

Система Хавала

Принцип работы и
нецелевое использование
торговцами опиатами и контрабандистами
мигрантов



Система хавала: Принцип работы и нецелевое использование торговцами опиоидами и контрабандистами мигрантов.

Выражение признательности

Настоящий научный доклад был подготовлен в рамках Проекта УНП ООН по мониторингу торговли афганскими опиатами (АОТР), в подразделении по разработке и управлению программами (PDMU) Сектора по анализу исследований и трендов (RAB) Отдела анализа политики и связей с общественностью (DPA) и Глобальной программы по ликвидации преступных сетей (GPCD) в Секторе по пограничным вопросам (BMB) Отдела операций (ОО). Для целей этого доклада, курирование осуществлялось Жан-Люком Лемае, директором DPA, Анджелой Ме, начальником RAB, Аланом Коулом, начальником BMB, Аньей Коренблик, начальником PDMU и Кейтлин Мередит, программным координатором GPCD.

Главный аналитик

Хамид Азизи

Графический дизайн и верстка

Федерика Мартинелли

Анализ и подготовка

Эрик Данте Гутьеррес

Майкл Осман

Моника Рожковска

Мурат Йилдиз

Сбор данных

GIST Research

Редактура

Мэтью Эдвардс

Большую ценность для доклада представляет вклад коллег из Сектора УНП ООН по анализу исследований и трендов (RAB), и Глобальной программы по противодействию отмыванию денег (GPML). Исследовательский коллектив хотел бы поблагодарить всех коллег за бесценную работу и замечания.

УНП ООН отмечает финансовый вклад со стороны правительств Австралии, Норвегии и Соединенных Штатов Америки на нужды настоящего доклада.

Сектор по пограничным вопросам (BMB) и Сектор по анализу исследований и трендов (RAB) снова выражают свою благодарность отделениям УНП ООН в государствах-членах за оказанную поддержку в ходе сбора данных и работы на местах.

Проект УНП ООН по мониторингу торговли афганскими опиатами (АОТР) ценит обратную связь по поводу этой публикации. Если у вас имеются замечания или

информация, которую следует рассмотреть для следующих публикаций, просьба связаться с нами:

Проект УНП ООН по мониторингу торговли афганскими опиатами (АОТР),
Глобальная программа по ликвидации преступных сетей (GPCD)
Сектор УНП ООН по пограничным вопросам (ВМВ),
Отдел операций
Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН),
PO Box 500, 1400 Vienna, Австрия

Информацию по АОТР и его исследовательским материалам можно найти по адресу:
www.unodc.org/unodc/en/data-and-analysis/aotp.html.

Рекомендуемая форма цитирования: UNODC, *The Hawala System: Its operations and misuse by opiate traffickers and migrant smugglers*, 2023

Отказ от ответственности

Используемые обозначения и представление материала на карте (картах) в этой работе не означают выражения какого-либо мнения со стороны Организации Объединенных Наций относительно правового статуса той или иной страны, территории, города или зоны и его органов власти, или относительно делимитации границ. Упоминание какого-либо предприятия или лицензированного процесса не означает одобрение со стороны ООН. Эта публикация не прошла формальную редактуру. Эта публикация может быть воспроизведена полностью или частично в любой форме для образовательных и некоммерческих целей без специального разрешения владельца авторского права, при условии упоминания источника. УНП ООН хотело бы получить копию публикации, в котором настоящая публикация используется в качестве источника.

О Проекте УНП ООН по мониторингу торговли афганскими опиатами (АОТР)

Непрекращающийся мировой спрос на опиаты, а также благоприятные условия для поддержания производства опиатов в Афганистане, представляют угрозу для здоровья населения, государственного управления и безопасности на региональном и глобальном уровнях. Афганские опиаты незаконно провозятся практически на все континенты мира. В 2021 году прибыль от опиатов в Афганистане составила порядка 1,8—2,7 млрд долл. США; однако намного более крупные суммы получают международные группировки, занимающиеся наркоторговлей в составе цепочек поставок за пределами Афганистана. В 2008 году, в интересах удовлетворения потребности в систематическом мониторинге и получения исчерпывающей аналитической информации о многогранной угрозе глобальной незаконной торговли афганскими опиатами, при УНП ООН был создан проект [АОТР](#). В рамках проекта было выпущено несколько региональных и глобальных отчетов по оценке угрозы, а также осуществляется широкое сотрудничество с множеством национальных и региональных директивных органов и правоохранительных органов для того, чтобы у международного сообщества сформировалось более полное представление о той угрозе, которую представляют опиаты, произведенные в Афганистане.

О Глобальной программе по ликвидации преступных сетей (GPCD)

[Глобальная программа по ликвидации преступных сетей \(GPCD\)](#) внедрена в рамках деятельности Сектора по пограничным вопросам (ВМВ) Отдела операций (ОО) УНП ООН. Программа имеет целью оказание поддержки странам, расположенным вдоль цепочек поставок незаконных товаров, посредством комплексного интегрированного подхода, с тем чтобы выйти за рамки изъятия незаконных товаров, и перейти к уголовному преследованию и/или действовать в отношении доходов от преступной деятельности, с целью нарушения работы преступных сетей.

О Глобальной программе по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (GPML)

[GPML](#) — это международная программа, оказывающая обширное содействие странам в наращивании и укреплении своего потенциала в части противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В полномочия программы GPML входит оказание помощи государствам-членам — через свои юридические, финансовые, правоохранительные и судебные органы — в формировании эффективных и комплексных внутренних правовых и регулятивных систем ПОД/ФТ, а также институциональных инфраструктур и наращивании навыков, необходимых для их реализации, в соответствии с документами ООН и международными стандартами. Программа GPML призвана стимулировать национальную координацию и региональное и международное сотрудничество по вопросам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма. Программа в частности уполномочена Генеральной ассамблеей ООН, согласно недавним резолюциям [74/177 \(2019\)](#), [73/186 \(2018\)](#), [72/196 \(2017\)](#) и [71/209 \(2016\)](#): «[...]продолжать оказание технической помощи государствам-членам в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в соответствии с относящимися к этому документами ООН и международными стандартами, включая, в случае применимости, рекомендации релевантных межправительственных органов, кроме прочего, Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) и релевантные инициативы региональных, межрегиональных и многосторонних организаций в отношении отмывания денег».

О Наблюдательном центре Организации Объединенных Наций по проблеме незаконного ввоза мигрантов

В 2019 году Сектором по анализу исследований и трендов (RAB) УНП ООН был создан [Наблюдательный центр УНП ООН по проблеме незаконного ввоза мигрантов](#). Наблюдательный центр — это интерактивный веб-портал, в котором используются сюжетные карты для представления данных, исследований и анализа характеристик, движущих факторов и воздействий ввоза мигрантов в быстро меняющихся условиях. Наблюдательный центр является источником актуальных доказательных данных по методам контрабандистов мигрантов, маршрутам провоза, финансовым аспектам и фактам жестокого обращения в контексте незаконной торговли мигрантами. Проект возглавляет Секция исследования преступности (CRS) УНП ООН в составе RAB.

Термины и сокращения

АПЭ	Антиправительственные элементы
ПОД	Противодействие отмыванию денег
АОТР афганскими опиатами	Проект УНП ООН по мониторингу торговли афганскими опиатами
ВМВ	Сектор УНП ООН по пограничным вопросам
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
ДРА общественностью	Отдел УНП ООН по анализу политики и связей с общественностью
ФАТФ: отмыванием денег	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
GPML	Глобальная программа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма
Хавала	Вид сервиса по неформальному переводу денег или ценностей
Хаваладар / хавала-агент / брокер	Система хавала состоит из сетей брокеров, которые занимаются организацией перевода средств, обмена валюты, защиты средств и обеспечением финансовых гарантий, среди прочего.
HOSSP	Хавала и поставщики прочих схожих услуг
НФП	Незаконный финансовый поток
МВФ	Международный валютный фонд
НСПЦ	Неформальная система перевода ценностей
УПДЦ	Услуги по переводу денег или ценностей
НПО	Неправительственная организация
ОПГ	Организационная преступная группировка
PDMU	Подразделение разработки и управления программами УНП ООН
RAV ООН	Сектор по анализу исследований и трендов УНП ООН
ЦУР	Цели устойчивого развития
МСП	Малые и средние предприятия
НВМ	Незаконный ввоз мигрантов

Примечания по применению терминологии:

В литературе встречаются различные термины, обозначающие хавала-брокеров, включая, помимо прочих, хаваладар (мн. ч.: хаваладары), агенты хавалы, дилеры хавалы, менялы и поставщики услуг хавалы или других услуг. В этом исследовании термины «хаваладар(ы)» и «система хавала» используются для обозначения, соответственно, хавала-брокеров и самой системы.

Ключевые слова

Хавала и поставщики прочих аналогичных услуг, неформальная система перевода ценностей, неформальная система перевода денег, система хавала, хаваладар, хавала-брокер, услуги по переводу денег или ценностей (УПДЦ), отмывание денег, незаконная торговля опиатами, незаконный ввоз мигрантов, финансирование терроризма, незаконные финансовые потоки, противодействие отмыванию денег (ПОД), противодействие финансированию терроризма (ПФТ), финансовые нормативно-правовые акты, законы.

Вклад в достижение Целей устойчивого развития (ЦУР)

Настоящий доклад призван содействовать в достижении следующих ЦУР:

Цель устойчивого развития 1: Ликвидация нищеты



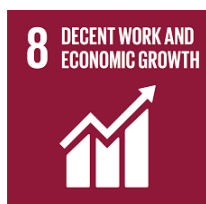
Задача 1.4: К 2030 году обеспечить, чтобы все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам, соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансирование. В настоящем материале подчеркивается, что система поставщиков услуг хавалы, несмотря на потенциальную уязвимость для вовлечения в преступную деятельность, является преимущественно законной финансовой системой, обеспечивающей доступ к финансовым услугам для малоимущих и уязвимых слоев населения.

Цель устойчивого развития 5: Гендерное равенство



К 2030 году, эта ЦУР предполагает проведение реформ в целях предоставления женщинам равных прав на экономические ресурсы, а также доступа к владению и распоряжению землей и другими формами собственности, финансовым услугам, наследуемому имуществу и природным ресурсам в соответствии с национальными законами. Задача 5.2 сосредоточена на ликвидации всех форм насилия в отношении всех женщин и девочек в публичной и частной сферах, включая торговлю людьми и сексуальную и иные формы эксплуатации. Хаваладары, с которыми были проведены беседы в рамках этого исследования, практически все были мужчинами, и был получен лишь весьма ограниченный объем сведений о существовании хаваладаров-женщин; тем не менее, было установлено, что система хавала предоставляет женщинам возможность получения доступа к финансовым услугам, особенно в условиях конфликта или в процессе миграции.

Цель устойчивого развития 8: Достойная работа и экономический рост



Задача 8.3: Содействовать проведению ориентированной на развитие политики, которая способствует производительной деятельности, созданию достойных рабочих мест, предпринимательству, творчеству и инновационной деятельности, и поощрять официальное признание и развитие микро-, малых и средних предприятий, в том числе посредством предоставления им доступа к финансовым услугам. В настоящем докладе подчеркивается, что несмотря на то, что система хавала иногда считается «теневой» системой в сравнении с формальными финансовыми учреждениями, она оказывает финансовые услуги многим лицам, которые в противном случае не могут получить к ним доступ, и является жизненно важным компонентом экономического развития, особенно в условиях отсутствия доступа к формальным финансовым учреждениям. Система поставщиков услуг хавала состоит из нескольких малых и средних предприятий (МСП), которые предоставляют доступ к финансовым услугам, которые, в свою очередь, наращивают внутреннего потенциала в части доступа к денежным переводам и банковским услугам. Система также предоставляет взрослым людям (15 лет и старше) доступ к финансовым услугам вне формальных финансовых учреждений, включая сберегательные услуги и услуги обмена.

Цель устойчивого развития 10: Уменьшение неравенства



ЦУР задача 10.с: к 2030 году сократить операционные затраты, связанные с переводом мигрантами денежных средств, до менее 3 процентов от суммы перевода и ликвидировать каналы денежных переводов, у которых эти затраты превышают 5 процентов. В некоторых сферах были достигнуты скромные успехи по снижению неравенства, например, в части сокращения неравенства доходов в некоторых странах и снижения стоимости переводных услуг. В наиболее свежем докладе о проделанной работе¹ отмечается, что по всему миру, в 2021 году, 62,3% из 138 стран сообщили о наличии широкого спектра нормативно-правовых актов, которые упрощают организованную, безопасную, регулярную и ответственную миграцию и мобильность. Глобальная стоимость перевода 200 USD сократилась с 9,3% в 2010 до 7,42% в 2016, и 6,3% от переводимой суммы в 2021, приближаясь к международному целевому показателю 5%. Система хавала — это незаменимая часть глобального процесса перевода денег для беженцев и мигрантов, и играет важную роль в упрощении организованной, безопасной, регулярной и ответственной миграции и мобильности населения. Хавала обслуживает миллионы иммигрантов из Южной Азии, Африки, Ближнего Востока и других регионов, чьи переводы крайне нужны для выживания.² ³Стоимость использования системы хавала для денежных переводов, как правило, ниже, чем стоимость аналогичных услуг в формальных финансовых учреждениях: в 2020 году в среднем общие затраты на денежные переводы достигли своего исторического минимума, 6,5%, но в настоящем исследовании подчеркивается, что стоимость денежных переводов при использовании системы хавала ближе к 3%, предусмотренным в качестве целевого показателя в рамках ЦУР 10.

Цель устойчивого развития 16: Мир, правосудие и эффективные институты:



Задача 16.4: к 2030 году значительно уменьшить незаконные финансовые потоки и потоки оружия, активизировать деятельность по обнаружению и

¹ Secretary-General, Progress towards Sustainable Development Goals-E/2022
Formalizing the Informal? Problems in the National and International Regulation of Hawala,
<https://www.elibrary.imf.org/display/book/9781589064232/ch02.xml>
² Katna, Diip, (2003) “Workers’ Remittances: An Important and Stable Source of External Development Finance,” in *Global Development Finance* (Washington: World Bank).

возвращению похищенных активов и вести борьбу со всеми формами организованной преступности. При условии применения в соответствии с законом и международными стандартами, услуги перевода денег и ценностей зачастую могут играть решающую роль в обеспечении финансовой инклюзивности, финансовой стабильности и, соответственно, устойчивого развития. При использовании в законных целях, эти службы снижают затраты на денежные переводы, обеспечивая приток финансов в законную торговлю и сберегательные услуги. Однако при использовании вне правового поля, клиенты, коммерческие субъекты и страны могут быть подвержены значительным рискам вовлечения в ОД и ФТ. В этом исследовании показано, что у изучаемой системы имеются определенные уязвимости, которые могут способствовать увеличению потока незаконных финансов, особенно при работе в условиях отсутствующего или неэффективного надзора и регулирования. Также в материале отмечаются те направления, в которых передовая практика регулирования системы хавала может быть задействована для совершенствования средств регулирования системы в других случаях. Обновленные рекомендации по передовой практике и эффективному внедрению глобальных стандартов позволили бы странам решать задачи, предусмотренные программой устойчивого развития, включая те, что связаны с верховенством закона, миром и безопасностью, эффективными институтами, макрофинансовым развитием и финансовой инклюзивностью, добросовестностью и стабильностью.

Цель устойчивого развития 17: Партнерство в интересах устойчивого развития



Задача: усилить мобилизацию ресурсов из внутренних источников, в том числе благодаря международной поддержке развивающихся стран, с тем чтобы повысить национальные возможности по сбору налогов и других доходов. В настоящем исследовании описываются случаи, при которых система хавала не регулируется, и при которых неясна доля хавалдаров, уплачивающих налоги местным властям, а также случаи, при которых нерегулируемые хавалы уплачивают налоги, в рамках которых возможно найти примеры желательной практики для улучшения получения государственных доходов.

Поддержка стратегии УНП ООН на 2021–2025 гг.

Настоящий доклад призван содействовать в реализации стратегии УНП ООН на 2021–2025 гг.⁴ Эта стратегия способствует реализации основной миссии УНП ООН: достижение мира и безопасности во всем мире, соблюдение прав человека и развитие путем обеспечения глобальной защиты от наркотиков, преступности, коррупции и терроризма. Понимание того, как функционирует система хавала и каким образом она может быть использована преступными группировками, поможет обеспечить согласование деятельности по борьбе с преступностью, коррупцией, терроризмом и наркотиками в международных масштабах, упрощая общую вовлеченность в решение этих проблем.

Поддержка Стратегического видения УНП ООН для Африки до 2030 г.

Настоящий доклад также обеспечивает реализацию Стратегического видения УНП ООН для Африки до 2030 г.⁵, предоставляя анализ работы хавалы в Африке и через осмысление финансовых драйверов организованной преступности континента. Данные свидетельствуют о том, что незаконный оборот наркотиков в Африке продолжает расти: героин провозится во все более крупных размерах на восточное побережье Африки. Кроме того, в Африке незаконные финансовые потоки остаются основным препятствием, мешающим континенту реализовывать программу 2030. Понимание роли системы хавала в переводе незаконно приобретенных денежных средств в Африку и внутри Африки важно само по себе, однако противодействие выводу средств, связанных с преступностью и коррупцией, может стать серьезным подспорьем для экономического роста. Понимание принципов работы хавалы на глобальном юге также способствует развитию сотрудничества формата «юг-юг».

