промышленников России. М., 2006.
11. Федеральное казначейство России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetov/konsolidirovannyj-byudzhet/ – Загл. с экрана.
12. Финансы России 2014: статистический сборник / Федеральная служба государственной статистики. – М., 2014. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b02_51/IssWWW.exe/Stg/d010/i010050r.htm

***Golik Elena Nikolaevna*,** doctor of economic science, professor of department of taxation and bookkeeping calculation, South-Russia Institute of Management – branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration. (70/54, Pushkinskaya St., Rostov-on- Don, 344002, Russian Federation). E-mail: dolfa@mail.ru

RESEARCH OF MODERN PROBLEMS OF THE RUSSIAN SYSTEM OF INDIRECT TAXATION

Abstract

The article is devoted to the analysis of the current state of indirect taxes. The author assesses the impact of this tax type on the country's economic development from the perspective of possible tightening of their fiscal function in the light of the latest trends in state taxation policy.

Keywords: *tax system, indirect taxation, VAT, value added, tax income.*

УДК 336 DOI: 10.23394/2079-1690-2017-1-3-86-94

ОБ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СХЕМАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ «ХАВАЛАДАРАМИ» ДЛЯ УРАВНИВАНИЯ ВЗАИМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСПОЛНЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

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

Аннотация

В настоящей статье автором на основании изученного мирового опыта систематизируются экономические схемы, используемые «хаваладарами» (операторами системы «хавала») в процессе реализуемых ими традиционной и современной моделей осуществления переводов денег и ценностей в рамках системы «хавала». Автором предложена классификация указанных схем с учетом выявленных в мировой экономике (в том числе в теневой) фактов и структурированы конфигурации осуществляемых взаиморасчетов, что может представлять практический интерес при государственном регулировании системы «хавала» и других аналогичных систем перевода денег или ценностей, а также при реализации мер «антиотмывочного» законодательства, рекомендованного ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering).

Ключевые слова: *системы переводов денег или ценностей, услуги по переводу денег или ценностей, неформальные системы перевода денег, неформальные системы перевода денежных средств, система «хавала», экономические схемы, используемые «хаваладарами».*

Система «хавала», как свидетельствует мировая практика, 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. В результате возникают существенные перекосы в суммах встречных требований между «хаваладарами». Кроме того дисбалансы во взаимных обязательствах могут образовываться по причинам введения эмбарго, всевозможных санкций, использования протекционистских мер, а также из-за войн и природных катаклизмов.

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 размер касс, имеющихся в наличии у «хаваладара» в стране «А» и в стране «Б» равны, то расчет может происходит просто 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 разнообразные экономические схемы уравнивания и широкий платежный инструментарий [1, 2].

По мнению ведущих специалистов МВФ по системам перевода денег или ценностей (далее – СПДЦ) М. Эль Корши, С. Маймбо наравне с приведенным платежным инструментарием существует множество экономических схем, используемых для уравнивания взаимных обязательств между «хаваладарами» [3]. При этом для реализации нижеприведенных схем могут использоваться одновременно или последовательно вышеприведенные платежные инструменты. Далее будут подробно рассмотрены наиболее распространенные экономические схемы, используемые «хаваладарами», см. табл. 1.

Таблица 1

Сводная таблица основных экономических схем, используемых «хаваладарами» для уравнивания взаимных обязательств [3, 5, 7]

Сфера экономики	Экономические схемы
Кредитно-финансовая (КФС) (официальная экономика)	01. Возвратная (обратная) операция (перевод) 02. Сложная (многосторонняя) возвратная операция (перевод) 03. Двустороннее финансовое уравнивание 04. Многостороннее финансовое уравнивание 05. Международные инвестиционные переводы
Внешнеэкономической (ВЭД) и внешнеторговой деятельности (ВТД) (официальная экономика)	06. Двухсторонняя торговля 07. Многосторонняя торговля
ВЭД, ВТД (теневая экономика)	08. Недооценка / переоценка предметов ВЭД 09. Контрабанда 10. Мошенничество в ВЭД
КФС, ВЭД, ВТД (официальная и теневая экономика)	11. Оказание услуг за границей 12. Использование посредников более высокого уровня

