

**Т.И. ТРОФИМОВА**

*кандидат экономических наук, доцент*

*Байкальского государственного университета экономики и права, г. Иркутск*

## ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ И МИГРАЦИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Процессы глобализации способствовали более тесной интеграции стран и народов, сломали искусственные барьеры на пути потоков товаров, услуг, капиталов, знаний и людей. Эти явления кардинально изменили и характер миграционных связей, придали им совершенно новые формы, породили регулирующие их организации и институты. Интенсификация и значительное увеличение миграционных потоков привели к серьезным трансформациям в финансовой сфере. Современный этап формирования и развития трудовой миграции потребовал создания еще одного элемента финансовой инфраструктуры, который был бы в состоянии удовлетворить растущие потребности в переводе заработанных денег на родину. Новые подразделения мировой финансовой системы в настоящее время не только осуществляют международные денежные переводы трудовых мигрантов на родину, но и становятся инструментами экономического и социального развития многих стран, особенно это касается бедных и беднейших государств.

Важнейшим мотивом международной трудовой миграции, безусловно, является более высокий размер заработной платы, который позволяет содержать семью, повысить свой уровень благосостояния, удовлетворять растущие материальные и духовные потребности. В силу вышесказанного значение денежных переводов выехавших за рубеж трудовых мигрантов постоянно растет. Кроме того, эти переводы уже являются вторым по значимости финансовым потоком в развивающихся странах, после прямых иностранных инвестиций, и почти в 2 раза больше сумм, которые данные государства получают по официальным каналам в виде помощи<sup>1</sup>.

Как известно, количество мигрантов в мире с 1970 г. по настоящее время возросло более чем в 2 раза. Примерно 175 млн чел. (или около 3% населения земного шара) живут и трудятся в тех странах, которые не являются их родиной<sup>2</sup>.

Темпы роста мирового объема денежных переводов мигрантов весьма впечатляют. Например, по оценкам Всемирного банка, если денежные переводы мигрантов в 1970-х гг. определялись суммой лишь в 22 млрд дол., то с каждым последующим десятилетием их величина удваивалась<sup>3</sup>. В 2002 г. размеры денежных переводов составили 88 млрд дол.<sup>4</sup>, в 2003 г. они достигли почти 100 млрд дол., что на 20% выше показателей 2001 г.<sup>5</sup>

Такая динамика объемов денежных переводов мигрантов поставила новые задачи перед мировой финансовой системой, которая не смогла их решить. Ни страны-доноры, ни государства-реципиенты оказались не в состоянии «переварить» быстро возросшие денежные массы, предоставить недорогие надежные трансфертные каналы по перемещению этих средств, обеспечить возможность упрощенного доступа к ним иностранных работников. Финансовые операции, осуществляемые через банки, весьма сложны и достаточно формализованы для обычных пользователей, а для незначительных, небольших сумм тарифы переводов весьма высоки, если не сказать — разорительны, и не представляются рентабельными. Поэтому многие мигранты не в состоянии пользоваться официальными финансовыми системами. Они предпочитают сами перевозить наличные деньги во время периодических посещений родины, передают их с «оказией», т.е. со знакомыми, либо осуществляют переводы по неофициальным

каналам, которые моментально возникли и устремились в свободную экономическую нишу, как только появился на них спрос.

Роль денежных переводов мигрантов для развивающихся государств постоянно возрастает, особенно положительно это сказывается на экономиках Колумбии, Эквадора, Мексики, Бангладеш, Пакистана, Индии, а также стран Магриба. Страны — экспортеры рабочей силы получают выигрыш в виде прироста ВВП и национального дохода. Однако осуществление денежных переводов в обход официальных валютных каналов денежного обращения и платежных систем означает недополучение валютной выручки странами, усложнение прогнозирования финансовой ситуации на национальном уровне, расширение теневой экономики.

География денежных переводов мигрантов весьма впечатляет: наибольший удельный вес в общем объеме переводов имеют страны Латинской Америки и Карибского бассейна (30%), затем следуют государства Южной Азии (20%), Ближнего Востока и Северной Африки (18%), Восточной Азии и Тихоокеанского региона (14%), Европы и Центральной Азии (13%), Южной Африки (5%)<sup>6</sup>.