⁴ UNODC “UNODC Strategy 2021-2025” <https://www.unodc.org/unodc/strategy/index.html>

⁵ UNODC “UNODC Strategic Vision for Africa 2030” <https://www.unodc.org/unodc/en/strategy/africa-vision.html>

Содержание

Основные тезисы	11
Раздел 1: Введение и предмет доклада	15
Хавала зиждется на доверии и репутации	18
Имеющиеся исследования о хавале	19
Предмет	20
Раздел 2: Демографические и прочие характеристики опрошенных хаваладаров	22
Возраст	22
Гендер	22
Регион рождения	23
Стаж работы в хавале	23
Численность персонала в предприятиях системы хавала	23
Мотивация и причины работы в хавале	24
Раздел 3: Нормативно-правовая база, регулирующая хавалу	26
Отчетность в госорганы	32
Раздел 4: Кто пользуется хавалой и почему?	34
Порядок работы с клиентом	42
Регистрация данных клиентов	43
Раздел 5: Работа система хавала	47
Внутренние и международные филиалы	49
Откуда и куда?	51
Оказание услуг хавалы	58
Ответственное хранение средств	60
Прочие предприятия	61
Транзакции в хавале	62
Доля входящих и исходящих операций	65
Стоимость операций	66
Сроки проведения операций	67
Подтверждение платежей	67
Подозрительные операции хавалы	70
Порядок расчетов	74

Раздел 6: Хавала и организованная преступность	81
Злоупотребление услугами хавалы	81
Хавала и отмывание денег	82
Отмывание денег и финансирование терроризма	83
Хавала и незаконный оборот наркотиков	86
Хавала и миграция	96
Хавала и незаконный ввоз мигрантов	97
Раздел 7: Хавала в контексте современных проблем	103
Последствия смены режима в Афганистане	103
Использование криптовалюты хаваладарами	108
Влияние COVID-19 на хавалу	110
Раздел 8: Аспекты политики и направления для будущих исследований	113
Влияние на политику	113
Направления для будущих исследований	115
Методология	115
Метод сбора данных	117
Инструмент сбора данных	118
Ограничения в исследовании	119

Основные тезисы

- Хавала — это услуга по переводу денег или ценностей (УПДЦ), использующаяся уже многие столетия, и зародившаяся на Ближнем востоке и в Южной Азии. В подавляющем большинстве случаев хавала используется в законных целях, включая личные и деловые финансовые операции и денежные переводы от мигрантов и беженцев членам их семей. Культурные предпочтения, удобство, низкий порог доступа, малые комиссии, надежность и быстрые переводы — это некоторые из причин, по которым предпочтение отдается именно хавале, и ее клиенты представляют самые разнообразные слои населения.
- Несмотря на широкое применение для законных целей, некоторые качества хавалы также делают ее уязвимой для вовлечения в организованную преступность для целей перевода незаконных денежных средств и ценностей. К этому относятся финансовые (?) переводы наркоторговцами, контрабандистами мигрантов и другими преступными элементами, а также надежное хранение средств, полученных преступным путем. Опрошенные в рамках этого исследования 113 хаваладаров обычно не спрашивают о происхождении денег или обосновании отправки и получения денег. Кроме того, при возникновении подозрений о происхождении средств, больше половины опрошенных хаваладаров сообщили, что они никогда при этом не отказывали в проведении операции в системе, хавала.
- Для системы хавала не предусмотрено единой международной регулятивной системы. Однако Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) были разработаны международные стандарты и рекомендации для стран, желающих принять меры по регулированию системы хавала и обеспечению регулярного мониторинга и комплаенса. Конкретные нормы и режимы мониторинга варьируются в зависимости от страны, но ФАТФ рекомендует странам придерживаться риск-ориентированного подхода при регулировании системы хавала. Из 18 стран, участвовавших в этом исследовании, в большинстве было предусмотрено регулирование системы хавала. Тем не менее, в четыре странах регулирования хавалы не было предусмотрено, а в Афганистане — после событий августа 2021 г. — текущий правовой статус системы хавала остается неясным, на момент написания этого доклада.
- Из 113 опрошенных хаваладаров, 43% сообщили о наличии у них лицензии. В тех территориальных единицах, где наличие лицензии обязательно, 25% опрошенных признались в том, что работают без лицензии, а 31% воздержались от ответа. 36% опрошенных хаваладаров сообщили, что они предоставляли отчеты в центральный банк или иные релевантные финансовые органы о своей деятельности в системе, хавала, тогда как 64% либо никогда не отчитывались, либо воздержались от ответа. Лицензированные хаваладары собирали больше личных сведений о своих клиентах и требовали удостоверяющую документацию, тогда как для нелицензированных хаваладаров было достаточно получить имя и контактный номер, чтобы произвести операцию.

- Из всех опрошенных хаваладаров для этого исследования, больше трети сообщили о том, что они заправляли несколькими филиалами в одной стране, и больше половины из них также имели представительства в других странах. Постоянные клиенты хавалы с высокой вероятностью получают скидки на комиссии хаваладаров.
- Лица, вовлеченные в регулярную и нерегулярную миграцию, относятся к одной клиентской базе хаваладаров, опрошенных в рамках этого исследования. Больше половины сообщили, что в числе их клиентов были мигранты. Результаты настоящего исследования свидетельствуют о том, что хаваладары, осознанно или неосознанно, занимаются упрощением нерегулярной миграции и незаконного ввоза мигрантов, путем оказания различных финансовых услуг, включая, помимо прочих, денежные переводы и переводы ценностей, хранение средств и знакомство мигрантов и беженцев с контрабандистами.
- Есть целый ряд причин, по которым мигранты и беженцы используют хавалу до, в процессе и после переезда, и они, как правило, связаны с отличительными признаками этой системы, и, для некоторых, отсутствием доступа к какой-либо другой финансовой системе, такой как банки или мильные денежные сервисы. Хаваладара мигрантам и беженцам могут посоветовать их друзья или родственники, контрабандист, попутчик, продавец в магазине или хозяин арендуемого жилья.
- Опрошенные хаваладары указали следующие услуги, которые они оказывали мигрантам и беженцам в их поездках: направление мигрантов; оказание помощи с поиском работы по прибытии; направление мигрантов в организации поддержки; предоставление временного жилья или знакомство с лицом, предоставляющим временное жилье; и поиск медицинской помощи на местах, поскольку мигранты без документов могут не иметь возможности или могут опасаться больниц.
- Некоторые хаваладары также оказывают помощь мигрантам и беженцам через поиск, рекомендацию или знакомство с контрабандистом; поиск или непосредственную сдачу в аренду лодок и грузовиков для транспортировки.
- Большинство клиентов, пользовавшихся услугами 113 хаваладаров, опрошенных в этом исследовании, переводили средства в страны, расположенные на Ближнем Востоке / Юго-Западной Азии; за ними следуют Западная и Центральная Европа и Юго-Восточная Европа. Клиенты на Ближнем Востоке часто отправляют средства хаваладарам в большинстве восемнадцати стран, в которых были проведены интервью. Клиенты опрошенных хаваладаров в странах Северо-Американского суб-региона отправляют средства *только* тем хаваладарам, которые были опрошены в Афганистане, Дании, Нигерии, Сомали и Объединенной Республике Танзании.
- Хавала широко ассоциируется с переводом денег или ценностей — именно эта услуга была наиболее распространенной в выборке исследования. Однако отправка и получение денег является лишь одной из нескольких финансовых услуг, оказываемых хаваладарами. Опрошенные хаваладары также занимаются сбережением средств, обменом валюты, краткосрочным кредитованием и торговыми гарантиями, в разной степени. Некоторые занимаются ответственным хранением средств клиентов. Суммы хранящихся средств у опрошенных хаваладаров колеблются от 20 тыс. до 500 тыс. долларов США.

- Хаваладары часто руководят дополнительными предприятиями, в довесок к хавале. К сторонним предприятиям, упомянутым опрошенными хаваладарами, относятся продуктовые магазины, турагентства, продажа prepaid карт сотовой связи, строительные компании и магазины электроники.
- Операция в хавале не всегда происходит напрямую из страны А в страну Б. В зависимости от происхождения и места назначения, иногда транзакция производится через одного или нескольких промежуточных хаваладаров, расположенных как минимум в одной другой стране. Опрошенные для этого исследования хаваладары сообщили, что имеется несколько хавала-хабов или центров в ряде регионов мира, где работают такие хаваладары-посредники.
- Опрошенные хаваладары рассказали о том, что обрабатывают как внутренние, так и международные транзакции; однако порядка трех четвертей из опрошенных работают в основном с международными транзакциями. Значительно варьируется сумма отдельно взятой операции. Суммы, проходящие через опрошенных хаваладаров, варьируются от всего лишь 50 долларов вплоть до 200 тыс. долларов. Для ведения учета этих транзакций большинство из опрошенных хаваладаров пользуются бумажными (бухгалтерская книга) и электронными (цифровыми) средствами учета транзакций хавала и других оказываемых услуг.
- Хаваладары пользуются самыми разнообразными методами расчета, в том числе наличными, обратной сделкой, банковским переводом или торговлей товарами и услугами. Обратные сделки — наиболее распространенный метод расчета среди хаваладаров, опрошенных для этого исследования; за ним следует банковский перевод.

Нецелевое использование системы хавала

- В дополнение к широкому законному применению хавалы, система также уязвима для вовлечения в деятельность преступных группировок и других преступных элементов. Больше трети опрошенных хаваладаров считают систему хавала *более* подверженной незаконным транзакциям, чем формальная банковская система, тогда как некоторые видят в обеих системах равную степень уязвимости. Отсутствие надлежащего надзора со стороны государственных органов, отсутствие отчетности хаваладаров, отсутствие регулирования, политики или рекомендаций, которым бы могли следовать хаваладары, работа хаваладаров без лицензии и закрытый характер системы хавала — это факторы уязвимости.
- Нет даже приблизительных оценок того, в какой мере хаваладары, осознанно или неосознанно, способствуют использованию их услуг в преступных целях. Некоторые хаваладары, опрошенные для этого исследования, сообщили о непосредственном участии других хаваладаров в организации перевода средств, относящихся к незаконной деятельности. Кроме того, в некоторых преступных группировках задействованы хаваладары (иногда они родственники преступников), которые непосредственно занимаются переводом денег, связанных с организованной преступностью.
- Некоторые опрошенные хаваладары сообщили, что они не интересуются у своих клиентов о назначении заказываемых транзакций. В результате, вполне возможно, что хаваладары, занимающиеся операциями с преступными доходами, даже не

знают о характере и происхождении денег, которые они переводят или хранят. Это особенно актуально в случае хаваладаров, которые в основном занимаются малыми сделками, как правило не вызывающими подозрений. Однако некоторые хаваладары сообщили, что они бы не могли отказать в выполнении транзакций клиентам, связанным с организованными преступными группировками (ОПГ), в силу риска связанных с этим отрицательных последствий для них лично и их предприятий.

- Все еще затруднительно точно задокументировать степень вовлеченности хаваладаров в перевод преступных доходов; также представляется сложным отслеживать незаконные финансовые потоки, отделять их от законных потоков, а также устанавливать конкретные финансовые связи с преступной деятельностью. Правоохранительные органы сталкиваются с трудностью при расследовании преступлений, связанных с системами, хавала, ввиду закрытого характера этого бизнеса и, в некоторых случаях, родственных связей фигурантов.

Хавала и незаконный оборот опиатов

- По словам хаваладаров, опрошенных в рамках этого исследования, основные причины, по которым торговцы опиатами отдают предпочтение хавале — это простота использования, доступность, надежность и уверенность в системе, а также небюрократический характер хавалы и ограниченные возможности отслеживания клиентов.
- Эксперты по хавале, которые заполнили онлайн-вопросник для этого исследования, пришли к выводу, что анонимность системы и надежность транзакций являются возможными причинами, по которым торговцы опиатами выбирают хавале.
- Семнадцать процентов хаваладаров, опрошенных в рамках этого исследования, считают, что хаваладары могут быть вовлечены в нелегальный оборот опиатов, тогда как 22% отрицают эту возможность, а 30% заявили, что не знают. Семьдесят процентов хаваладаров, принявших участие в исследовании, считают, что хаваладары не стали бы принимать операции от лиц, занимающихся сбытом опиатов.

Прочие важные тренды

- Окончательный захват власти Талибаном в Афганистане в августе 2021 имел тяжелейшие последствия для финансовой системы страны. Хаваладары, опрошенные в Афганистане после прихода Талибана к власти, сообщили, что де-факто власти наложили ограничения на их предприятия, включая усиленное наблюдение и увеличение платы за лицензии. Они также сообщили, что проблемы с формальным банковским сектором в Афганистане привели к увеличению количества хавала-транзакций внутри страны, хотя даже в самой системе хавала ощущались определенные трудности, в том числе нехватка ликвидности и нехватка новых банкнот.
- Тем не менее, последствия за пределами Афганистана представляются ограниченными. Опрошенные хаваладары, работающие в Европе, сообщили, что непосредственно после августа 2021 года наблюдался временный дефицит денег со стороны Афганистана, что привело к краткосрочному нарушению операций.

- Использование криптовалюты опрошенными хаваладарами, насколько можно судить, ограничено. Четыре процента опрошенных хаваладаров сообщили об использовании криптовалют в своем хавала-бизнесе для перевода ценностей или расчетов с другими хаваладарами. Тринадцать процентов хаваладаров сообщили, что им известны случаи использования криптовалюты другими хаваладарами.
- Covid-19 оказал серьезнейшее краткосрочное влияние на объем денежных средств, циркулирующих внутри системы хавалы: хаваладары сталкивались со снижением объемов переводов, закрытием хавала-точек, сокращенными графиками работы, изоляцией персонала и проблемами с ликвидностью. Больше 90% опрошенных хаваладаров сообщили, что пандемия вызвала нарушение работы хавала-сектора и объем транзакций снизился на 40—50% в краткосрочном периоде. Однако система, по всей видимости, относительно быстро восстановилась в среднесрочном периоде.

Раздел 1: Введение и предмет доклада

За историю человечества происходило развитие множества различных средств и механизмов платежей, позволяющих людям торговать и обмениваться ценностями, особенно в условиях ограниченного участия или полного отсутствия государственных органов. В такой среде торговцам нужны были способы ведения бизнеса в условиях непредсказуемости или подверженности произволу властей. Наиболее базовым способом оплаты был бартер или покупка через обмен товарами. Однако бартер — это медленный и негибкий способ, поэтому использование валюты для упрощения обмена стало привычной практикой.

Истории известен целый ряд услуг по переводу денег или ценностей (УПДЦ), которые функционировали параллельно с другими финансовыми учреждениями, такими как банковские системы. В некоторых географических регионах эти механизмы основаны на доверии и репутации, и способны предоставить методы перевода денег в ситуациях, при которых формальные банковские структуры либо недоступны, либо мало используются⁶. Некоторые УПДЦ исторически связаны с определенными культурами и цивилизациями и уходят в глубину веков, пускай и под разными наименованиями, такими как «хой куань» в Гонконге, «хунди» в Индии, «хавала» на Ближнем Востоке, «падала» на Филиппинах, «фей кван» в Таиланде⁷.

История УПДЦ восходит по меньшей мере к династии Тан в Китае (618—907 н. э.), когда устойчивая хозяйственная деятельность привела к появлению к системе переводов «*фай-чин*»⁸. Со временем, эта система распространилась и в другие страны через китайских торговцев, в том числе в Юго-Восточную, Западную и Центральную Азию. Система хавала сама была создана в Южной и Юго-Восточной Азии в 8 веке, предположительно на основе китайских систем⁹.

⁶ S.M. Maimbo (2003) *“The Money Exchange Dealers of Kabul: A Study of the Hawala System in Afghanistan”*

⁷ Там же.

⁸ Mohammad El Qorchi, Samuel Munzele Maimbo, and John F. Wilson (2003) *“Informal fund transfer systems: An analysis of the informal Hawala system, A joint IMF-World Bank Paper”*

⁹ Smriti S. Nakhasi (2007) *‘Western Unionizing the Hawala: The Privatization of Hawalas and Lender Liability’*, Northwestern Journal of International Law and Business, Vol.25 Issue 2, 475-496

Система хавала традиционно была характерна для Западной, Центральной, Южной и Юго-Восточной Азии, Ближнего Востока, Северной Африки и Африканского рога, но впоследствии она распространилась и на другие части мира, включая Америку, Европу и Океанию. Хавалу часто рассматривают, как неформальную систему перевода денег и ценностей, и несмотря на то, что ее могут связывать с преступностью, она во многих регионах мира является незаменимой и легитимной финансовой системой, используемой для вполне законной хозяйственной деятельности. Она также крайне важна для некоторых мигрантов и беженцев, которым необходимо переводить деньги в некоторые страны происхождения и среди семейных сетей¹⁰. В доверок к денежным переводам, хаваладары также оказывают широкий спектр прочих услуг, включая обмен валюты и сберегательные счета.