1. Возвратная (обратный) операция (перевод) (англ. – Simple Reverse Transaction) является наиболее очевидной схемой уравнивания взаимных обязательств, см. схемы №1.1., №1.2. Экономическая суть этой схемы полностью созвучна с ее названием и подразумевает перевод денег в размере образовавшейся задолженности на банковский счет «хаваладару» – исполнителю (перед которым образовалась задолженность) «хаваладаром» – получателем (который по итогам совершенных операций остался в долгах перед своим партнером). Несмотря на то, что встречаются факты использования такой схемы, сама возможность ее применения для осуществления взаиморасчетов между «хаваладарами» относительно невысокая не только из-за незначительной вероятности того, что переводы из страны «Б» в страну «А» пройдут именно через того же «хаваладара», перед которым образовалась задолженность, но, прежде всего, из-за того что совокупные потоки переводов в рамках системы «хавала» асимметричны.

В этой связи следует выделить закономерность – асимметрия в объемах переводимых денег в рамках всех СПДЦ обусловлена тем, что переводы происходят по направлению от «стран-отправителей», как правило, экономически развитых, по направлению к «странам-получателям», экономически развивающимся или неразвитым. Мировой опыт свидетельствует, что к «странам-отправителям» (применительно к системе «хавала») можно отнести: страны «Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива» (далее – ССАГПЗ, англ. – Gulf Cooperation Council, (ранее – The Cooperation Council for the Arab States of the Gulf)), Европы и США, а к «странам-получателям» – государства Ближнего и Среднего Востока, а также южной и юго-восточной Азии.



Схема 1.1. **Схема уравнивания взаимных обязательств посредством возвратного перевода [3] (англ. - Settlement via Reverse Hawala Transaction from Country B to Country A)**



Схема 1.2. **Схема проведения взаиморасчетов «хаваладарами» (на примере возвратного перевода) (англ. - Summary of Hawaladar Accounts, Including Reverse Transaction)**

Примечание:

– под пассивом следует понимать возникшие имущественные обязательства;

– S – деньги в долларах США;

– LC – local currency, местная валюта;

– схема отражает уравнивание взаимных обязательств посредством осуществления банковского перевода, крайне маловероятная как по направлению от «А» к «Б», так и, наоборот, от «Б» к «А».

2. ***Сложная (многосторонняя) возвратная операция (перевод)*** (англ. – Complex Reverse Transaction). «Хаваладары» также могут использовать более сложные схемы для уравнивания взаимных обязательств. К примеру, в стране «Б», в которой действуют жесткий валютный режим (и другие меры против вывода денег) по отношению к стране «С», «хаваладар» («ХБ») может получать местную валюту у лиц, заинтересованных в переводе денег (в страну «С»). Если начатый перевод не завершен (взаиморасчет по нему не произведен между «хаваладарами», или расчет с получателем) для его исполнения «ХБ» может обратиться за помощью к «хаваладару» в стране «А» («ХА», чтобы последний свел «ХБ» с «хавалададаром» в стране «С» («ХС»). «ХА» может быть мотивирован в этом по тем причинам, что они («ХА» и «ХС») являются партнерами или наличия между ними открытой позиции (имеющихся взаимных обязательств или незавершенного перевода), которая не завершена на тот момент. Соответственно, «ХА» может проинструктировать «ХС», чтобы последний предоставил наличные деньги получателю в стране «С», что в результате и уравняет взаимные обязательства между «ХБ» и «ХА». Сложная или многосторонняя

возвратная операция предполагает существование широкой сети «хаваладаров» в разных государствах.

3. ***Двустороннее финансовое уравнивание*** (англ. - Bilateral Financial Settlement). Наиболее простым способом обеспечения исполнения перевода в стране «Б» для «ХА» будет осуществить банковский перевод на личный счет «ХБ» и расчетный счет, подконтрольной последнему коммерческой организации в стране «Б». В таком случае, «ХБ» может получит валюту страны «А», необходимую предпринимателям в стране «Б», или же «ХБ» обретет денежные средства от «ХА» в размере образовавшейся задолженности перед первым, тогда взаимные обязательства у «хаваладаров» стран «А» и «Б» уравняются.