Нужно подчеркнуть, что внутри отмеченных регионов получение переводов распределяется крайне неравномерно. В одном регионе на одну-две страны часто приходится более 50% всех переводов. Так, Индия располагает примерно 73% всех переводов, получаемых Южно-Азиатским регионом, из общего объема денежных переводов, посылаемых в Латиноамериканский регион, 34% направляется в Мексику, на Филиппины приходится 43% общей суммы переводов в Восточно-Азиатский и Тихоокеанский регионы. Причем переводы посылаются из множества одних стран и принимаются множеством других государств. К примеру, работающие в арабском нефтедобывающем районе мигранты из Индии, Пакистана, Египта и Турции посылают деньги домой почти из восьми стран<sup>7</sup>.

В настоящее время самые значительные в мире переводы денежных средств получают Индия и Мексика. Резко возросли размеры денежных переводов, направляемых в страны Латинской Америки и Карибского

бассейна. Мигранты из этих регионов, работающие в промышленно развитых странах, по данным Фонда многосторонних инвестиций, например, в 2002 г. переслали своим семьям 32 млрд дол., что на 17,6% больше, чем в предыдущем году. Согласно анализу Межамериканского банка развития, ежегодные темпы роста объемов денежных переводов мигрантов в Латинскую Америку составляют 7–10%. Предполагается, что к 2012 г. объемы денежных переводов в данный регион будут больше 70 млрд дол.<sup>8</sup>

Очень показательна роль денежных переводов мигрантов в целом для экономик некоторых стран. Так, Мексика является самой привлекательной страной Латинской Америки для прямых западных инвестиций — в связи с благоприятным инвестиционным климатом, низкой стоимостью рабочей силы и т.д. Однако в 2003 г. размеры сумм денежных переводов мигрантов превысили общую величину прямых западных инвестиций на 21%, а доходы от туристического бизнеса на 42%. Размеры данных переводов были эквивалентны доходу от 79,0% нефтяного экспорта, или соответствовали 2,2% ВВП. Еще более значительную роль эти средства играют в экономиках беднейших стран. Трудовые мигранты Тонга перевели суммы, превышающие 37% ВВП данной страны, Лесото — 26% ВВП. Поступления от трудовых мигрантов из Югославии, Ямайки, Албании, Никарагуа варьируются от 10 до 20% национального дохода<sup>9</sup>.

Анализ денежных переводов трудовых мигрантов из развивающихся стран показал, что их размеры составили 42,0% притока частных капиталов и 260,1% официальных потоков капитала. В беднейших странах величина денежных переводов трудовых мигрантов была больше прямых зарубежных инвестиций на 213,5%, частных — на 666,1% и официальных потоков капитала — на 120,6%<sup>10</sup>.

К странам, в которых мигранты предпочитают жить, работать и из которых отправляют на родину заработанные деньги, относятся США, Саудовская Аравия, Германия, Бельгия, Швейцария. Именно оттуда они ежегодно отправляют самые крупные суммы денежных переводов.

В настоящее время Россия стала одной из крупнейших держав по приему мигран-

тов. По оценкам ООН, сегодня в Российской Федерации официально проживают около 13 млн международных мигрантов<sup>11</sup>, она занимает второе место в мире по этому показателю после США. По данным официальной статистики, в 2003 г. в России было зарегистрировано около 375 тыс. мигрантов, из них 75 тыс. чел. из Украины, 50 тыс. чел. из Китая. Но исследования Международной организации по миграции, впервые проведенные в том же году, показали, что только из Китая в нашей стране проживало около 400 тыс. мигрантов. Выявленные несоответствия демонстрируют, с одной стороны, несовершенство сложившейся в России системы учета трудовых мигрантов и контроля над их въездом и выездом, а с другой — чрезвычайное распространение нелегальной миграции, особенно это касается приезжих из стран СНГ, Юго-Восточной Азии и других государств.