Не существует какой-либо единой общепризнанной терминологии для обозначения различных УПДЦ, в том числе в силу многообразия систем УПДЦ, функционирующих на уровне страны и мира, а также услуг, ими предоставляемых. Предусмотренные требования регулирования и лицензирования также разнятся. Термины, часто используемые в литературе для обозначения субъектов и механизмов УПДЦ, имеют неформальную коннотацию, как, например «теневой банкинг», «альтернативные системы денежных переводов»¹¹, «этнический банкинг», «неформальная система денежных переводов»¹² или «нерегулируемый банкинг». К более официальным терминам, принятым для описания УПДЦ, относятся, например, следующие: поставщики расчетно-кассовых услуг, денежные маклеры, альтернативные системы денежных переводов, неформальные системы денежных переводов, хавала и другие поставщики аналогичных услуг. Назначение настоящего исследования состоит в том, чтобы сосредоточиться на хавале, как подкатегории УПДЦ.

В прошлых исследованиях отмечается, что несмотря на то, что термин «хавала» не является универсальным и для обозначения таких услуг могут использоваться различные термины, механизм и концепция хавалы используются широко в различных регионах мира, людьми разного культурного, этнического и языкового происхождения^{13 14}. В некоторые случаях имеются незначительные различия в реализации. Например, поставщики подобных услуг, опрошенные в рамках этого исследования, сообщали, что в Нигерии механизм функционирования немного отличается от механизма хавалы в Южной и Юго-Западной Азии; при этом есть основания полагать, что нигерийская система взаимодействует с другими системами хавала.

В Нигерии, при переводе денег из страны происхождения (страны А), деньги необходимо сразу же получить в стране назначения (стране Б), с личной явкой клиента. Эта особенность не встречается в других частях мира, изученных в настоящем

¹⁰ Jennifer Alix-Garcia, S. W. (2019) 'Assessing the direct and spillover effects of shocks to refugee remittances'. World Development, 121, 63–74

¹¹ Nikos Passas (2003) 'Hawala and other informal value transfer systems: How to regulate them?', Risk Management: An International Journal, vol. 5, No. 2, Special Issues: Regulation, Risk and Corporate Crime in Globalized Era, 49–59.

¹² Mohammad El Qorchi, Samuel Munzele Maimbo, and John F. Wilson (2003) "Informal fund transfer systems: An analysis of the informal Hawala system, A joint IMF-World Bank Paper"

¹³ FATF (2013) "The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing"

¹⁴ Smriti S. Nakhasi (2007) 'Western Unionizing the Hawala: The Privatization of Hawalas and Lender Liability', Northwestern Journal of International Law and Business, Vol.25 Issue 2, 475-496

исследовании. Хаваладары, опрошенные в Европе в январе 2022 г., сообщили следующее:

«Когда клиент отправляет деньги из любой страны Европы в Нигерию, получатель денег [в Нигерии] должен физически явиться к нигерийскому хавала-агенту, и как только клиент в Европе передаст деньги европейскому агенту, европейский клиент должен позвонить своему контактному лицу в Нигерии, предоставить код, с последующим получением денег от нигерийского хавала-агента¹⁵».

Для сравнения, в Южной и Юго-Западной Азии непосредственная физическая явка получателя денег в стране назначения не требуется в процессе оплаты денег хаваладару в стране отправителя. Деньги можно получить позже, в стране назначения, предоставив код¹⁶ и, в случае необходимости, документ, удостоверяющий личность.

Процедура базовой транзакции в системе хавала представлена на рисунке ниже. Человек в стране А (отправитель) обращается к хаваладару в стране А («хаваладар А») для организации денежного перевода своему контактному лицу — например, члену семьи — в стране Б (получатель). Отправитель в стране А производит оплату наличными хаваладару А. Этот платеж включает отправляемую сумму и плату за услугу, оказанную хаваладаром, которую обычно называют комиссией. Размер комиссии — это процентная доля отправленной суммы, и она колеблется от 0,5 до 7 процентов, в зависимости от направления перевода, суммы и валюты¹⁷. Хаваладар А связывается со своим хаваладаром-контрагентом в стране Б («хаваладар Б»), который физически находится рядом с получателем — как правило, в одном и том же городе — и поручает хаваладару Б передать нужную сумму получателю в стране Б.

Для завершения операции, хаваладар А затем предоставляет отправителю в стране А код, который отправитель затем передает получателю в стране Б. Приняв код, хаваладар Б выдает переданную сумму получателю. В зависимости от страны, суммы и того, является ли клиент постоянным или новым, у него могут попросить представить документ, удостоверяющий личность. На основе доверительных отношений, хаваладар Б ожидает, что хаваладар А в будущем выплатит сумму и комиссию. Это называется «расчетом», способы которого разбираются ниже в настоящем докладе, вкупе с более подробным описанием транзакций в системе хавала.

Рисунок: 1. Типичная транзакция в системе хавала

¹⁵ Подробное интервью с хаваладаром (ID01)

¹⁶ Примеры кодов транзакций хавалы представлены ниже в докладе.

¹⁷ По словам хаваладаров, опрошенных в рамках этого исследования (H01–H07, H22–H24), чем больше переводимая сумма, тем меньше будет процент комиссии.



Источник: УНП ООН, на основе интервью с хаваладарами, 2021 и 2022

Хавала зиждется на доверии и репутации

По словам участников этого исследования, доверие — это одно из значений, привязанных к слову «хавала»: например, в Афганистане местное население зачастую считают хаваладаров честными людьми¹⁸. Далее ФАТФ уточняет, что клиент выбирает хаваладара или аналогичного поставщика услуг не только из доверия, но и исходя из репутации, сложившейся на основе результатов и надежности. Эта репутация стремительно теряется при «просадках» в результатах. Соответственно, вместо доверия «хаваладары и поставщики других аналогичных услуг опираются на свою репутацию в части эффективного оказания услуг»¹⁹.

¹⁸ Online presentation of a registered hawaladar at the UNODC “Introductory course on MVTs” Bosnia and Herzegovina, January 2022.

¹⁹ FATF (2013) “The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”

Важность доверия и культурных связей в системе хавала

Используя прием под названием «Наблюдение за участником» (см. подробнее в описании методологии), исследовательский коллектив вел наблюдение за тем, как участвующий в исследовании хаваладар выполнил две транзакции в хавале в 2021 году. В первой транзакции, клиент из Юго-Западной Азии воспользовался хавалой для отправки денежных сумм члену семьи в Афганистан. На тот момент клиент уже неоднократно пользовался услугами этого хаваладара, поэтому доверие уже было сформировано, и хаваладар хорошо знал клиента; хаваладар уже успел зарекомендовать себя, как надежного. Сумма транзакции составляла 200 евро, и эта сумма принималась в обеих точках как в евро (исходной валюте, в которой было уплачено хаваладару) и в местной валюте. Комиссия составила 3—5%. Операция была проведена без каких-либо проблем, и средства были получены членом семьи на следующий день.

Во второй транзакции потенциальный клиент из Западной Европы, который до этого ни разу не пользовался хавалой, попытался отправить похожую сумму в 200 евро в Лондон, используя того же хаваладара. Второй клиент не был знаком хаваладару и имел другое этническое и культурное происхождение. Хаваладар в вежливой форме посоветовал этому лицу воспользоваться сервисом, наподобие Western Union. На вопрос о том, мог ли хаваладар отправить деньги в Лондон, хаваладар ответил, что он не знает никого в Лондоне, с кем можно было организовать эту транзакцию, несмотря на то, что у исследовательского коллектива была информация о хаваладарах, работающих в Лондоне. Благодаря этой методике, исследовательскому коллективу удалось выявить некоторые примеры весьма разнообразных реакций хаваладаров при получении денежных сумм в зависимости от культурных и этнических связей и построенных со временем доверительных отношений.

Следовательно, хавала функционирует на основе репутации и доверия сети лиц, с внутренним кодексом поведения вместо формальных законов и регламентов, что позволяет системе продолжать функционировать без потребности в функционирующем государственном аппарате, куда правила самой системы остаются в силе²⁰. В определенной степени это объясняет, почему хаваладары могут эффективно функционировать в горячих точках, где работа формальных финансовых служб может быть нарушена.

Имеющиеся исследования о хавале

Имеющиеся в мире эмпирические знания о системе хавала ограничены. В проводимом исследовании включены работы Международного валютного фонда (МВФ)²¹, Всемирного банка²² и Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ)²³. Также имеются некоторые недавно опубликованные

²⁰ Виртуальное обсуждение с одним хаваладаром, 3 ноября 2022

²¹ IMF (2005) *“Regulatory frameworks for Hawala and other remittance systems”*; Mohammad El Qorchi, Samuel Munzele Maimbo, and John F. Wilson (2003) *“Mohammad El Qorchi, Samuel Munzele Maimbo, and John F. Wilson (2003) “Informal fund transfer systems: An analysis of the informal Hawala system, A joint IMF-World Bank Paper”*.

²² S.M. Maimbo (2003) *“The money exchange dealers of Kabul – A study of the Hawala system in Afghanistan”*

²³ FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*; FATF (2014) *“Financial flows linked to the production and trafficking of Afghan opiates”*.

академические труды на эту тему. Teichmann и соавторы (2022)²⁴ подготовили исследование на основе бесед с рядом хаваладаров в контексте Швейцарии, тогда как Rahimi опубликовал статьи на тему хавалы в Афганистане в 2021²⁵ и 2020²⁶, а также на тему использования хавалы пакистанской диаспорой в Дубае, ОАЭ (2017). Еще одна статья, за авторством M. Soudjin, о хавале и отмытии денег, была опубликована в 2015²⁷. Однако ни в одной из предшествующих работ не было задействовано столь значимое число первичных интервью с хаваладарами и практиками в столь широком спектре стран, как это было сделано в настоящем исследовании УНП ООН.

Предмет

Эта работа охватывает несколько под тем, с тем чтобы извлечь максимальную пользу из данных и сведений, полученных нами от свыше сотни хаваладаров со всего мира. Исследование представляет результаты качественных и подробных интервью со 113 зарегистрированных и незарегистрированных действующих хаваладаров в 18 странах²⁸ пяти континентов, в сочетании со знаниями экспертов в этой предметной области. Полевые исследования были проанализированы и сопоставлены с вторичными источниками, чтобы получить представление о том, каким образом хаваладары работают в разных регионах мира.

Чтобы понять уязвимости хавалы для вовлечения в организованную преступность, крайне важно понять принципы работы системы в разных территориальных юрисдикциях. В этой связи, в значительной части доклада разбираются общие методы работы хаваладаров на глобальном и региональном уровнях, чтобы лучше осмыслить особенности системы. Таким образом, в этом докладе изучается то, как система хавала работает, кто пользуется ей и почему, а также более обстоятельно объясняется характер транзакций в хавале, вкуче с масштабами охвата сети хаваладаров.

В этом материале также изучается злоупотребление хавалой преступными элементами, с подробным разбором связей между хавалой и нелегальным оборотом опиатов и ввозом мигрантов. При этом, затрагиваются и связи между хавалой и другими видами преступной деятельности, которые были обнаружены в ходе исследования. В докладе подробно изучаются связи между незаконным оборотом

²⁴ Teichmann, F.M.J, and Wittmann, C. (2023), "Challenges resulting from hawala banking for anti-money laundering and anti-terrorist financing policies of Swiss banks", Journal of Money Laundering Control, Volume 26 Issue 3.

²⁵ Rahimi, H. (2021) "How to create better hawala regulations: A case study of hawala regulations in Afghanistan", International Journal of Crime, Law and Social Issues, 2021.

²⁶ Rahimi, H. "Hawala as credit: How hawala supports the business climate in Afghanistan", 202(1), Journal of Money Laundering Control.

²⁷ M. Soudjin (2015) "Hawala and Money Laundering: Potential Use of Red Flags for Persons Offering Hawala Services". European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

²⁸ Афганистан, Австралия, Австрия, Босния и Герцеговина, Дания, Франция, Германия, Италия, Казахстан, Нигерия, Румыния, Сомали, Испания, Танзания, Нидерланды, Объединенные Арабские Эмираты, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты

наркотиков и ввозом мигрантов, и системой хавала, с исследованием отношения хаваладаров к потенциальной возможности нецелевого использования хавалы преступными элементами, проводимых хаваладарами надлежащих проверок и причинами, по которым преступники отдают предпочтение этой системе. По мере возможности, используются разборы случаев из практики в дополнение к заявлениям опрошенных хаваладаров.

В этом исследовании особый акцент делается на системе хавала в Афганистане. До смены режима в августе 2021 года, Афганистан вел регулирование и надзор за одним из крупнейших секторов УПДЦ в мире. Эта страна также является самым большим производителем незаконных опиатов в мире, и на ее территории находится большое число террористов и повстанцев, что представляет риск отмывания денег и финансирования терроризма, причем не только в масштабах самого Афганистана, но и за его границами. После захвата власти, неясно, в какой степени соблюдается нормативно-правовая база страны, и в какой степени продолжается надзор, осуществлявшийся предыдущим правительством. Понимание принципов функционирования хавалы с августа 2021 года является обязательным условием для проведения оценки степени уязвимости страны для незаконных финансовых потоков.

Раздел 2: Демографические и прочие характеристики опрошенных хаваладаров

Фото 1: Рынок обмена валют и хаваладары в Кабуле, Афганистан



Source: Photo by UNODC, August 2019

Возраст

Большинство хаваладаров (75%), опрошенных в рамках настоящего исследования, старше 35. Чуть меньше половины (51 или 45%) опрошенных хаваладаров относятся к возрастной группе 35—44 года, и почти треть (35 человек, 30%) относятся к группе 45—54 г. Двое самых молодых хаваладаров, в группе 18—24, были из Афганистана и Нигерии, и оба являлись сотрудниками хавала-центра или аналогичного предприятия, но не были владельцами. Четыре самых возрастных опрошенных (55—64) находились в Афганистане, Нидерландах, Объединенной Республике Танзания и Испании.

Гендер

Несмотря на попытки включить в исследование и хаваладаров-женщин, подавляющее большинство опрошенной выборки составляют мужчины (112 мужчин и всего лишь одна женщина). Поскольку использовался лавинообразный исследовательский процесс, исследователю коллективу предоставлялся доступ главным образом к хаваладарам-мужчинам — другими хаваладарами-мужчинами.

С другой стороны, почти все хаваладары сообщили о сочетании мужчин и женщин в своей клиентской базе. Шестьдесят три хаваладара (56%) упомянули о наличии клиентов-мужчин, и 59 (52%) сообщили о клиентах-женщинах; 30% опрошенных хаваладаров прикинули, что большинство их клиентов были мужчинами, нежели женщинами, тогда как десять хаваладаров, находящихся в двух западноевропейских странах сообщили, что их клиентами были исключительно молодые мужчины, которые не являлись гражданами страны, в которой хаваладары работали.

«Большинство моих клиентов — мужчины. Большинство переводит деньги своим семьям, которые проживают за рубежом; некоторые переводят деньги своим зарубежным предприятиям, а другие — для помощи семьям с переездом в Европу».

Н-55, Германия

«Возраст и пол клиентов диспропорциональные, и род их деятельности различается в зависимости от того, за какими услугами они обращаются. Те, которые обращаются за переводом денег, на 60% мужчины, и являются хозяевами бизнесов и водителями грузовиков, а те, что приходят за получением переводов — в большинстве своем женщины и домохозяйки, в возрасте старше 30 лет». **Н-94, Объединенная Республика Танзания**

Несмотря на это, степень вовлечения женщин в хавалу, как в качестве поставщиков услуг, так и клиентов, заслуживает дальнейшего исследования.

Регион рождения

Опрошенных также попросили указать свой регион рождения; у них разнообразные происхождения. Большинство были подданными государств Азии, Ближнего Востока и Африки, тогда как некоторые также получили гражданство стран, в которых с ними были проведены интервью. Больше трети участников родились в Азии, 24% — на Ближнем Востоке и 19% — в Африке. Один хаваладар указал в качестве региона рождения Европу, тогда как оставшиеся 19% воздержались от ответа. Сорок два процента опрошенных хаваладаров в десяти странах с высоким уровнем доходов²⁹ ранее эмигрировали в эти страны из другого региона. Несмотря на то, что в рамках этого вопроса не просилось уточнять страну рождения, некоторые хаваладары добровольно поделились этой информацией. Опрошенные хаваладары указывали в качестве стран происхождения Афганистан, Иран, Пакистан, Индию, Саудовскую Аравию, Танзанию, Сомали и Нигерию; также указывали двойное гражданство: с австралийским, европейскими и гражданством США.

Стаж работы в хавале

Хаваладаров спросили, когда те начали работать в хавале (в качестве владельцев или сотрудников). У большинства (46%) было от четырех до шести лет стажа, а у 41% — от десяти до тридцати лет: в среднем, у опрошенных хаваладаров опыт работы в этом бизнесе составил десять лет.

Численность персонала в предприятиях системы хавала

Из 113 опрошенных, 86 (76%) являлись владельцами хавала-центров, тогда как 27 (24%) были сотрудниками. По своей природе, хавала-сектор не требует значительных человеческих ресурсов. Соответственно, большинство респондентов (73%) сообщили о том, что с ними работало лишь 1—3 человека; только у 9% выборки в штате находилось более семи сотрудников, и в этих предприятиях сотрудники были географически рассредоточены в той же стране или за рубежом. Порядка 29%

²⁹ Австралия, Австрия, Дания, Германия, Нидерланды, Румыния, Испания, Объединенные Арабские Эмираты, Соединенное Королевство и Соединенные Штаты Америки.