Такая схема была бы повторением уже рассмотренного «возвратного перевода» и по тем же причинам являлась бы ограниченно действенной. Кроме упомянутых сдерживающих факторов (в схеме уравнивания посредством возвратного перевода) можно также выделить действующее законодательство по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также препятствию вывода денег в другие страны и т.п. Все это может не позволить произвести уравнивание взаимных обязательств посредством перевода денег на банковские счета «ХБ» в стране «Б», то есть, фактически, размещения денег на депозит, см. схему 2.

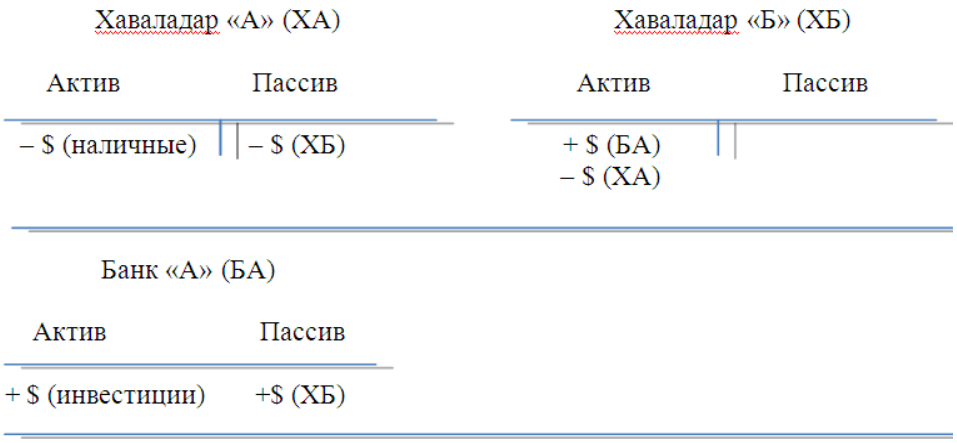


Схема 2. **Схема уравнивания взаимных обязательств посредством использования расчетного счета в банке в стране А [3] (англ. – Bilateral Financial Settlement Through Bank in Country A)**

Примечание:

– под пассивом следует понимать возникшие имущественные обязательства;

– S – деньги в долларах США;

– ХА – размещает доллары США на банковском счете ХБ, банк «А» находится в стране А, обменный контроль может препятствовать уравниванию в стране «Б».

В тех случаях, если какая-либо страна испытывает нехватку иностранной валюты (к примеру, долларов США) возможен вариант обеспечения совершения операции «ХБ» (прим. авт. – реже – уравнивания взаимных обязательств) через схему двустороннего финансового уравнивания, выражающуюся в совершении внешней (зарубежной) валютно-обменной операции, такой как покупка «ХА» у «ХБ» местной валюты. Тогда последовательность может выглядеть следующим образом – «ХА» производит перевод денег на банковский счет «ХБ» в стране «Б» в долларах США, приблизительно равный заказываемой отправителем из страны «А» (или в размере образовавшейся задолженности перед «ХБ») суммы с назначением платежа «покупка / конвертация валюты».

С учетом того, что рассматриваемая схема все же не позволяет уравнивать взаимные обязательства между «хаваладарами», поскольку происходит валютно-обменная операция, не всегда по выгодному курсу для «ХБ» (по официально установленному) ее экономическая суть заключается в том, что «ХБ» обретает источник получения востребованной (клиентами «ХБ», преимущественно торговцами) иностранной валюты, необходимой клиентам «ХБ» для осуществления внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности. Такая ситуация характерна для Афганистана, Пакистана и некоторых других развивающихся стран.