Министр финансов России на встрече глав финансовых ведомств «большой восьмерки», прошедшей во Флориде в феврале 2004 г., подчеркнул, что значительная часть денежных переводов рабочих-мигрантов направлена в основном в страны ближнего зарубежья. Так, сумма переводов из России в Грузию составляет 25% ВВП этой страны, а у Молдавии этот показатель еще выше — 30%<sup>12</sup>. Заместитель министра иностранных дел России Ю. Федоров на экономическом форуме ОБСЕ в Праге в мае 2005 г. заявил, что находящиеся в России мигранты только по официальным каналам ежегодно переводят на родину 12–15 млрд дол.<sup>13</sup> Эти показатели имеют тенденцию к росту. В 2006 г. на 86% по сравнению с 2005 г. увеличился объем денежных переводов физических лиц из России, 90% из них по-прежнему предназначалось получателям в странах СНГ. Средняя сумма одного денежного перевода составила 546 дол. (увеличилась на 19%). По объему переводов из России, полученных через различные платежные системы, лидирует Узбекистан (16,7%), затем идут Таджикистан (15,9%), Украина (15,4%), Армения (10,1%), Молдавия (8,7%)<sup>14</sup>.

Общеизвестно, что величина переводов, проходящих по официальным каналам, значительно меньше тех средств, которые

перемещаются по неофициальным каналам. Определить размеры неофициальных переводов весьма сложно. В настоящее время имеются самые различные методы их оценки в общем объеме переводов. По одному подходу, неофициальные переводы определяются суммой в 15 млрд дол.<sup>15</sup> Согласно другому подходу, базирующемуся на данных ООН, более 40% мирового объема денежных переводов движется по неофициальным каналам<sup>16</sup>.

В современных условиях все функционирующие системы денежных переводов делятся на официальные и неофициальные. К официальным относятся мировые, региональные и локальные платежные системы, банки, почтовые ведомства, небанковские микрофинансовые организации, а также другие субъекты рынка, имеющие право в соответствии с национальным законодательством конкретной страны совершать финансовые операции по переводу денег.

Самыми известными глобальными системами денежных переводов являются Western Union и Money Gram. Western Union (WU) представлена в этом секторе мирового финансового рынка уже более 150 лет, является одной из самых старых и надежных систем перевода денег, осуществления операций и между физическими, и между юридическими лицами. При этом в России, где в 123 городах находится 2,5 тыс. пунктов WU, этой фирмой переводы с участием юридических лиц не производятся<sup>17</sup>.

Второй по значимости системой переводов является Money Gram (MG), которая располагает 60 тыс. офисов в 160 странах мира. Данная компания была организована «American Express» как дочернее предприятие, осуществляющее срочные денежные переводы без открытия банковского счета, в 1940 г. в США в Миннеаполисе. До 1998 г. MG являлась самостоятельной компанией и котировалась на Нью-Йоркской бирже, но позднее была полностью выкуплена Viad Corp. и Travelers Express Company Inc. Последняя представляет собой одну из крупнейших в мире процессинговых компаний, совершающую 775 млн финансовых транзакций в год с оборотом 120 млрд дол.<sup>18</sup>

С точки зрения потребителей, наиболее важными преимуществами данных систем

являются их надежность и высокий уровень доверия клиентов, скорость переводов, простота операций. Для проведения операций по отправке и получению денег не нужно открывать счет в банке. Однако клиентов отнюдь не привлекают пользоваться услугами этих систем высокая стоимость денежных переводов (до 20% суммы переводимых средств), ограниченная досягаемость (в случае отсутствия адекватно развитой инфраструктуры перевод нельзя не только получить, но и отправить).