респондентов сообщили о том, что на них работает только один человек: эти опрошенные были хозяевами продуктовых магазинов или универсальных магазинов, являясь, по сути, индивидуальными предпринимателями, с хавалой в качестве дополнительного бизнеса.

Мотивация и причины работы в хавале

Больше двух третей респондентов сообщили, что они начали работать в хавале по одной из пяти причин, приведенных на рисунке ниже. «Хорошие доходы» были главной мотивацией для большинства хавала-предпринимателей; за этим следует «спрос на рынке: примерно одна пятая (22) хаваладаров сообщила, что начали оказывать хавала-услуги ввиду спроса со стороны клиентов. Это было особенно актуально для хаваладаров, у которых в ведении находилось второе предприятие, а также тех, кто начал оказывать хавала-услуги в ответ на спрос со стороны их имеющейся клиентской базы.

«Я начал работать в хавале в 2017 и основная причина, по которой я отдал предпочтение именно этой сфере, заключается в доходности». **Н-10, Афганистан**

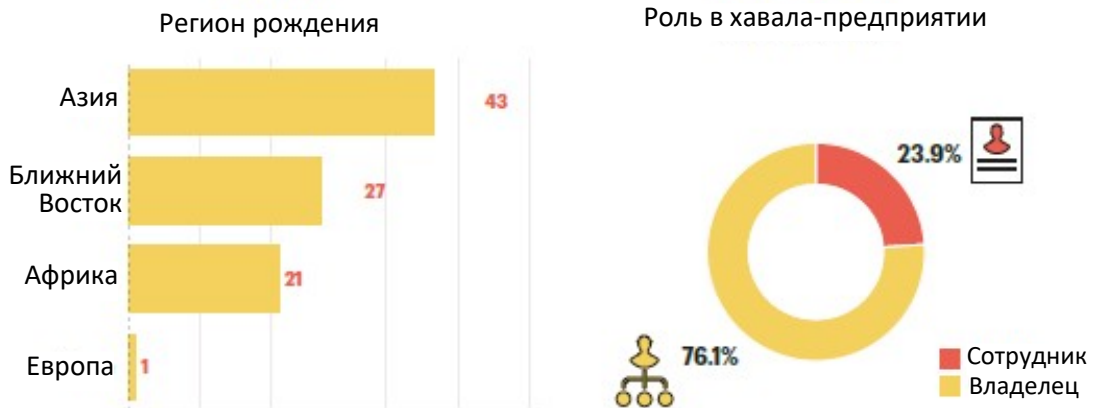
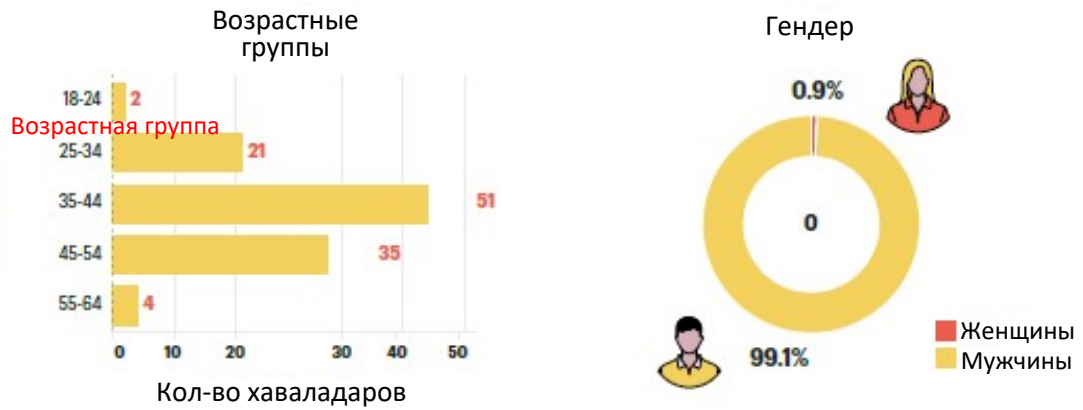
«Это было в 2014. Большинство людей мигрировали в Австралию, и их семьи оставались в родных странах. Работая здесь, мигрантам было не по карману отправлять деньги через Western Union или банки. У нас было помещение для организации хавалы, поэтому я открыл это турагентство и, исходя из спроса моих клиентов, добавил еще и хавала-сервис». **Н-21, Австралия**

«Я начал заниматься хавалой в 2015 — на самом деле, хавала — это простой и доходный бизнес. Наши деньги всегда в наших руках. Хавала способствует расширению связей. Через это можно получить более выгодное социальное положение в обществе. Я этим очень доволен». **Н-72, Афганистан**

«Я открыл этот полиграфический центр в 2016 году. Я видел спрос со стороны наших клиентов, которые хотели пользоваться услугами хавалы. В хавале хорошие заработки, и вести такой бизнес легко [...] так много людей, таких как, которые оказывают эти услуги. Недавно банки здесь внедрили систему быстрых переводов, с помощью которой вы получаете ваши деньги в банке за несколько минут, и это может отразиться на хавале». **Н-103, [ОАЭ]**

Кроме того, восемь респондентов сказали, что услуги хавалы относятся к их семейному бизнесу, в связи с чем они и стали хаваладарами. Девять хаваладаров сообщили, что друзья их сподвигли на открытие, хавала-бизнеса.

Вкратце: демографическая характеристика опрошенных хаваладаров



Source: Interviewed hawaladars H01-H113

Раздел 3: Нормативно-правовая база, регулирующая хавалу

Фото 2: Рынок хавала, провинция Фарах, Афганистан, 2018



«Здесь, операторы хавалы отчитываются перед Центральным банком Сомали и Центром финансовой отчетности в случае крупных операций с наличностью (10 тыс. USD и больше), подозрительных транзакций и поддельной валюты». Эксперт по хавале EX003, Сомали

В рамках Международных стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, и распространением оружия массового уничтожения, рекомендации № 14 и 26 Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) относятся к УПДЦ. В глоссарии рекомендаций ФАТФ также дается определение услугам по переводу денег или ценностей (УПДЦ), а в руководстве ФАТФ по риск-ориентированному подходу к услугам по переводу денег или ценностей (2016) даются определения поставщика УПДЦ, хавалы и других аналогичных услуг, и «агентов» в этом контексте³⁰.

В проведенном ФАТФ в 2013 исследовании 33 стран с низким, средним и высоким уровнем доходов отмечалось, что хавала признана незаконной в 18 неуказанных странах; в оставшихся 15 странах хаваладарам было разрешено осуществлять деятельность при условии приобретения лицензии и соблюдения норм по противодействию отмыванию денег (ПОД) и противодействию финансированию терроризма (ПФТ)³¹. Доклад ФАТФ за 2012 года был впоследствии пересмотрен и обновлен в 2016 году, когда Группой был разработан риск-ориентированный подход в отношении регулирования финансово-расчетных предприятий³². Для системы хавала не предусмотрено единой международной регулятивной системы, и в разных странах приняты разные требования регулирования и лицензирования. Такие системы зависят

³⁰ ФАТФ (2012) «Международные стандарты борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, и распространением оружия массового уничтожения», Рекомендации ФАТФ

³¹ FATF (2013) “The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”

³² FATF (2016) “Guidance for a Risk-Based Approach for Money or Value Transfer Services”

от факторов, в число которых входят, помимо прочих, финансовая нормативно-правовая база страны и регулятивные органы; однако прежде всего страны должны придерживаться риск-ориентированного подхода, согласно рекомендациям ФАТФ³³.

Тем не менее, в международном стандарте, описанном в рекомендации №14 ФАТФ, устанавливается следующее:

«Странам следует предпринять меры для обеспечения того, чтобы физические или юридические лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ), имели лицензию или были зарегистрированы и подпадали под эффективные системы мониторинга и обеспечения выполнения соответствующих мер, указанных в Рекомендациях ФАТФ. Странам следует предпринять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять соответствующие санкции. Любое физическое или юридическое лицо, действующее в качестве агента, должно также подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, где действуют провайдер УПДЦ и его агенты. Страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, включали их в свои программы ПОД/ФТ и осуществляли контроль за ними на предмет выполнения этих программ»³⁴.

Дополнительные указания были предложены в Пояснительной записке к рекомендации 14 ФАТФ:

*«Страны не обязаны вводить отдельные системы лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (как определено в Рекомендациях ФАТФ) в пределах конкретной страны, **которым по такой лицензии или регистрации разрешается осуществлять услуги перевода денег или ценностей и которые уже должны выполнять весь спектр применимых обязательств в рамках Рекомендаций ФАТФ**».³⁵*

И в пояснительной записке к рекомендации 16:

«Провайдеры услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ) обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, где они действуют, прямо или через своих агентов. В случае провайдера УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую стороны электронного перевода, провайдер УПДЦ: (a) должен принять во внимание всю информацию как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, чтобы решить, нужно ли направлять СПО; и (b) должен направить СПО в любой стране, затронутой подозрительным электронным переводом, и предоставить соответствующую информацию об электронном переводе в подразделение финансовой разведки.

³³ FATF (2012) "International Standards on Combatting Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation", and FATF (2016) "Guidance for a Risk-Based Approach for Money or Value Transfer Services"

³⁴ FATF (2012) стр. 17

³⁵ FATF (2012) стр. 75

Риск-ориентированный подход и эффективная реализация рекомендаций ФАТФ, относящихся к УПДЦ, разбираются в Рекомендациях ФАТФ, Методологии и руководстве. Странам следует внедрять риск-ориентированный подход и проходить оценку на предмет соответствия Рекомендациям. В общем случае, Рекомендации ФАТФ устанавливают следующее:

«ФАТФ призывает все страны внедрять эффективные меры приведения национальных систем по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ»³⁶.

Из всех стран, представленных в настоящем исследовании, в некоторых приняты

Директива Европейского Союза (ЕС) 2015/2366

В Европейском Союзе, согласно Директиве (ЕС) 2015/2366 Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 г. о платежных сервисах на внутреннем рынке, вносящей изменения в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/110/ЕС и 2013/36/EU и регламент (ЕС) № 1093/2010, и отменяющей Директиву 2007/64/ЕС, каждое предприятие системы хавала обязано получить лицензию в соответствующем государстве-члене ЕС.

Например, в Австрии, в которой принята вышеуказанная Директива, в рамках членства в ЕС, хавала-конторы должны подавать заявку на лицензию в *Finanzmarktaufsicht* (Управление по делам финансовых рынков), чтобы иметь право функционировать на законных основаниях. Невыполнение этого требования может привести к взысканию штрафа Управлением в размере 50 000 евро. При этом, австрийские власти сообщили исследовательскому коллективу о том, что многие хаваладары в их стране не были осведомлены о Директиве (ЕС) 2015/2366, и поэтому рекомендовали уделять больше внимания общественному информированию, с тем чтобы хаваладары были знакомы с законодательством. Отвечая на вопросы исследовательского коллектива, один хаваладар ошибочно решил, что предприятия хавалы незаконны в Австрии, и поэтому лицензии не выдаются.

Источник:

Австрийское подразделение финансовой разведки (A-FIU) и телефонное интервью с австрийским хаваладаром, Февраль 2022.

нормативно-правовые акты, согласно которым хаваладары обязаны получить лицензию для занятия своей деятельностью, а также представлять регулярные отчеты соответствующим органам: например, все хаваладары в странах Европейского Союза обязаны получить лицензию для занятия своей деятельностью, согласно Директиве ЕС

³⁶ ФАТФ (2012) стр. 7–8 Страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем они не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Поэтому странам следует адаптировать к своим конкретным условиям Рекомендации ФАТФ, которые устанавливают международные стандарты. Рекомендации устанавливают необходимые меры, которые странам следует иметь для того, чтобы: (i) определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны; (ii) преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения; (iii) применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов; (iv) устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры; (v) укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; (vi) обеспечивать международное сотрудничество.

2015/2366. Тем не менее, в некоторых из стран, в которых были проведены интервью, нормативно-правовые базы либо отсутствовали, либо были неполными, или же оказание хавала-услуг было запрещено законом.

Таблица 1: Состояние регулирования хаваладаров в странах, вошедших в настоящее исследование

Страна	Регулирование	Страна	Регулирование
Афганистан	Неизвестно	Нидерланды	Регулируется
Австралия	Регулируется	Нигерия	Не регулируется
Австрия	Регулируется	Румыния	Регулируется
Босния и Герцеговина	Не регулируется	Сомали	Регулируется
Дания	Регулируется	Испания	Регулируется
Франция	Регулируется	ОАЭ	Регулируется
Германия	Регулируется	Соед. Королевство	Регулируется
Италия	Регулируется	Танзания	Не регулируется
Казахстан	Не регулируется	США	Регулируется

Источники: Европейский Союз, Глобальная программа УНП ООН по борьбе с отмыванием денег, подразделения финансовой разведки Австралии, Боснии и Герцеговины, Сомали, Казахстана и Танзании, Центральный банк Объединенных Арабских Эмиратов, ФАТФ.

Несмотря на рекомендации ФАТФ, сверху перечислены страны, в которых не предусмотрены особые законы или регламенты. В некоторых случаях, даже если в стране лицензирование хаваладаров обязательно, а также подлежит регулированию и надзору, некоторые хаваладары работают без лицензии. Например, в 2018 году Правительство Афганистана отчиталось о том, что порядка 1400 хаваладаров встали на учет в Центральном банке, но по предварительным оценкам намного больше хаваладаров функционируют без лицензии, несмотря на сравнительно высокую степень регулирования сектора УПДЦ³⁷.

Карта 1: Численность официально зарегистрированных хаваладаров в Афганистане, 2018

³⁷ UNODC (2020) "Voices of the Quachaqbar – Understanding opiate trafficking in Afghanistan from the perspective of drug traffickers"; Financial Transaction and Reports Analysis Center of Afghanistan (FinTRACA) (2018) "Annual Report".

Регулирование системы хавала в Афганистане

Афганистан начал принимать меры по борьбе с отмыванием денег в 2004 году через Закон о борьбе с отмыванием денег и преступными доходами. Назначение этого указа состояло в «предотвращении и запрещении использования финансовых учреждений и любой хозяйственной деятельности для целей отмывания денег и финансирования терроризма».

В 2016 году Верховным советом Да Афганистан Банком (ДАБ) был принят и изменен Регламент о провайдерах расчетно-кассовых услуг и дилеров валютного обмена. Согласно этому регламенту, Отдел финансового надзора Центрального банка выступает в качестве лицензирующего и надзорного органа в отношении поставщиков расчетно-кассовых услуг, включая хавалу. В довесок к надзорному подходу, необходимо было отправлять отчеты о подозрительных операциях и операциях с большими суммами в Подразделение финансовой разведки Афганистана (FinTRACA). Регулирование распространялось на всех физических и юридических лиц, оказывающих расчетно-кассовые услуги в Афганистане, вне зависимости от того, зарегистрированы эти лица в Афганистане, или за его пределами. Закон о борьбе с отмыванием денег, закон о противодействии финансированию терроризма, законы о деятельности банков и центрального банка, а также релевантные циркуляры и регламенты, также распространялись в период с 2012 до 2021. Эти и прочие нормативно-правовые акты также содержат положения о поставщиках расчетно-кассовых услуг, дилерах валютного обмена, наличном расчете и рынках иностранных валют, в числе предметов основного внимания.

Регулирование деятельности поставщиков расчетных услуг в ДАБ предусматривало для лицензированных субъектов возможность заниматься денежными переводами и ответственным хранением в пределах, необходимых для организации той или иной транзакции, до шести месяцев. Кроме того, в положениях указывалось, что одобренные поставщики услуг должны заслуживать общественное доверие, иметь фиксированный юридический адрес, быть согласны соблюдать ПОД/ФТ, продолжать соответствующее обучение и соблюдать условия соглашения о прав оказания расчетно-кассовых услуг (поскольку большинство хаваладаров в Афганистане были также зарегистрированы, как менялы), вести учет и подчиняться аудиторским проверкам на местах и дистанционно.

Все хаваладары и расчетно-кассовые субъекты в Афганистане были обязаны нанимать административного сотрудника, который бы вел повседневную деятельность, включая вопросы соблюдения ПОД/ФТ. Законодательно закреплено требование, согласно которому специалист должен отвечать базовым квалификационным требованиям, как-то: компетентность, наличие как минимум 12 классов школьного образования и три года релевантного опыта работы, а также достаточных знаний о соответствующих законах и правилах.

15 августа 2021 года движение Талибан полностью захватило власть в Афганистане. Согласно местным афганским СМИ, немногим позже, де-факто органы власти встретились с главами профсоюзов хавалы в Кабуле и нескольких

В рамках этого исследования были проведены беседы как с лицензированными, так и не лицензированными хаваладарами. Сорок девять хаваладаров сообщили, что у них имеется лицензия для занятия своей деятельностью, тогда как двадцать восемь ведут деятельность без лицензии, а 35 воздержались от ответа; один собеседник сказал, что находится в процессе получения лицензии. Из 49 лицензированных хаваладаров, 22 руководили еще одним предприятием, параллельно с хавалой, в отличие от 27 из 28 нелицензированных.

Таблица 2: Количество лицензированных и нелицензированных опрошенных хаваладаров; с процентом ответов.