В результате реализации рассматриваемой схемы «ХА» получает местную валюту станы «Б», а «ХБ» рассчитывается с получателем в стране «Б» иностранной валютой, поступившей из страны «А» за вычетом оговоренной ими комиссии. В результате у «ХА» образовалась задол-

женность перед «ХБ», которую первый может уравнивать размещением на банковский счет в стране «А» денег в пользу «ХБ» в размере суммы образовавшегося долга (то есть использует схему «международные инвестиционные переводы») или реализацией других схем как: «многостороннее финансовое уравнивание», «двусторонняя торговля», «многосторонняя торговля», которые будут рассмотрены ниже.

4**.** ***Многостороннее финансовое уравнивание*** (англ. – Multilateral Financial Settlement). В развитых странах, которые относятся к категории «стран-получателей» переводов в рамках системы «хавала» некоторые из ранее рассмотренных сравнительно простых схем (характерные для «стран-получателей» переводов в рамках СПДЦ, как правило, экономически слаборазвитых или развивающихся, где отсутствуют валютные ограничения, не действуют должным образом валютный контроль и антиотмывочное законодательств) могут не действовать частично или полностью. В этом случае вероятно использование схемы уравнивания взаимных обязательств через третьи страны, где «хаваладары» имеют банковские счета. Таким образом, «ХА» может исполнить свое обязательство перед «ХБ» посредством перевода денег на банковский счет, принадлежащий «ХБ» в стране «С», в которой (как и в стране «А») возможна конвертация иностранной валюты. Такая схема уравнивания выглядит как форма вывода (бегства капитала) с позиций «ХБ», у которого образуются активы за пределами страны «Б», как компенсация за произведенную им операцию (в местной валюте) на основании инструкций, полученных от «ХА».

Фактически в рассматриваемой схеме не происходит обменной операции (покупки или продажи) по официально установленной цене, оговоренный участвующими «хаваладарами» в схеме обменный курс остается неизменным в их финансовых взаимоотношениях (как в процессе обеспечения осуществления переводов в рамках системы «хавала», так и в процессе уравнивания взаимных обязательств), то есть «ХБ» поступают деньги в размере образовавшейся перед ним задолженности по утвержденному «ХБ» и «ХА» обменному курсу (как правило, более выгодному чем официальный).

Финансовое уравнивание в третьей стране наглядно демонстрирует насколько международные банковские операции могут быть взаимосвязаны, выстроены в окольную финансовую цепочку и фактически представлять собой канал вывода капитала и ухода от валютного контроля посредством системы «хавала».

5. ***Международные инвестиционные переводы и вывод капитала*** (англ. – International Investment Transactions and Capital Flight). Эта схема во многом схожа с той, когда «ХБ» в счет образовавшейся перед ним задолженности, обретает деньги на иностранном банковском депозите, но только с большими возможностями. Коренное отличие в том, что «ХБ» может выбирать из более широкого платежного инструментария и объектов инвестирования (ценных бумаг, таких как: акция, вексель, депозитарная расписка, облигация; различных объектов недвижимости и т.п.). В этой схеме, «ХБ» или его клиент могут приобретать иностранные активы в обмен на имущественные обязательства перед «ХА». «ХА», в свою очередь, приобретет желаемые активы на имя «ХБ» (или его доверенное лицо «ХБ»), для того чтобы исполнить ранее образовавшиеся финансовые обязательства перед «ХБ». В случае выполнения обязательств («ХА» перед «ХБ») «ХБ» будет располагать активами за пределами страны «Б». В упрощенном варианте, «ХА» меняет свои обязательства «ХБ» на иностранный актив другого вида. Описанная схема может быть использована в странах, где приобретение иностранного имущества ограничено или запрещено (по отдельными видам или по количеству) из-за консервативного подхода к валютной политике, действующих санкции или запретительных мер. Такая схема востребована также в тех случаях, когда есть спрос на вывод материальных ценностей из страны за рубеж в более стабильные экономики. В изложенной схеме нет ничего необычного для «ХА», но «ХБ» или его клиент обретают иностранные активы, в обмен на финансовые обязательства перед «ХА», оплатив последнему деньги в местной валюте, то есть происходит своего рода трансформация денег (в национальной валюте) в стране «Б» на активы в предпочитаемой форме в стране «А», см. схему 3.