Негативные черты официальных систем перевода денег отталкивают потенциальных клиентов, а их ниши занимают неофициальные каналы. Более 40% мирового объема денежных переводов проходит через неофициальные системы. По некоторым оценкам, 46% мексиканских переводов просто передается из рук в руки<sup>19</sup>, а во многих африканских странах только около 50% переводов осуществляется через официальные каналы<sup>20</sup>. Из Японии 70% тайских и филиппинских рабочих отправляют деньги домой с помощью неофициальных систем денежных переводов. В конце 1990-х гг. японская полиция раскрыла сеть незаконных финансовых организаций, перевозивших с нарушением закона до 176 млрд иен (1,48 млрд дол.) в Китай, Таиланд, Южную Корею, Иран, Тайвань, Мьянму и Непал<sup>21</sup>. В Непале неофициальные денежные потоки и переводы в натурально-вещественной форме (потребительские товары и машины) в 10 раз превосходят официальные потоки<sup>22</sup>. Данные неофициальные системы денежных переводов существуют в мире под различными названиями: фей-чиен (Китай), падала (Филиппины), хунди (Пакистан), хуи-куан (Гонконг), ксавилаад (Сомали), фей-кван (Таиланд), хавала или хунди и др. Они функционируют практически всюду — от развивающихся стран Азии, Африки, Латинской Америки до тех государств Европы, а также таких стран, как США, Австралия, где давно установились развитые финансовые системы.

Считается, что неофициальные системы денежных переводов возникли в Азии задолго до того, как западные финансовые инвесторы наладили свою деятельность на Востоке. Наиболее распространенной

системой такого рода переводов является хавала. В арабской банковской терминологии «хавала» означает «передача», «перевод», «доверие». Хавала отражает личные связи между участниками сделки и ее доверительный характер. Эти сделки не регистрируются в банковских и финансовых учреждениях.

Имея достаточно длительную историю, в современном своем состоянии данная система сформировалась в 1960–1970-е гг. В тот период бурно развивалась контрабанда золота в Южную Азию. Контрабандисты, переправляя золото из Дубая и Абу-Даби в Южную Азию, применяли оригинальный способ оплаты за него — посредством денежных переводов трудовых мигрантов — индусов и пакистанцев, работавших в странах Персидского залива.

Представители хавалы осуществляют сделки с помощью электронной почты и факсов. Функционируя неофициально, они не платят налоги, не контролируются извне, действуют с большей скоростью, чем даже банковские автоматы. Механизм хавалы выглядит следующим образом. Например, индийский мигрант в Саудовской Аравии платит определенный процент от пересылаемой суммы оператору хавалы (хаваладару), находящемуся в стране пребывания мигранта. Представитель хавалы связывается с сотрудником данной системы в другой стране и называет ему в Индии имя получателя и определенный код. Как правило, код представляет собой порядок цифр на купюре<sup>23</sup>. Перевод мигранта будет доставлен в течение суток в определенную индийскую деревню, и, чтобы его получить, потребуется лишь назвать соответствующий код.

Операторы хавалы могут проводить самые различные операции. Часто в развивающихся странах существуют жесткие законы о регулировании валютных операций и контроле за вывозом капитала. Поэтому операции хавалы могут использоваться для преодоления этих барьеров: для инвестирования, оплаты расходов на путешествия, образование и медицину. Причем в связи с какими-либо возникающими новыми обязательствами часть операций могут выполнять посредники, которые на базе многоуровневых сделок в официальном секторе бан-

ковских расчетов, внешней торговли, рынка недвижимости и ценных бумаг решат финансовые проблемы.

В современных условиях в целой группе стран почти не развита официальная финансовая сфера, поэтому хавала используется настолько широко, что без нее фактически невозможно продвигать серьезные проекты в области экономики и финансов.

Европейская комиссия, финансируя определенные программы помощи африканским и азиатским странам, вынуждена пользоваться неофициальными сетями<sup>24</sup>, так как других просто не существует. На конференции, посвященной проблемам хавалы, говорилось, что даже секретные службы, официальные мировые финансовые институты, а также полиция используют неофициальную систему хавалы для пересылки денег в Афганистан<sup>25</sup>. Одним из последствий гражданской войны в Сомали, кроме огромной вынужденной миграции, было также разрушение финансовых институтов страны. Соответственно, появился спрос на адекватную финансовую систему с глобальной досягаемостью. Предполагается, что через систему хавалы в среднем за год между США и Сомали перемещается от 400 до 800 млн дол. Известные западные компании используют хаваладаров при заключении сделок в тех районах, где отсутствует сколько-нибудь развитая финансовая система западного типа. В определенных странах хавала не только обслуживает мигрантов, но и применяется почти как официальная финансовая система. Особенно это присуще сельским районам. Так, еще в 1980-е гг. до 70% всех кредитов в Пакистане было выдано неофициальным сектором, из них 80% — кредиты в сельском хозяйстве<sup>26</sup>.