Есть ли у вас лицензия?	Кол-во ответов	Процент ответов
Да	49	43%
Воздерживаюсь от ответа	35	31%
Нет	28	25%
В процессе получения	1	1%
Итого	113	100%

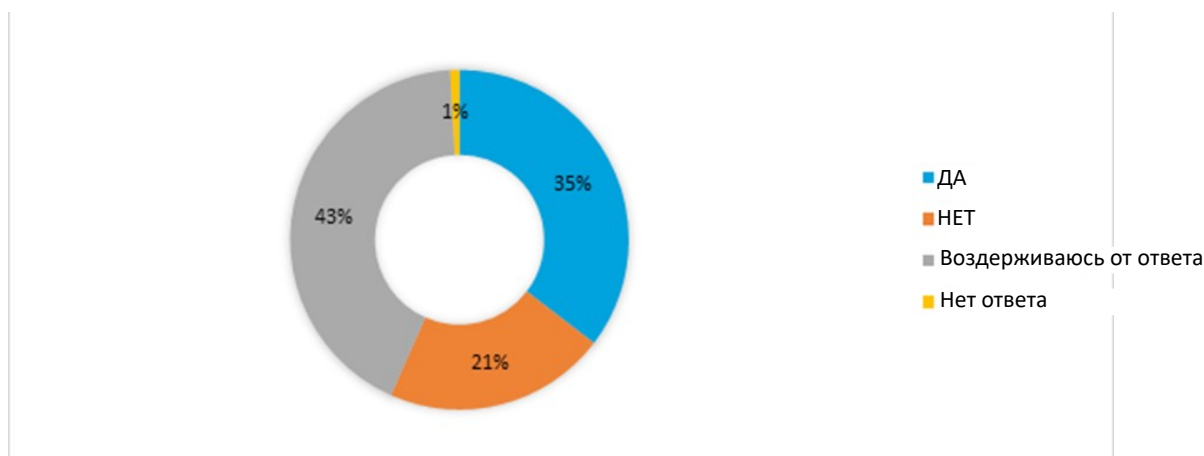
Источник: H01-H113

Отчетность в госорганы

Согласно разобранной выше Рекомендации ФАТФ №14 от 2012, лицензированные и подлежащие регулированию хаваладары обязуются регулярно отчитываться о своей деятельности и немедленно сообщать о подозрительных транзакциях в компетентные органы по ПОД/ФТ. Однако, по данным ФАТФ, надзор за деятельностью хавалы по-прежнему представляет трудности на международном уровне, ввиду ограниченных ресурсов для осуществления надзора, недостаточной методической базы, отсутствия отчетности от хаваладаров, вариативность в порядках учета в секторе хавалы, а также скрытой природы этой системы, помимо прочих проблем³⁸. Опрошенным в рамках этого исследования хаваладарам задали вопрос о том, отчитывались ли они о своих операциях в соответствующие органы.

Рисунок 2: Доля опрошенных хаваладаров, которые когда-либо передавали информацию о своих финансовых услугах в центральный банк или другие национальные финансовые учреждения.

³⁸ FATF (2013) "The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing"



Источник: H01-H113

Из всех опрошенных хаваладаров, 35% сообщили, что они предоставляли отчеты в центральный банк или иные релевантные финансовые органы о своей деятельности в системе, хавала, тогда как 64% либо никогда не отчитывались, либо воздержались от ответа. Все нелицензированные хаваладары сообщили, что ни разу не отчитывались о своей деятельности, тогда как 34% из 49 лицензированных хаваладаров отметили, что они соблюдали требования к отчетности. Это свидетельствует о том, что даже в случаях, когда хаваладары имеют лицензию на занятие своей деятельностью, они не всегда сообщают о всех или каких бы то ни было транзакциях.

В ходе подробного интервью с одним крупным хаваладаром в Афганистане до событий августа 2021 года³⁹, он сообщил, что некоторые хаваладары в Афганистане вели две системы учета: формальная система, для представления отчетности в госорганы; и неформальная система, в которой ведется учет всех реальных деталей по каждой сделке индивидуально, но которые, по словам этого хаваладара, недоступны для надзорных органов.

³⁹ Подробное интервью с хаваладаром (ID04)

Раздел 4: Кто пользуется хавалой и почему?

Исходя из интервью с хаваладарами, проведенных в рамках этого исследования, что подкреплено предшествующими исследованиями ФАТФ, представляется, что хавале отдают предпочтение за быстрые, недорогие, удобные операции, с низким порогом доступа, упрощенным форматом, и за надежные услуги денежных переводов^{40 41}. В сравнении с формальными банковскими каналами, система хавала может быть менее дорогостоящей в плане комиссионных, особенно при отправке денежных средств в горячие точки или иным образом дестабилизированные государства.⁴² Хавала также может быть более доступным и удобным вариантом для малых переводов: например, в Афганистане сеть хавалы имеет широкий охват, обслуживая удаленные населенные пункты, включая удаленные деревни, тогда как банки не всегда могут обслуживать столь малые транзакции, или могут не иметь отделений в труднодоступных районах⁴³. В Афганистане, до возвращения Талибана к власти, хавала также была широко распространена в силу низкого доверия населения к формальной банковской системе страны — не в последнюю очередь вследствие коллапса Кабул-Банка в 2010 году⁴⁴. После возвращения Талибана, банковский сектор уже фактически не функционировал, что сделало хавалу еще более привлекательной.

Рисунок 3: Распространенные причины использования хавалы

⁴⁰ Интервью с хаваладарами (H09–H25, H56–H59)

⁴¹ В исследовании, проведенном с включением 22 стран, были изучены возможные причины появления хавалы и прочих аналогичных сервисов. Были выведены четыре главные причины: более дешевые денежные переводы, более краткосрочные денежные переводы, культурные предпочтения и отсутствие доступа к банковской системе в странах с получателями и отправителями денег. См. FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*.

⁴² FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*

⁴³ IOM *“Remittances in Afghanistan are lifelines.”* <https://weblog.iom.int/remittances-afghanistan-are-lifelines-they-are-needed-more-ever-time-crisis>

⁴⁴ Grant McLeod/United States Institute of Peace (2016) *“Responding to Corruption and the Kabul Bank Collapse”* <https://www.usip.org/sites/default/files/SR398-Responding-to-Corruption-and-the-Kabul-Bank-Collapse.pdf>



Source: UNODC in-depth interviews with hawaladars (interviews H1-H113); FATF (2013) *The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing*.

Восемнадцать экспертов, заполнивших онлайн-вопросник для настоящего доклада, также поделились своими мыслями о том, почему люди пользуются этой системой, и также назвали основными причинами скорость и удобство.

Таблица 3: Экспертная оценка в отношении причин, по которым население выбирало хавалу; частота ответов

Причина	Кол-во ответов
Быстрота	4
Удобство	4
Низкая стоимость	2
За пределами правового поля	1
Нет ответа	7

Источник: Вопросники для экспертов EX001-EX018

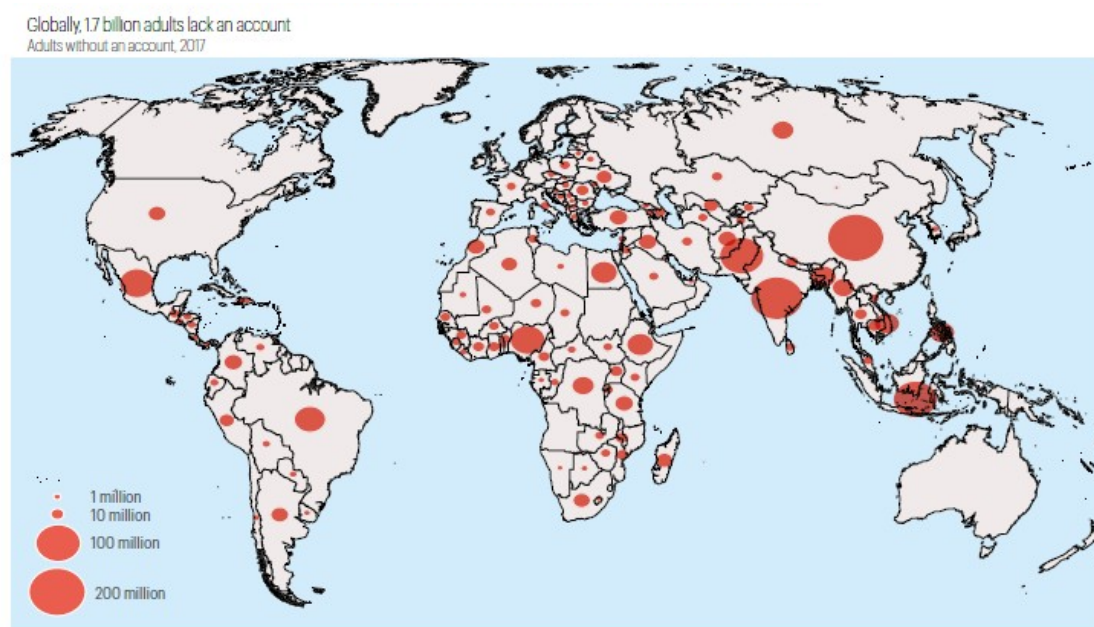
Законные пользователи хавалы для целей международных платежей, как правило, относятся к двум широким категориям: те, которые используют систему для личных денежных переводов, и те, которые используют ее в деловых целях⁴⁵. В частности, хавала является важным законным механизмом⁴⁶ денежных переводов для мигрантов и работников-экспатриантов, а также для беженцев. Внутри страны, система хавала может использоваться для внутренних денежных переводов в юридических, личных и деловых целях, в том числе для личных инвестиций и расходов, таких как оплата ввоза товаров и услуг⁴⁷.

⁴⁵ Mohammad El Qorchi, Samuel Munzele Maimbo, and John F. Wilson (2003) *“Informal fund transfer systems: An analysis of the informal Hawala system, A joint IMF-World Bank Paper”*

⁴⁶ FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/MethodsandTrends/Role-hawalas-in-ml-tf.html>

В проведенном в 2013 исследовании ФАТФ, 44% из двадцати пяти исследованных стран сообщили, что хавала и аналогичные сервисы предоставляют законные услуги тем слоям населения, которые не обслуживаются банками вообще, или обслуживаются недостаточно.⁴⁸ Термин unbanked (не обслуживаемые банками) стал общепринятым примерно в то же время, после запуска Всемирным банком своей Базы данных о глобальной финансовой инклюзивности (Global Findex). Этим термином обозначают взрослых лиц, у которых нет доступа к услугам банков или формальных финансовых учреждений в каком бы то ни было виде, и поэтому у них отсутствуют накопительные счета, кредитные карты или личные чековые книжки. В этой связи, они обычно расплачиваются за товары и услуги наличностью и не имеют доступа к страхованию жизни или имущества, пенсиям или другим расчетно-кассовым услугам, которые бы предоставлялись банками. В своем последнем выпуске (2017 г.), Global Findex сообщил о том, что во всем мире 1,7 млрд совершеннолетних не обслуживаются банками⁴⁹. На карте ниже представлены приблизительные оценки распределения необслуженных банками лиц по всему миру.

Карта 2: Оценочное число людей без банковских счетов, по всему миру



Source: Global Findex database.

Note: Data are not displayed for economies where the share of adults without an account is 5 percent or less.

The boundaries and names shown and the designations used on this map do not imply official endorsement or acceptance by the United Nations. Dotted line represents approximately the Line of Control in Jammu and Kashmir agreed upon by India and Pakistan. The final status of Jammu and Kashmir has not yet been agreed upon by the parties. Final boundary between the Republic of Sudan and the Republic of South Sudan has not yet been determined.

Афганистан и система хавала

Система хавала приобрела популярность в Афганистане в 80-е, 90-е и начале 00-х, главным образом в силу того, что в этой стране не имели возможности функционировать формальные банковские системы. Во время гражданской войны 1990-х годов и сразу после падения режима Талибана в начале 00-х, НПО страны ежегодно переводили сотни миллионов долларов с помощью хавалы, и система также использовалась для оказания экстренной помощи: по имеющимся данным, в хавале были случаи перевода свыше полумиллиона долларов за одну транзакцию. С августа 2021 года, работа формальной банковской системы в Афганистане значительным образом нарушена. В то же время, несмотря на краткосрочное нарушение работы в течение недель после захвата власти Талибаном, система хавала по-прежнему остается основным механизмом перевода денег из и в Афганистан — пускай и с комиссионные сборы, судя по имеющимся данным, увеличились.

Источники:

Опрошенных для этого исследования хаваладаров попросили описать свою клиентскую базу: описание клиентов хавала-предприятий дает возможность понять, что собой представляет типичный пользователь системы, которым может являться и местный житель, и мигрант, и иностранец; владелец магазина или другого бизнеса и студент университета. Что касается возрастных групп, опрошенные хаваладары сообщили, что к ним обращаются клиенты в возрасте от 20 до 65 лет, и у большинства встречаются как клиенты-мужчины, так и женщины. Все опрошенные хаваладары, работающие в Афганистане и африканских странах, отметили, что их клиенты — местные, тогда как большинство хаваладаров, работающих в европейских странах, сказали, что в дополнение к местным жителям, в числе их клиентуры были и иностранцы — включая туристов — и мигранты.

Рисунок 4: Характеристика клиентов хавалы, количество упоминаний



«Клиенты встречаются самого разного происхождения, местные жители и владельцы предприятий. В прошлом у нас были и иностранные клиенты, но сейчас наши клиенты — местные, такие как хозяева магазинов и других бизнесов. Клиенты чаще всего мужчины, в возрасте 20—50 лет, но иногда встречаются и женщины».

H-02, Афганистан

«Клиенты у нас из разных частей [провинции]. Чаще всего из центра города и районов. После ухода немецких вооруженных сил, иностранных клиентов нет. Клиенты чаще всего в возрасте 20—65 лет. H-05, Афганистан

«Мои клиенты главным образом местные жители. Возраст и пол не имеет значения». **H-24, Нигерия**

«Как правило, большинство клиентов — местные жители, обоих полов, и в основном в возрасте старше 15 лет». **H-91, Сомали**

Хаваладар во Франции объяснил, что многие его преимущественно молодые клиенты-мужчины были мигрантами, которые находились в стране несколько месяцев и

планировали переезжать в другие страны. Кроме того, один хаваладар в Италии сообщил, что все его клиенты были мигрантами. При этом, респонденты в Австрии и США охарактеризовали своих клиентов, как уже обосновавшихся мигрантов, включая владельцев магазинов, ресторанов и других бизнесов, а также клиентов продуктовых магазинов или супермаркетов:

«Почти все — владельцы магазинов и ресторанов, и других бизнесов». **Н-30, Австрия**

«Большинство моих клиентов — мигранты. Большинство — это мигранты, которые пересекли границы, или уже здесь живут несколько месяцев, но планируют переехать в Великобританию или другие страны Европы. Остальные — это иностранцы, местные жители и туристы. Большинство — мужчины, но есть и женщины». **Н-50, Франция**

«Почти все мои клиенты — мигранты. **Н-65, Италия**

«Наши клиенты, как правило, местные жители; большинство — мужчины и относятся к рабочему классу». **Н-112, Соединенные Штаты**

Хаваладары, работающие в Соединенном Королевстве, упоминали «студентов университетов». Хаваладар в Австралии объяснил, что многие его клиенты являются держателями временной визы, как, например, приехавшие с деловым визитом, а также студенты университетов. Один хаваладар сообщил, что строительная компания была одним из его самых надежных клиентов за много лет.

«Мы доверяем постоянным клиентам и предоставляем им особые скидки. Одна строительная компания — одна из моих самых старых клиентов. Что же касается новых клиентов, то они новые, поэтому потребуется время для построения взаимодоверия». **Н-03, Афганистан**

«Наши клиенты — это местные жители и держатели временных виз, такие как владельцы бизнесов и студенты университетов». **Н-21, Австралия**

«Большинство наших клиентов — это мигранты или люди, только что приехавшие в Соединенное Королевство, а также туристы, местные жители, студенты и иностранцы». **Н-106, Соединенное Королевство**

Клиенты хавалы среди нерегулярных мигрантов

Две основные законные причины, по которым люди пользуются хавалой — это предпринимательство и денежные переводы для мигрантов, которым нужно отправлять деньги своим семьям на родину. Тем не менее, путешествующим также может понадобиться система, чтобы рассчитываться в пути. Есть целый ряд причин, по которым мигранты и беженцы используют хавалу до, в процессе и после переезда, и они, как правило, связаны с отличительными признаками этой системы, ее конкурентными преимуществами над банковскими системами, и отсутствием доступа

к какой-либо другой финансовой системе, главным образом в силу отсутствия законных документов или банковского счета.

На каждом этапе хаваладары говорили о ценности хавалы для путешествующих людей. Основное преимущество заключается в простоте использования (78 упоминаний в общей сложности, для всех этапов), как до поездки (31 упоминание), так и после (34 упоминания). Во время поездки основной аргумент в пользу хавалы — это нежелание иметь при себе наличные, и, соответственно, желание обезопаситься от кражи или утери (28 упоминаний). Это также была вторая наиболее часто упоминаемая причина на этапе до поездки (21 упоминание). Хавалу также ценят за то, что она позволяет мигрантам и беженцам оплачивать услуги незаконных контрабандистов беженцев или других лиц отдельными взносами в течение поездки (31 упоминание). Благодаря этому мигрантам и беженцам не нужно платить контрабандисту авансом, и они не потеряют деньги, если контрабандист не окажет оговоренные услуги.