6. ***Двухсторонняя торговля*** (англ. – Bilateral Trade). Действенной схемой уравнивания взаимных обязательств между «хаваладарами» стан «Б» и «А», рассматривая плоскость внешнеэкономической деятельности (при наличии зарубежных банковских счетов у «ХБ» в иностранных банках), будет являться экспорт товаров из страны «Б» в страну «А».

Эта схема может быть использована для уравнивания обязательств между «ХА» и «ХБ». Так, если же у «ХА» есть задолженность перед «ХБ», то он может оплатить стоимость экспортированных «ХБ» товаров (в этой схеме могут использоваться инструменты недооценки и переоценки товаров и их соответствующем таможенном оформлении), см. схему 4.

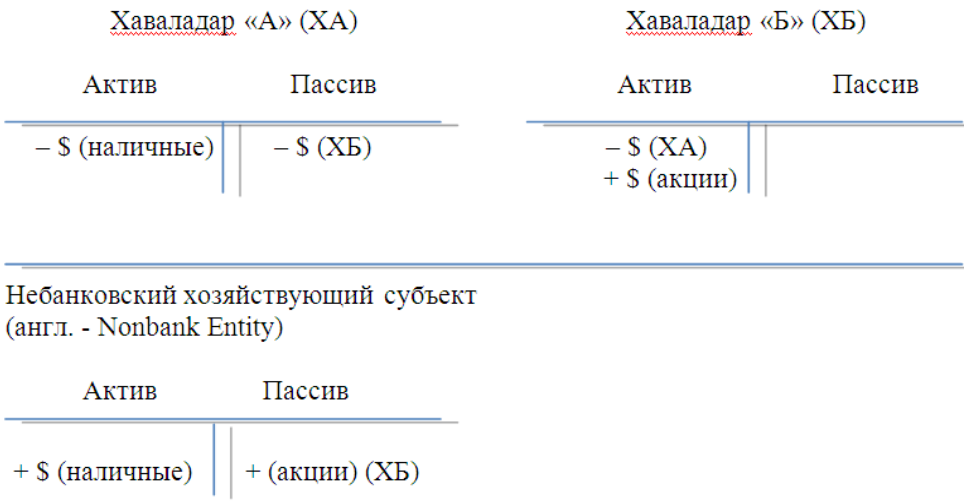


Схема 3. **Схема уравнивания взаимных обязательств посредством небанковских потоков капитала [3] (англ. - Clearing by Means of Nonbank Capital Flows)**

Примечание:

– под пассивом следует понимать возникшие имущественные обязательства;

– S – деньги в долларах США;

– «ХА» приобретает ценные бумаги, недвижимость и т.п., регистрируя имущество на «ХБ», используя наличные деньги, недоставленные заказчиком операции;

– таким образом, «ХБ» исполняет через «ХА» финансовые обязательства в обмен на внешний актив.



Схема 4. **Схема уравнивания взаимных обязательств посредством экспорта в страну Б [3] (англ. - Bilateral Settlement via Exports to Country B)**

Примечание:

– под пассивом следует понимать возникшие имущественные обязательства;

– S – деньги в долларах США;

– ХА - оплачивает экспортируемые ХБ товары.

7. ***Многосторонняя торговля*** (англ. – Multilateral Trade). Рассматривая эту схему, сразу следует отметить её сложность и многовариантность в плане уравнивания взаимных обязательств в рамках нее. При этом она имеет определенное сходство с уже рассмотренной схемой многостороннего финансовое уравнивания.

Мировой опыт свидетельствует, что встречаются факты, когда изначально третья сторона экспортирует товары (условно страна «С», как правило, развивающаяся или слаборазвитая страна третьего мира), по завершению операции перед экспортером страны «С» образуется задолженность. «Хавалаладар» из страны «Б» (как правило, достаточно богатая страна Среднего Востока или Южной Азии, при этом «ХБ» ведет внешнеэкономическую деятельность с развитыми странами Запада, развивающимися странами Среднего Востока или Южной Азии, а также с неразвитыми странами), партнер экспортера «С», в качестве компенсации образовавшейся задолженности перед последним, финансирует экспорт ликвидных (преимущественно современной техники) товаров в страну «С» для уравнивания возникших финансовых обязательств.