### Примечания

<sup>1</sup> Two current issues facing developing countries // World economic outlook, IMF. 2005. Apr. P. 69, 71.

<sup>2</sup> UN international migration report. N. Y., 2002. ST / ESA / SER. A / 220.

<sup>3</sup> Buch C.M., Kuckelenz A., Le Manches M.-H. Worker remittances and capital flows // Kiel working paper. 2002. June. Nr. 1130.

<sup>4</sup> Walmsley T., Winters L. An analysis of the removal of restrictions on the temporary movement of natural persons. Mimeo, 2002; см.: Winters L. The economic implications of liberalising mode 4 trade // The movement of natural persons (MODE 4) under the GATS: The joint WTO–World bank symposium. Geneva, 2002. P. 1.

<sup>5</sup> Two current issues facing developing countries.

<sup>6</sup> Orozco M. Worker remittances in an international scope. Washington, 2003. P. 3.

<sup>7</sup> Two current issues facing developing countries.

<sup>8</sup> Rogers A. Latin America: contrasting fortunes in a region dependent on remittances // <http://www.transcomm.ox.ac.uk/traces/issue17.htm>.

<sup>9</sup> Глущенко Г. Инновационные методы привлечения денежных переводов мигрантов в официальный финансовый сектор // Вопросы экономики. 2005. № 7. С. 52.

<sup>10</sup> Ratha D. Workers' remittances: an important and stable source of external development finance // Global development finance. 2003. P. 160.

<sup>11</sup> United nations. 2002: International migration report. N. Y., 2002. ST / ESA / SER. A / 220.

<sup>12</sup> <http://www.izvestia.ru/economic/article44077.htm>.

<sup>13</sup> Газета.ru. 2005. 24 мая.

<sup>14</sup> Зыкова Т. Перевод на СНГовский // Российская газета. 2007. 10 июля. С. 5.

<sup>15</sup> Special report: diasporas. A world of exiles // The economist. 2003. Jan. 4. P. 25–27.

<sup>16</sup> Глущенко Г. Инновационные методы привлечения денежных переводов мигрантов в официальный финансовый сектор.

<sup>17</sup> Migration news. 2004. Vol. 11, nr. 1 // [http://imigration.ucdavis.edu/mn/apr\\_2003-08.html](http://imigration.ucdavis.edu/mn/apr_2003-08.html).

<sup>18</sup> Глущенко Г.И. Денежные переводы мигрантов — фактор инновационного развития мировой финансовой инфраструктуры // Вопросы статистики. 2004. № 8. С. 38.

<sup>19</sup> Lowell B., De La Carza R. The developmental role of remittances in U.S.: Latino communities and in Latin American countries. Washington, 2000.

<sup>20</sup> Mohan G. Diaspora and development // Development and displacement. Open university press, 2002. P. 77–139.

<sup>21</sup> Rogers A. Remittances and underground banking in Asian economies // <http://www.transcomm.ox.ac.uk/traces/issue6.htm>.

<sup>22</sup> Report and conclusions. International conference on migrant remittances: Development impact, opportunities for the financial sector and future prospects. L., 2003.

<sup>23</sup> Christian science monitor. 2001. July 13.

<sup>24</sup> EIU Views wire. 2001. Nov. 12.

<sup>25</sup> Carvalho S. Meet highlights the need to regulate, but not ban. Hawala // Gulf news. 2002. May 23.

<sup>26</sup> Beate Reszat (2002). Hawala // [http://www.hwwa.de/Projects/IaD\\_Programmes/IDSPs/Asia\\_Gateway/Hawala.htm](http://www.hwwa.de/Projects/IaD_Programmes/IDSPs/Asia_Gateway/Hawala.htm).