Кроме того, хавала считается безопасной системой, быстрой и эффективной, а также недорогой или рентабельной, в том числе в части комиссионного сбора и обменного курса, по сравнению с банками. К прочим преимуществам относят благонадежность системы, доступность как в плане времени, так и места, удобство в использовании, возможность использовать систему, которая знакома любому мигранту и беженцу, а также возможность общаться с хаваладаром на языке, которым владеют мигранты и беженцы.

Рисунок 5: Причины, по которым нерегулярные мигранты пользуются системой хавала, по мнению опрошенных хаваладаров; кол-во упоминаний



Источник: Опрошенные хаваладары H01-H113

«Эти мигранты пересекают множество стран, поэтому им приходится искать контрабандистов в каждой стране на их пути, чтобы добраться до следующей страны. Им даже приходится арендовать лодки, автомобили и дома. За все эти услуги им нужно платить, поэтому они пользуются хавалой для денежного обмена или расчетов с контрабандистами». **H-65, Италия**

Еще одной важной особенностью хавалы является то, что она позволяет проводить финансовые операции тем мигрантам, у которых нет документов или банковских счетов, в отдельной взятой стране (79 упоминаний в общей сложности на всех этапах)⁵⁰. Отсутствие банковского счета было особенно серьезным обстоятельством после и во время поездки (24 и 15 упоминаний, соответственно), тогда как отсутствие документов упоминалось больше всего в отношении периода после поездки (15 упоминаний). Кроме того, респонденты отметили, что мигранты пользовались хавалой будучи неформально занятыми или с выплатой зарплаты наличностью (12 упоминаний), или же предпочитали воздерживаться от декларирования денег по прибытии и уплаты налогов (8 упоминаний).

«Потому что мы не задаем лишних вопросов. А вот если пойдете в банк и скажете, что нужно перевести 10 000 долларов в Иран или Грецию или Афганистан, то банк задаст вам тысячу вопросов и сообщит в полицию. [...] Поэтому хавала — это простой и удобный сервис для бедных мигрантов, собирающихся перебраться в Европу». **Н-54, Германия**

«Некоторые хаваладары помогают, отправляя мигрантов в организации, где те могут получить помощь с продовольствием, одеждой, юридической консультацией по вопросам постоянного проживания, и могут стать гидами для вновь прибывших мигрантов — конечно, при этом они за все это будут у мигрантов брать деньги. Они также помогают с проведением их транзакций, обменом их денег. Да, у меня бывали клиенты-мигранты, потому что этот город часто используют в качестве перевалочного пункта для мигрантов перед тем, как пересечь границу в сторону других европейских стран. Они здесь живут в очень тяжелых условиях, потому что ограничен доступ к нормальному жилью, одежде, продовольствию, отоплению и так далее». **Н-37, Босния и Герцеговина**

Хавала и миграция: Моральный аспект

Тогда как одни хаваладары отвечают, что предоставляют только финансовые услуги, другие же опрошенные в данном исследовании считают своим нравственным долгом оказывать помощь мигрантам и беженцам, находящимся в сложной жизненной ситуации:

«Ну, а если они используют свои накопления и подвергают жизни риску, чтобы построить светлое будущее для своих детей, почему бы нам им не помочь? Они такие же люди, как вы, я и другие. Мы им можем помочь только переводом денег из точки А в точку Б, чтобы они смогли оплатить услуги контрабандистов, чтобы те перевозили их между европейскими странами. Хотелось бы, чтобы власти относились к ним по-людски, и чтобы была подходящая для этого система, тогда бы не пришлось отдавать все эти деньги контрабандистам, и мигранты могли бы вложить их в свое будущее. Но что я могу сказать, брат? Мне больно видеть, как эти люди борются за свою жизнь, чтобы просто жить в мире». **Н-52, Франция**

«Мои клиенты — мигранты, которые приехали сюда из таких стран, как Тунис, Бангладеш, Афганистан, Иран и Пакистан. Большинство сначала прибывают на остров Ламедуза, а затем перебираются сюда, в Рим, или в другие города. Большинство не остаются жить в Италии, а едут в другие европейские страны. Поэтому, как хаваладар, единственное, чем я могу помочь этим бедным людям, которые все оставили позади в поисках лучшей жизни — это оказывать им услуги хавалы; это меньше, что я могу для них сделать». **Н-65, Италия**

Порядок работы с клиентом

Поскольку система зиждется на доверии и репутации, существует большая разница между постоянными клиентами и новыми клиентами. Большинство хаваладаров (79 или 70%) сообщили, что они обращаются с новыми и постоянными клиентами похожим образом. Однако чуть больше трети (30 или 27%) хаваладаров сообщили, что у них предусмотрены разные процедуры для постоянных и новых клиентов. Некоторые лицензированные хаваладары заявили, что по причине давления со стороны финансовых органов с целью сведения к минимуму риска вовлечения в отмывание денег и финансирование терроризма, новые клиенты должны предъявлять удостоверяющие документы, с подтверждением их личности постоянным клиентом, прежде чем их операция будет проведена. Другие же хаваладары отмечали, что регулярные или постоянные клиенты получают скидку на комиссионные сборы, а один хаваладар добавил, что в срочных случаях постоянные клиенты могут просто позвонить и им будет сделан перевод в страну назначения, а рассчитаться смогут с этим хаваладаром уже позже.

Таблица 4: Предусмотрены ли у опрошенных хаваладаров разные процедуры работы с постоянными и новыми клиентами?

Ответы	Кол-во
Нет	79 (70%)
Да	30 (27%)
Воздерживаюсь	3 (2%)
Нет ответа	1 (1%)
Итого	113

Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

«Постоянные клиенты заслужили доверие и получают скидку, а к новым такого отношения нет». **Н-02, Афганистан**

«Согласно австралийскому законодательству, мы должны вести учет сведений каждого клиента, включая информацию из их водительских прав». **Н-26, Австралия**

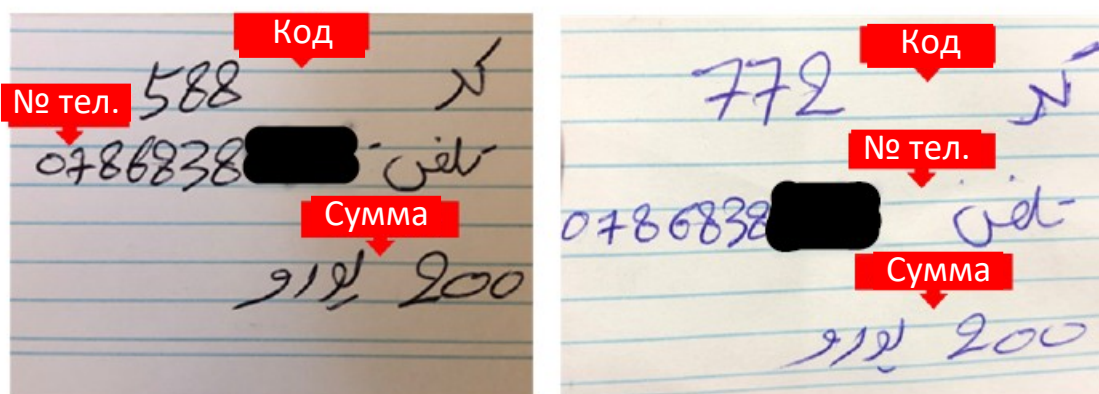
«Да, у меня с новыми клиентами особый порядок работы. Они должны предъявить удостоверение личности». Н-61, Афганистан

«Если это новый клиент, то я попрошу у него удостоверение личности страны, но если это старый клиент, то я не буду настаивать на предъявлении удостоверяющего документа. Остальные этапы процесса одинаковые как для старых, так и новых клиентов». Н-71, Афганистан

Регистрация данных клиентов

В странах, где хавала не подлежит регулированию, от хаваладаров требуется регистрация определенного объема личной информации клиентов и получение копии их документов, удостоверяющих личность. Однако на практике этим правилам следуют только те хаваладары, которые работают по лицензии. Например, в Австралии, где система хавала хорошо регулируется, хаваладары ведут учет подробных сведений о клиентах, таких как имя, адрес, контактный номер, источник денег и цель операций, а также запрашивают копию удостоверяющего документа. В Европе ряд хаваладаров сообщили, что они не требуют от своих клиентов предъявление удостоверяющих документов, и только требуют имя и контактный номер отправителя и получателя, для проведения операции. Ограниченный сбор и регистрация личных данных были обозначены, как проблема в предшествующих исследованиях на эту тему⁵¹.

Фото 3: Пример квитанции о проведенной операции в системе хавала по переводу денег из Австрии в Афганистан



Source: UNODC. Money transferred from Austria to Afghanistan, 2021 (Farsi/Dari language)

Фото 4: Пример квитанции о проведенной операции в системе хавала по переводу денег из Австралии в Афганистан

⁵¹ M. Soudjin (2015) "Hawala and Money Laundering: Potential Use of Red Flags for Persons Offering Hawala Services". European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

05/02/2022, 17:00	
9mm	
ABN	
Tel: 303	
Address:	
MoneyTransferCode: 73	Код перевода
MoneyTransferDate: 2022-02	Дата перевода
Branch:	Филиал
MoneyTransferDetails:	Подробные сведения о переводе
• To Destination:	Направление:
• Responsible Name:	Имя ответственного:
• Payment Place Mobile: 079621	Моб. тел. пункта выдачи:
077737	
• Payment Place Address:	Адрес пункта выдачи:
Received Currency Amount: 290 AUD	Сумма в получаемой валюте:
3mm	
ount: 18,610 AFN	Сумма
Sender Information:	Информация об отправителе:
• CustomerId: 63	Ид. номер клиента
• FullName:	Полное имя
• Reason for Transfer: Family Support	Причина перевода: помощь семье
Receiver Information:	Информация о получателе:
• Country: Afghanistan	Страна: Афганистан
• FullName:	Полное имя:
• Mobile: 070807	Моб. тел.:
Signature	Подпись
[заявление о предоставлении достоверных данных и т. д.]	
1mm	

Источник: УНП ООН 2022

Опрошенных хаваладаров спросили о том, какую информацию о клиентах они регистрируют для исходящих и входящих операций хавалы: порядка 80 из 113 хаваладаров сообщили, что они записывают имя отправителя и получателя, отправляемые суммы, валюту, дату операции и имя хаваладара-корреспондента. Остальные либо не собирали эти данные, либо воздержались от ответа на вопрос.

Рисунок 6: Данные об исходящих транзакциях, которые регистрируются опрошенными хаваладарами; частота ответов.



Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

Для исходящих транзакций, наиболее часто записывались имя получателя, валюта, переводимая сумма и имя отправителя. Для сравнения, ни назначение перевода, ни пол отправителя не регистрировались в большинстве случаев. Также редко регистрировался род деятельности отправителя или получателя. Эта закономерность оставалась по большей части неизменной и в отношении информации, связанной с входящими транзакциями: чаще всего записывались имена отправителя и получателя, сумма перевода и валюта, тогда как гендер, род деятельности и, что немаловажно, назначение перевода регистрировались наиболее редко.

Рисунок 7: Данные о входящих транзакциях, которые регистрируются опрошенными хаваладарами; частота ответов.



Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

При разбивке на лицензированных (n=44) и нелицензированных (n=20) хаваладаров, в собираемых данных прослеживаются определенные различия. Все опрошенные хаваладары — как лицензированные, так и нелицензированные — записывали имя отправителя, имя получателя, сумму перевода и используемую валюту, потому как это — базовые данные, необходимые для работы системы. Кроме того, все лицензированные хаваладары записывали дату транзакции, но среди нелицензированных это делали только 65%. Большинство лицензированных хаваладаров также записывали адрес отправителя (80%), адрес получателя (75%), обменный курс (61%) и имя хаваладара-корреспондента, который обработал операцию в пункте назначения (98%). Между тем, ни один из нелицензированных хаваладаров не записывал адрес отправителя или получателя, и очень немногие записывали данные об обменном курсе и имя хаваладара-корреспондента (50% и 40% соответственно).

Немногие из числа лицензированных хаваладаров регистрировали данные о роде деятельности отправителя и получателя (9% для обоих) или гендере отправителя/получателя (20%), и ни один нелицензированный хаваладар не вел учет этих данных. Как ни странно, данные о назначении операции редко регистрировались: только 18% лицензированных хаваладаров фиксировали эту информацию, и ни один нелицензированный хаваладар ее не записывал.

Раздел 5: Работа система хавала

В этом разделе описывается принцип работы хавалы, виды услуг, которые обычно оказываются в рамках этой системы, покрытие сетью и подробные сведения о порядке обработки операций в хавале.

Фото 5: Уличные хаваладар и обменщик валюты в Герате, Афганистан



Источник: УНП ООН, июнь 2022

Вкратце: бизнес-процессы опрошенных хавалдаров



Внутренние и международные филиалы

Несмотря на то, что в системе хавала не обязательно наличие филиала в определенной локации для проведения операций — нужен только соответствующий хаваладар — некоторые предприятия хавалы располагают несколькими внутренними и международными филиалами. Опрошенные в настоящем исследовании участники ответили на вопрос о том, имеется ли у них несколько филиалов в одной стране, в которой они работают, а также по всему миру.

Карта 3: Расположение и количество филиалов хавалы по информации опрошенных хаваладаров; по частоте ответов.



The boundaries and names shown and the designations used on this map do not imply official endorsement or acceptance by the United Nations. Final boundary between the Republic of Sudan and the Republic of South Sudan has not yet been determined. Dotted line represents approximately the Line of Control in Jammu and Kashmir agreed upon by India and Pakistan. The final status of Jammu and Kashmir has not yet been agreed upon by the parties.

Прим.: Афганистан (30) и Европа (48) были диспропорционально широко представлены в исследовании ввиду расположения опрошенных хаваладаров, которые были выбраны из соображений удобства доступа к хаваладарам и открытости стран для проведения таких интервью. Кроме того, больше трети опрошенных участников (38%) родились в Азии, 24% — на Ближнем Востоке. Этим может быть частично обусловлена высокая степень взаимодействия между европейскими хаваладарами и их коллегами из Юго-Западной Азии.

Источник: Опрошенные хаваладары H01-H113

Рисунок 8: Есть ли у опрошенных хаваладаров филиалы; частота ответов.

Больше половины (60) хаваладаров сообщили о том, что у них есть филиалы в других странах. Из тех, что работают из Афганистана, четырнадцать сообщили о наличии филиалов за рубежом, в совокупности покрывая Северную Америку, Азию (Южную, Юго-Западную и Восточную), Западную и Юго-Восточную Европу, Российскую Федерацию, Центральную Азию и Ближний Восток⁵². Двадцать один респондент, работающий в восьми европейских странах,⁵³ сообщил о наличии офисов за рубежом, с общим охватом Афганистана, Северной Африки, Западной Африки, Юго-Западной Азии, Южной Азии, Ближнего Востока и Юго-Восточной Европы⁵⁴, в дополнение к филиалам в нескольких странах Европейского Союза. Хаваладары, работающие из Австралии и Соединенных Штатов, сообщили о наличии филиалов в Афганистане, Юго-Западной Азии и Юго-Восточной Европе, в дополнение к нескольким внутренним филиалам⁵⁵.

В доверок к наличию внутренних филиалов, хаваладары, опрошенные в Нигерии и Танзании сообщили о наличии филиалов в нескольких странах Западной Европы⁵⁶. Они также сообщили о филиалах в Восточной Африке, Северной Америке, Юго-Восточной Европе, Центральной Азии, Ближнем Востоке и Южной Азии⁵⁷. Хаваладар, работающий в Казахстане, сообщил о наличии у него филиалов в Афганистане, Юго-Западной Азии, Юго-Восточной Европе и на Ближнем Востоке,⁵⁸ в дополнение к другим внутренним филиалам в Казахстане, тогда как респонденты из ОАЭ сообщали о филиалах в Афганистане, а также Южной и Юго-Западной Азии⁵⁹.

Откуда и куда?

Хаваладары организуют перевод средств между клиентами в нескольких странах. Опрошенных хаваладаров попросили рассказать о своих входящих и исходящих транзакциях. Входящая операция — это та, при которой клиент передает деньги хаваладару (поэтому «входящие» наличные с точки зрения хаваладара), с тем чтобы эти средства были отправлены получателю за рубежом или внутри страны; соответственно, исходящая операция — это та, при которой клиент получает наличные от хаваладара (с точки зрения хаваладара она «исходящая»).

Опрошенных хаваладаров попросили перечислить первые пять стран, наиболее часто фигурирующих во входящих и исходящих операциях. Эти страны были сгруппированы в субрегионы и приведены ниже. Тем не менее, стоит отметить, что структура данной

⁵² В число, в частности, озвученных стран входят: Канада, Китай, Германия, Иран, Индия, Пакистан, Нидерланды, Российская Федерация, Таджикистан, Турция и Объединенные Арабские Эмираты.

⁵³ Австрия, Дания, Германия, Франция, Нидерланды, Румыния, Испания и Соединенное Королевство.

⁵⁴ В число озвученных стран входят Афганистан, Алжир, Бангладеш, Египет, Иран, Индия, Марокко, Нигерия, Пакистан, Турция, Тунис и Объединенные Арабские Эмираты.

⁵⁵ В число, в частности, озвученных стран входят Афганистан, Иран и Пакистан.