Вышеприведенный вариант рассматриваемой схемы может быть выстроен и наоборот. У экспортера из страны «С» (развивающейся или слаборазвитой страны третьего мира) образовалась задолженность перед «хаваладаром», оперирующем в стране «Б» (далее – «ХБ»). При этом у «ХБ» есть неуравненные обязательства с оператором в стране «А», тогда по итогам достижения договоренности «ХБ» может организовать экспорт ликвидных товаров из страны «С» (афганские ковры, иранская бирюза и т.п.) в страну «А». Стоит отметить, что подобная схема требует последовательного выполнения различных процедур (банковских, таможенных), поэтому она оставляет достаточно много следов в официальной сфере.

8. ***Недооценка предметов внешнеэкономической деятельности*** (англ. – Misstatement of Trade Values). Такая торговая схема уравнивания взаимных обязательств хотя внешне и схожа, но все же не будет являться контрабандой. Суть ее заключается в переоценке или недооценке предметов экспорта и импорта. В этом случае выгода образуется не только от непосредственно укрывательства фактических объемов импорта, но прежде всего, от его недооценки или переоценки. В случае недооценки импортер из страны «Б» может также выиграть от уменьшенного в результате этого таможенного тарифа. В некоторых случаях именно сокращение размера таможенного тарифа может и быть целью осуществления операций в рамках системы «хавала». Кроме прочего, такого рода мошеннические схемы являются действенным способом ухода от валютного и налогового контроля.

К примеру, если рыночная стоимость отправленных в Бангладеш товаров составляет 150 000 долл. США, а они были задекларированы в США за 100 000 долл. США, то отправитель получит в свое распоряжение разницу в размере 50 000 долл. США, в результате сбыта товаров в Бангладеш в наличной или безналичной форме. Экономический смысл операции состоит в том, что разница, которая образуется в результате продажи товаров, может покрыть образовавшиеся между «хаваладарами» (США и Бангладеш) взаимные обязательства, или быть источником образования валюты (местной или иностранной). Следует констатировать, что эта схема может реализовываться раньше или одновременно с ранее рассмотренными схемами двусторонней и многосторонней торговли.

Важно отметить, что имеются особенности для отдельных стран. В частности, в Индии в 1990-х – начале 2000-х в качестве предметов импорта выступали преимущественно книги и программное обеспечение, поскольку на тот период они облагались относительно невысоким налогом, что стимулировало использование этих предметов в качестве вуалирующих расчеты с экспортерами – «хаваладарами», перед которыми образовалась задолженность.

9. ***Контрабанда*** (англ. – Smuggling). Всевозможные схемы контрабанды ликвидных товаров нередко используются для уравнивания взаимных расчетов между «хаваладарами». После осуществления перевода, инициированного «ХА», «ХБ» будет принадлежать объем товара соизмеримый с размером произведенного перевода, в том случает если в этом товаре у «ХБ» есть потребность. Тогда экономически одной из наиболее встречающихся схем уравнивания взаимных обязательств будет пересылка в страну «Б» товара.

Наиболее распространенным примером уравнивания взаимных обязательств в рамках этой схемы является контрабанда золота из стран «ССАГПЗ» в страны Южной Азии через Индийский океан. Существует целый ряд факторов, стимулирующих использование этой схемы, к которым следует отнести: большое число мигрантов из стран южной Азии, осуществляющих трудовую деятельность, в странах «ССАГПЗ»; жесткое валютное законодательство, действующее в странах южной Азии (к примеру, в Пакистане, Индии); высокий спрос на золото и периодически вводимые запреты на импорт золота. Исследователи констатируют, что эта схема уже долгое время реализуется и факторы, влияющие на ее использование не ослабевают, поэтому можно прогнозировать и дальнейшее использование этой схемы.

Принимая во внимание постоянно возрастающее число трудовых мигрантов из Южной Азии в странах «ССАГПЗ», действующее валютное законодательство в азиатских странах, а также постоянный спрос на золото, одновременно с продолжительным запретом на импорт золота, к примеру, в Индию, становится совершенно неудивительным, что контрабанда золота через Индийский океан всегда существовала и так или иначе была сопряжена с переводами в рамках системы «хавала» (в частности, уравнивания взаимных обязательств) и процессами легализации преступных доходов.

Применительно к схеме уравнивания взаимных обязательств посредством контрабанды, исследователи выделяют т.н. «хавала-треугольник», то есть те страны, в которых «хаваладары» активно используют эту схему – ОАЭ – Индия – Пакистан [5].

10. ***Мошенничество во внешнеэкономической деятельности***. В те временные промежутки, когда правительства национальных государств вводили меры, направленные на поддержку местных производителей – экспортеров, такие как субсидии, частичное или полное возмещение налога на добавленную стоимость и т.п., в мировой экономике фиксировалась реализация мошеннических схем хищения бюджетных денежных средств государств, поддерживавших экспортеров таким образом.

Для реализации этих схем, участвовавшие в операциях «хаваладары», фальсифицировали первичную бухгалтерскую, таможенную и налоговую документацию, где изменяли фактические сведения о: стране, в которой произведен товар; стране конечном получателе товара; стране, с территории которой произведена отправка товара; количестве, качестве товаров [5].

11. ***Оказание услуг за границей*** (англ. – International Services). Востребованной схемой уравнивания взаимных обязательств в рамках системы «хавала» выступает оказание услуг за границей «хаваладару» «Б» или жителям страны «Б» за счет «хаваладара» «А» или деловых связей последнего, см. схему 5. Таким образом, в тех случаях, когда у жителей страны «Б» возникает потребность в каких-либо услугах (медицинских, образовательных, туристических) за рубежом (к примеру, в стране «А»), а в стране «А» действуют валютные или экспортные ограничения, введенные местным правительством, тогда желающие могут воспользоваться местной валютой через «ХБ». По экспертным оценкам, схема оказания услуг за границей является не только вариантом уравнивания взаимных обязательств, но и доходным видом бизнеса поскольку приносит высокую прибыль обоим «хаваладарам» [6].

К примеру, турагент, осуществляющий трудовую деятельность в США, регулярно пересылает группы туристов в Индию, где за все, что им требуется (проживание, питание, экскурсии) уже оплачено хаваладаром «Б». Турагент получает оплату в долларах США и оставляет их у себя. В том случае, если кто-либо захочет переслать деньги в США из Индии, то непосредственно турагент может предложить расплатиться своими деньгами в счет погашения оказанных «ХБ» услуг. Схема уравнивания взаимных обязательств посредством оказания услуг за рубежом нередко используется одновременно со схемой многосторонней торговли.

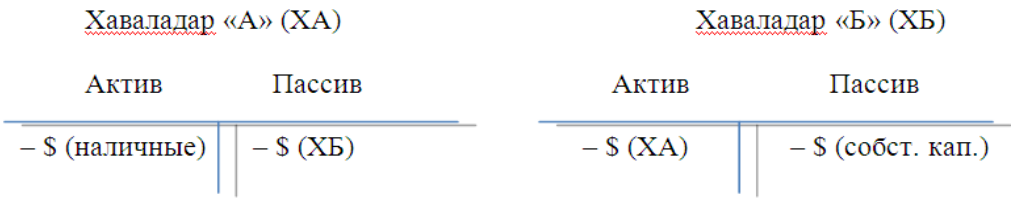


Схема 5. **Схема уравнивания взаимных обязательств посредством оказания услуг для «хаваладара» Б (ХБ) «хаваладаром» (ХА) [3, 4] (англ. – Clearing by Means of International Services for HB Paid for by HA)**

Примечание:

– под пассивом следует понимать возникшие имущественные обязательства;

– S – деньги в долларах США;

– «ХБ» покупает (обретает) услуги в стране А, эти услуги финансируются «ХА». Собственный капитал «ХБ» снижается пропорционально стоимости услуг.