⁵⁶ В числе таких стран: Австрия, Франция, Германия, Венгрия, Италия, Нидерланды, Норвегия, Испания, Швеция и Соединенное Королевство.

⁵⁷ В число, в частности, озвученных стран входят Эфиопия, Канада, Индия, Турция, Сомали, Объединенные Арабские Эмираты, Соединенные Штаты и Узбекистан.

⁵⁸ В число, в частности, озвученных стран входят Иран, Турция и Объединенные Арабские Эмираты.

⁵⁹ В число, в частности, озвученных стран входят Афганистан, Бангладеш, Иран, Индия и Пакистан.

выборки хаваладаров могла значительным образом повлиять на полученные результаты, поскольку хаваладары, опрошенные в Юго-Западном и Южном регионах Азии⁶⁰ чрезмерно представлены.

Рисунок 9: Субрегионы назначения переводов, проведенных опрошенными хаваладарами; количество упоминаний.

⁶⁰ Из всех 113 опрошенных хаваладаров, 36 родились в Афганистане, семь — в Пакистане, трое — в Исламской Республике Иран, и трое — в Индии.

Субрегионы, **из которых** опрошенные хаваладары чаще всего получали переводы; кол-во ответов



Субрегионы, **в которые** опрошенные хаваладары чаще всего отправляли переводы; кол-во ответов

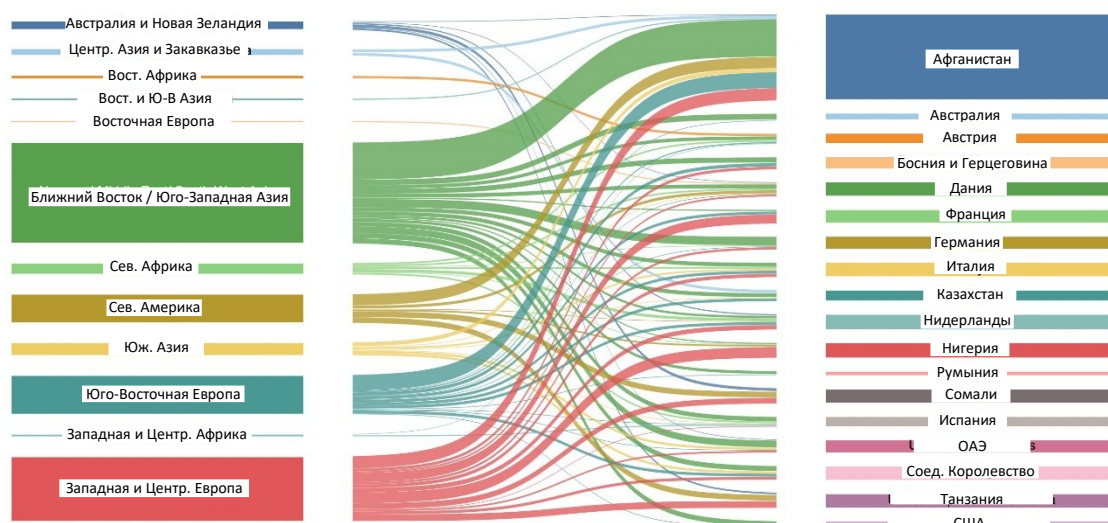


Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

Большинство операций, часто получаемых 113 опрошенными хаваладарами, поступали от клиентов, живущих в странах субрегионов Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии (37%). За ними следуют транзакции от клиентов из стран в западно- и центрально-, и юго-восточноевропейского субрегионов (24% и 14% соответственно). Опрошенные хаваладары сообщили о том, что получали меньше переводов от клиентов в североамериканском (10%), южноазиатском и североафриканском субрегионах (4% каждый), и практически ни одного перевода из таких субрегионов, как Австралия и Новая Зеландия (3%), Западная, центральная и Восточная Африка, Центральная Азия и Закавказье (2%), Западная/Центральная и Восточная Африка (1% каждый). Клиенты в восточноевропейском, восточно- и юго-восточноазиатском субрегионах составили менее, чем один процент упоминаний опрошенными хаваладарами, и ни один из опрошенных не сообщил о получении переводов от клиентов из Южной и Центральной Америки.

Рисунок 10: Диаграмма Сэнки по географии клиентов, отправляющих переводы опрошенным хаваладарам.

113 опрошенных хаваладаров, проживающих в 18 государствах (справа), назвали **первую пятерку стран**, из которых они получали переводы. Эти страны разбиты на субрегионы слева. **Направление перевода в хавале** обозначено линиями, толщина которых зависит от частотности государств, упомянутых хаваладарами, работающими в восемнадцати странах.

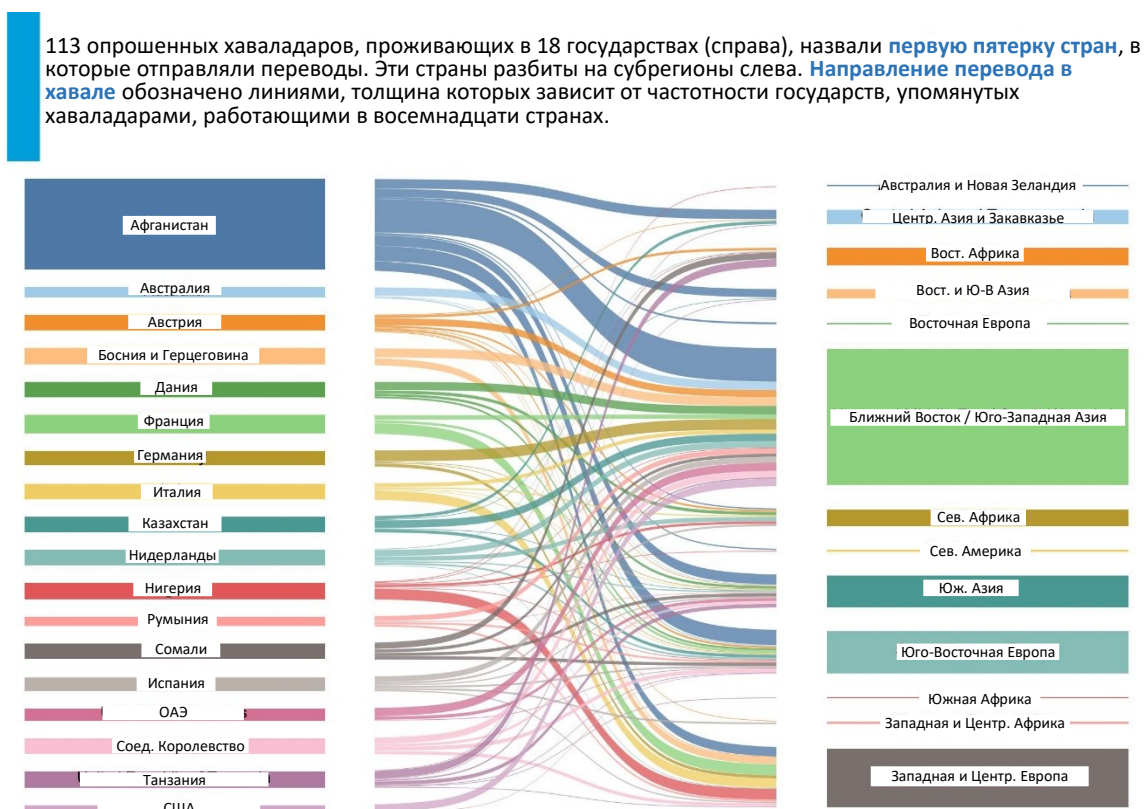


Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113 **Прим.:** сообщалось только о происхождении и конечной точке назначения транзакции. Не сообщалось о дополнительных странах, через которые мог проходить перевод.

Соответственно, 113 опрошенные хаваладары чаще всего отправляли переводы своих клиентов хаваладарам, находящимся в странах ближневосточного и юго-восточноазиатского субрегионов (41%). За ними следуют западно- и центральноевропейский и юго-восточноевропейский субрегионы (18% и 13% соответственно). Относительно меньше переводов было отправлено хаваладарам, находящимся в государствах южноазиатского (9%), восточноевропейского (5%),

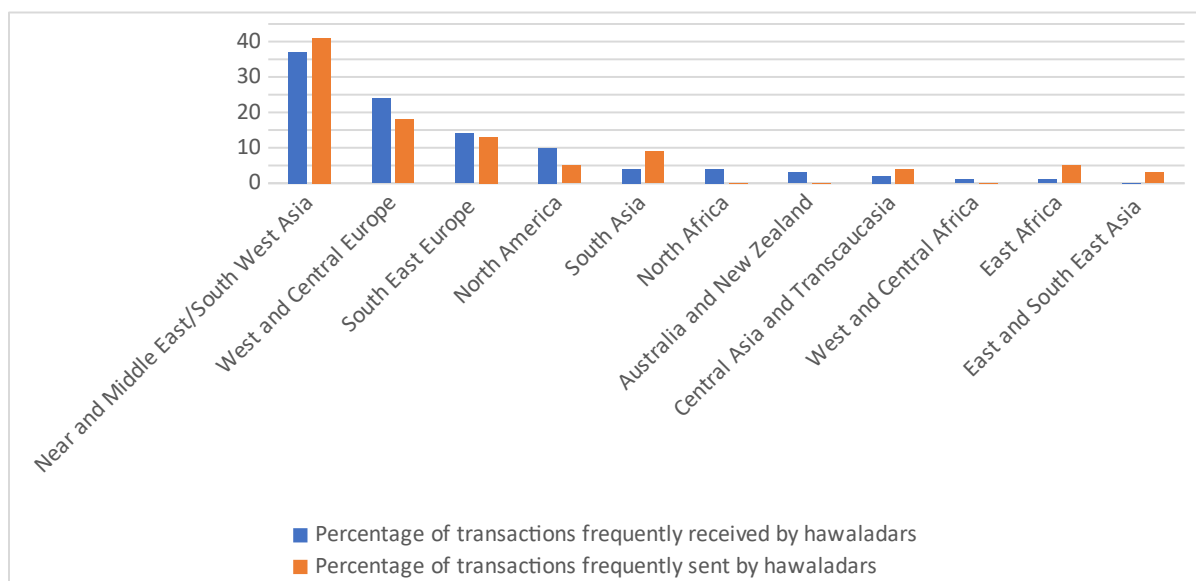
североамериканского, центральноазиатского и закавказского и восточно- и юго-восточноазиатского субрегионов (3%).

Рисунок 11: Диаграмма Сэнки по субрегионам клиентов, которым хаваладары отправляли переводы в хавале, по стране опрошенного интервьюера



Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113 **Прим.:** сообщалось только о происхождении и конечной точке назначения транзакции. Не сообщалось о дополнительных странах, через которые мог проходить перевод.

Рисунок 12: Сравнение первой пятерки стран, упомянутых в числе стран происхождения и назначения переводов, проведенных опрошенными хаваладарами; проценты, по субрегиону.



Источник: Опрошенные хаваладары H01-H113

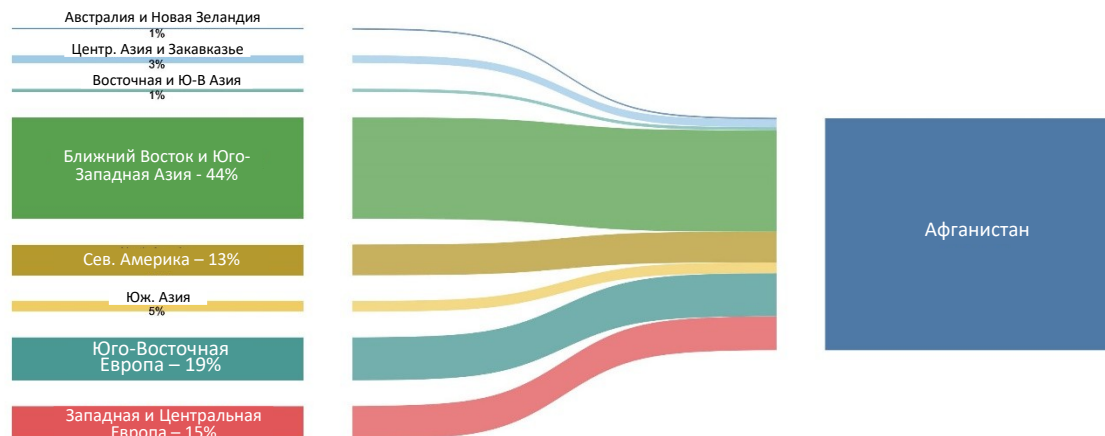
Ближневосточный и юго-западно-азиатский субрегионы, вместе с западно- и центральноевропейским субрегионом, были наиболее часто упоминаемыми в качестве происхождения или пункта назначения переводов, проведенных опрошенными хаваладарами. Европа (48 респондентов) и Афганистан (30 респондентов) чрезмерно представлены в этом исследовании, что может частично обуславливать высокую степень взаимодействия между европейскими и юго-западно-азиатскими хаваладарами.

Если взять Афганистан в качестве примера отдельной страны, тридцать хаваладаров, опрошенных в этой стране, также сообщили о том, что часто получают переводы от клиентов из стран ближневосточного / юго-западно-азиатского и юго-восточноевропейского субрегионов, за которыми следуют западно- и центральноевропейский и североамериканский субрегионы. Намного меньше переводов было получено афганскими хаваладарами от клиентов, находящихся в южноазиатском, австралийско-новозеландском и восточном и юго-восточноазиатском субрегионах.

Диаграмма Сэнки по географии клиентов хаваладаров остальных семнадцати стран доступна на вебсайте АОТР по адресу: <https://www.unodc.org/unodc/en/data-and-analysis/aotp.html>

Рисунок 13: Диаграмма Сэнки по географии переводов от хаваладаров в Афганистан

Тридцать опрошенных хаваладаров, проживающих в Афганистане (справа), назвали **первую пятерку стран**, из которых они получали переводы по хавале. Эти государства разбиты на субрегионы слева. **Направление хавала-транзакций** обозначаются линиями, толщина которых соответствует частотности, по упоминаниям государств хаваладарами, работающими в Афганистане.

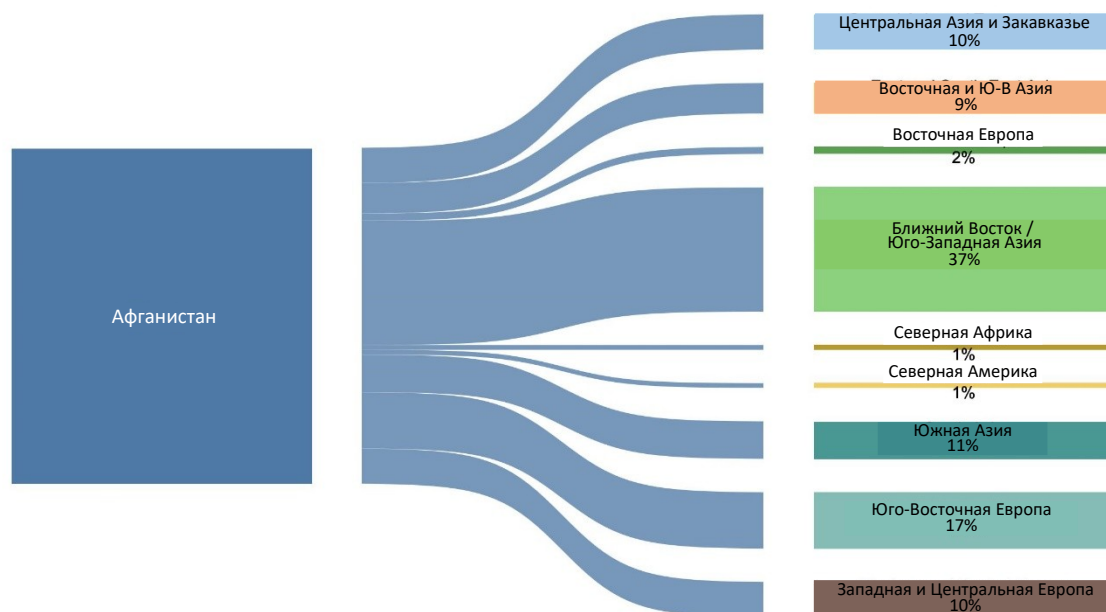


Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113 **Прим.:** сообщалось только о происхождении и конечной точке назначения транзакции. Не сообщалось о дополнительных странах, через которые мог проходить перевод.

Аналогичным образом, тридцать хаваладаров, опрошенных в Афганистане, чаще всего отправляли деньги хаваладарам, находящимся прежде всего в ближневосточном и юго-западно-азиатском субрегионах, а затем в юго-восточно-, западно- и центральноевропейском субрегионах. Тем не менее, афганскими хаваладарами сравнительно больше переводов было отправлено клиентам в Южной Азии, Центральной Азии и Закавказье, а также в Южной и Юго-Восточной Европе. Афганскими хаваладарами намного меньше переводов было сделано клиентам, находящимся в североамериканском, североафриканском и восточноевропейском субрегионах.

Рисунок 14: Диаграмма Сэнки по географии переводов от афганских хаваладаров

Тридцать опрошенных хаваладаров, проживающих в Афганистане (слева), назвали **первую пятерку стран**, в которые они отправляли переводы по хавале. Эти государства разбиты на субрегионы справа. **Направление хавала-транзакций** обозначаются линиями, толщина которых соответствует частотности, по упоминаниям государств хаваладарами, работающими в восемнадцати странах.