12. ***Посредники более высокого уровня*** (англ. – Higher Level Intermediaries). Сложности в совершении операций и соблюдении договоренностей в процессе уравнивания взаимных обязательств приводят к тому, что участвующие лица нередко выходят за рамки нескольких регионов и нуждаются в управляющей и координирующей поддержке. С высокой долей вероятности, можно предположить, что существуют ***«хаваладары» высокого уровня*** (в англ. исследованиях - значимого, крупного уровня), которые имеют возможность использовать диверсифицированный платежный инструментарий в крупных финансовых учреждениях целого ряда стран, замыкают на себя финансовые потоки мелких, средних, крупных операторов, способны осуществлять переводы денег в особо крупных размерах. Функции «хаваладара» высокого уровня могут выполнять только те операторы, которые кроме вышеуказанного располагают широкими деловыми и родственными связями среди «хаваладаров» в разных странах, посредством которых можно производить переводы существенного объема денег.

Целями деятельности «хаваладаров» высокого уровня является предоставление своих активов для: финансового посредничества в уравнивании образующихся взаимных обязательств между «хаваладарами»; финансирования «хаваладаров» в совершении расчетов (выдачи денежных средств) с получателями по поручению клиентов их контрагентов; покупки и продажи иностранной валюты, наличных денег и задолженностей «хаваладаров».

Таким образом, рассмотренные выше схемы уравнивания взаимных обязательств между «хаваладарами» позволяют констатировать наличие нескольких расчетных конфигураций:

– *двусторонние* («хаваладар-отправитель» находится в стране А, «хаваладар-получатель» – в стране А или Б);

– *треугольные* (когда расчет между «хаваладаром-отправителем» (страны А) и «хаваладаром-получателем» (страны Б) происходит в третьей стране (С) или при посредничестве третьей стороны («хаваладара» и/или посредника в стране С)).

Литература

1. *Добаев А.И.* Хавала: неофициальная система финансирования терроризма / Отв. ред. И.П. Добаев. – Ростов н/Д.: Изд-во СКНЦ ВШ ЮФУ, 2010.
2. *Игнатова Т.В., Добаев А.И.* Исламская экономика и эволюция системы «хавала» // Ислам в современном мире: внутригосударственный и международно-политический аспекты. 2016. Т. 12. №4. С. 149 – 170.
3. Informal funds transfer systems: an analysis of the informal Hawala system / International Monetary Fund, Washington, D.C., 2003. P.7-24.
5. *Jamwal, N. S.* (2002). Hawala-The Invisible Financing System of Terrorism. Strategic Analysis, 26(2), 181-198.
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. *Matteo Vaccani.* Alternative Remittance Systems an Terrorism Financing. / Washington D.C.: The World Bank, 2009. - P. 24-28.
6. *Mr. Rahim Bariek* (Bariek Money Transfer) in the U.S. Senate hearings in November 2001 (see U.S. Senate, 2001b).
7. *Nikkos Passas,* "Informal value transfer systems and criminal organizations: a study into the so-called underground banking systems and criminal organizations", Ministry of Justice, Netherlands, 1999, page 13 and Beate Reszat, "Hawala".
URL:www.hwwa.de/Projects/IaD_Programmes/IDSPs/Asia_Gateway/Hawala.htm (дата обращения 14.05.2017г.).

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

ECONOMIC SCHEMES THAT ARE USED BY HAWALADARS (OPERATORS OF HAWALA SYSTEM) FOR EQUALIZATION OF MUTUAL OBLIGATIONS AND IMPLEMENTATION OF CUSTOMERS TRANSFERS

Abstract

In this article, the author, on the basis of the world experience, systematizes the economic schemes used by the "hawaladars" (operators of the "hawala" system) in the process of implementing traditional and modern models of money and value transfers within the "hawala" system. The author proposes the classification of these schemes taking into account the facts revealed in the world economy (including the shadow one) and structures the configuration of the mutual settlements that may be of practical interest in the state regulation of the "hawala" system and other similar money or value transfer systems and in implementing measures of "anti-laundering" legislation recommended by the FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering).

Keywords: *money or value transfer systems, money or value transfer service, informal money transfer systems, informal funds transfer systems, hawala system, economic schemes that are used by hawaladars.*