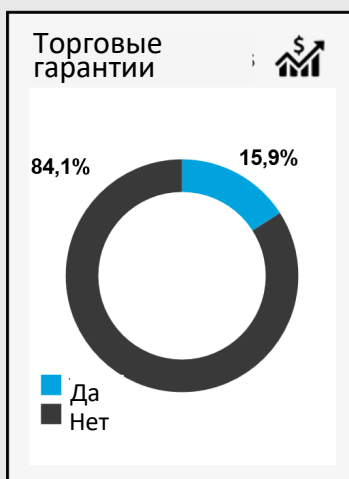
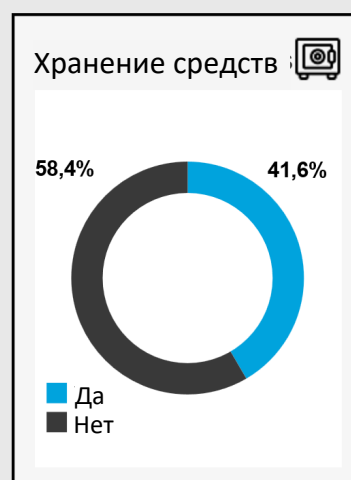
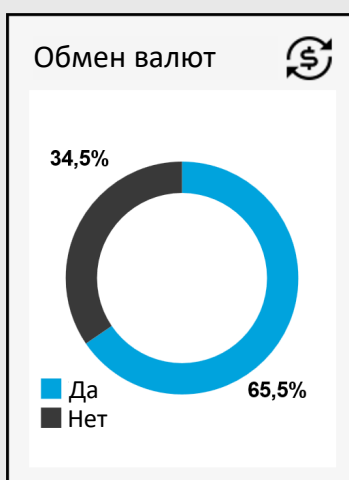
Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113 **Прим.:** сообщалось только о происхождении и конечной точке назначения транзакции. Не сообщалось о дополнительных странах, через которые мог проходить перевод.

Оказание услуг хавалы

Наиболее распространенной услугой, оказываемой группой выборки в этом исследовании, были денежные переводы, о которых упоминали все опрошенные хаваладары, за исключением одного хаваладара, который выступал представителем других хавала-предприятий и оказывал им содействие во взаиморасчетах. Этот хаваладар утверждал, что оказываемые им услуги по взаиморасчету хорошо известны, но доступны только лицам в его списке контактов; параллельно со своим хавала-предприятием, он также вел и поддерживал строительную компанию.

Однако отправка и получение денег является лишь одной из нескольких финансовых услуг, оказываемых хаваладарами. Опрошенные хаваладары сообщили, что оказывают и другие расчетно-кассовые услуги, среди которых, помимо прочего, сбережение средств, обмен валюты, краткосрочное кредитование, ответственное хранение средств и торговые гарантии. Характер и виды услуг, предоставляемых хаваладарами, зависят от страны и нормативно-правовой базы, и значительно разнятся. Например, большинство хаваладаров, опрошенных в Афганистане, сообщили, что оказывают ряд других услуг на местных денежных рынках, включая торговые гарантии, ответственное хранение средств и валютный обмен, тогда как хаваладары, опрошенные в Европе, которые в большинстве случаев работали в формате малого предпринимательства, сообщили, что их услуги ограничивались отправкой и получением денег.

Финансовые услуги, оказываемые опрошенными хаваладарами



Другие услуги

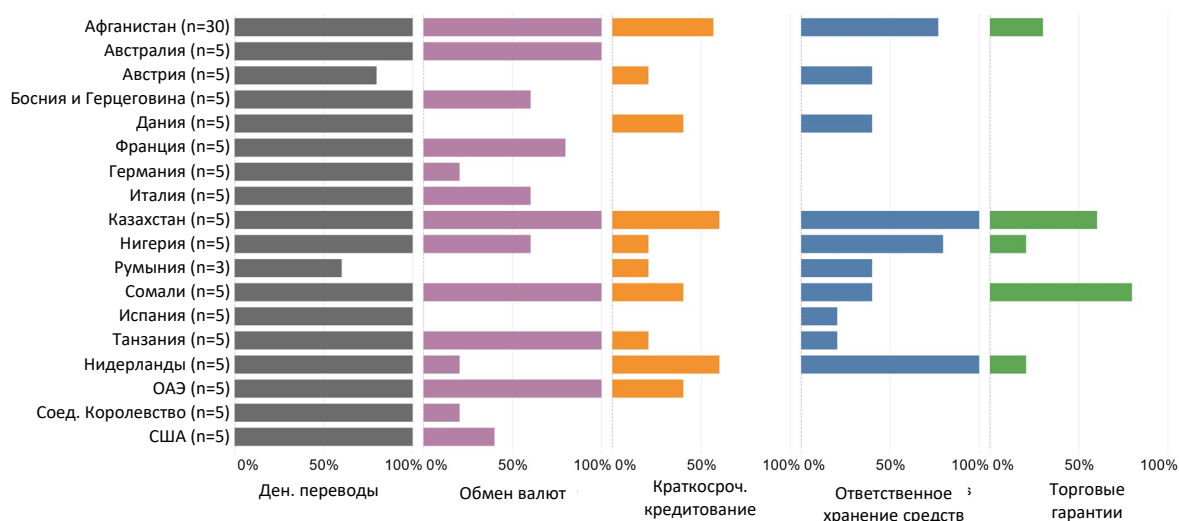
- Работа с наличностью
- Ведение сберегательного счета
- Мобильные денежные переводы
- Обналичивание чеков

Отрасли, в которых работают хаваладары

Продуктовый магазин 32	Магазин электроники 10	Строительная компания 8	Обмен валют 5	Турагентство 5	
	Ресторан или фастфуд 9	Текстиль, одежда, ковры 8	Ювелирный магазин	Прод ажи	Виза

Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

Рисунок 15: Хавала-услуги, оказываемые опрошенными хаваладарами, с разбивкой по стране интервью; частота ответов



Источник: Опрошенные хаваладары H01-H113

Почти две трети респондентов (65%) оказывают услуги по обмену валют. Следует отметить, что двадцать опрошенных афганских хаваладаров, до возвращения Талибана к власти, оказывали услуги по обмену валют, тогда как десять опрошенных после этого не оказывали таких услуг. Это могло быть временным явлением в силу кризиса ликвидности иностранных валют в Афганистане после событий августа 2021⁶¹. Все опрошенные из Сомали, Казахстана и Танзании оказывали услуги обмена валют, тогда как хаваладары из Дании, Австрии, Соединенного Королевства и Испании таких услуг не оказывали. Также возможно, что в дополнение к оказанию этой услуги, обмен валют позволяет хаваладарам извлекать выгоду из колебаний обменных курсов. В одном случае, задокументированном нидерландской полицией, хаваладары в Нидерландах обогатились почти на 60 тыс. евро путем обмена незаконно полученной валюты⁶². Торговые гарантии предоставляли участники исследования только из пяти стран: Афганистана (9 респондентов), Казахстана (3), Нигерии (1), Сомали (4) и Нидерландов (1).

Ответственное хранение средств

В странах, где формальная банковская система не хорошо развита или не пользуется доверием населения, хавала может функционировать в качестве замены⁶³. В Афганистане, где банковский счет есть меньше, чем у 15% взрослого населения⁶⁴,

⁶¹ The Economist, <https://www.economist.com/asia/2022/02/19/a-cash-crunch-is-crippling-afghanistan>; The Los Angeles Times <https://www.latimes.com/world-nation/story/2022-09-27/afghanistan-money-bills-falling-apart-economic-crisis>

⁶² M. Soudjin (2015) "Hawala and Money Laundering: Potential Use of Red Flags for Persons Offering Hawala Services". European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

⁶³ FATF (2013) "The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing"

⁶⁴ The World Bank (2021) The Global Findex Data Base 2021, "Financial Inclusion, digital payments, and resilience in the age of Covid-19", взято из <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>, по сост..

хавала представляется весьма значимым субъектом, обеспечивающим хранение средств населения: Из тридцати хаваладаров, опрошенных в Афганистане, двадцать три оказывают услуги ответственного хранения. Однако, несмотря на развитость банковских систем в Европе, двенадцать хаваладаров в Австрии, Дании, Румынии, Испании и Нидерландах также оказывают эти услуги, что, по мнению одного из хаваладаров, может являться способом уклонения от уплаты налогов или сохранения доходов незадекларированной занятости⁶⁵. Ответственное хранение средств также может давать возможность отдельным хаваладарам держать резерв в наличности, для проведения транзакций.

Объем средств, хранимых у опрошенных хаваладаров, разнится, и отчасти представляется выбранным из личных соображений отдельных хаваладаров. Среди респондентов, оказывающих услуги ответственного хранения средств, самую большую сумму для одного клиента хранил хаваладар в Нидерландах и хаваладар в Казахстане — 500 тыс. долларов; за ними следовал хаваладар из Сомали с 450 тыс. долларов, и датский хаваладар со 100 тыс. долларов. По одному хаваладару в Танзании и Нигерии сообщили, что они держали для клиентов суммы вплоть до 50 тыс. долларов. Самая маленькая сумма — 20 тыс. долларов США — была у хаваладаров в Афганистане, а также у одного хаваладара из Австрии. Хаваладары, работающие в Румынии и Испании, упомянули, что у них не предусмотрено лимита на сумму хранимых денежных средств, но конкретные цифры не озвучили.

«На самом деле, сумма не ограничена; у нас есть клиенты, которые переводят средства в наши банковские счета... а затем, через несколько месяцев, они возвращаются, чтобы их забрать. Разумеется, обменный курс в момент транзакции всегда записывается». **Н-86, Румыния.**

Прочие предприятия

По данным исследования 2013 года, хаваладары нередко ведут один или несколько дополнительных предприятий, помимо хавалы. К ним относятся продуктовые магазины, туристические агентства и продажа карточек пополнения мобильного баланса.⁶⁶ Почти три четверти (82) опрошенных в этом исследовании занимались и другим бизнесом, помимо хавалы. Из 82 респондентов, у которых был второй бизнес, 16 были сотрудниками, а остальные — владельцами бизнеса.

Около одной трети всех опрошенных хаваладаров (32) сообщили, что в их ведении находится еще продуктовый магазин; большинство (23) из них находятся в Европе, еще трое — в Австралии и США, что соответствует результатам прошлых исследований ФАТФ⁶⁷, согласно которым продуктовые магазины — самый типичный дополнительный бизнес для хаваладаров. Из тридцати двух хаваладаров, открывших продуктовый магазин, четырнадцать сообщили, что хавала составляет меньше

на 18 сентября 2022

⁶⁵ Подробное интервью с хаваладаром ID04

⁶⁶ FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*. Интервью H001-H113.

⁶⁷ FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*.

половины их доходов, а еще восемь сообщили, что больше половины их доходов приходятся на хавалу. Это указывает на то, что хаваладары, работающие из таких магазинов, лишь частично опираются на доходы хавалы, в отличие от тех, кто работает только в сфере хавалы. Из десяти хаваладаров, которые держат магазин электроники, восемь находятся в Европе⁶⁸, а оставшиеся двое — в Афганистане и Сомали. Пятеро из восьми хаваладаров, которые управляют строительными компаниями, находятся в Афганистане, и по одному в Казахстане, Нигерии и Сомали. Из пяти хаваладаров, которые сообщили о том, что у них есть турагентство, двое работают в Нигерии, и по одному в Австралии, Боснии и Герцеговине и Германии.

Транзакции в хавале

Одно расхожее определение хавалы звучит следующим образом: «денежный перевод без движения денег»,⁶⁹ этим выражением подчеркивается тот факт, что, в отличие от обычных денежных переводов, операция в хавале может быть проведена без реального движения денег. Тем не менее, Международный валютный фонд (МВФ) подверг это определение критике, охарактеризовав его, как «вводящее в заблуждение», поскольку подразумевается, что «деньги попросту уходят под землю на одной стороне границы, а потом «высовываются» на другой стороне, без каких-либо усложнений»⁷⁰.

Следовательно, лучше рассматривать хавалу не как систему прямых денежных переводов, а как механизм, в рамках которого два хаваладара сотрудничают ради обмена ценностями для своих клиентов. Один хаваладар принимает деньги от отправителя, а другой — отдельно соглашается выплатить эквивалентную сумму получателю, а затем они осуществляют взаиморасчет различными способами, которые не подразумевают непосредственную отправку и получение денег клиентов, даже если обмен деньгами или товарами между двумя хаваладарами в какой-то момент времени действительно происходит⁷¹.

⁶⁸ Австрия, Босния и Герцеговина, Дания, Италия, Нидерланды, Испания и Соединенное Королевство.

⁶⁹ Patrick M. Jost & Harijit Singh Sandhu (2000) *“The Hawala Alternative Remittance System and its Role in Money Laundering”*; US Department of Treasury Financial Crimes Enforcement Network & INTERPOL/FOPAC <https://www.assetsearchblog.com/wp-content/uploads/sites/197/2013/06/FinCEN-Hawala.pdf>; FATF (2013) *“The role of Hawala and other similar service in money laundering and terrorist financing”*.

⁷⁰ Mohammad El Qorchi, Samuel Munzele Maimbo, and John F. Wilson (2003) *“Informal fund transfer systems: An analysis of the informal Hawala system, A joint IMF-World Bank Paper”*

⁷¹ Подробное интервью с хаваладаром (ID01)

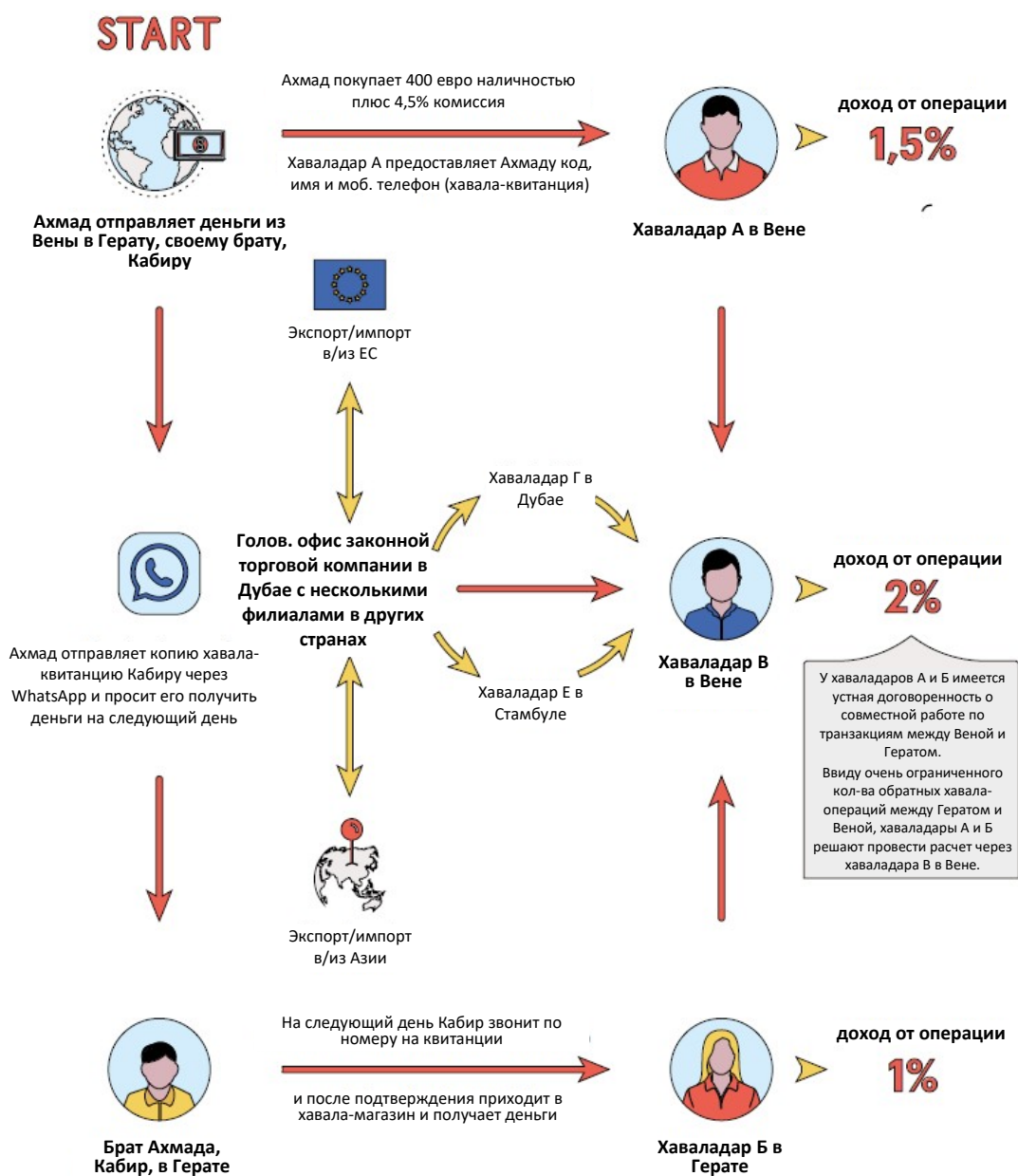
Подробный пример транзакции в хавале между Европой и Афганистаном, и схема взаиморасчета между фигурирующими хаваладарами

Выше приведен пример обычной транзакции в системе хавала. Однако на практике операции могут быть более сложными, с прохождением через несколько хаваладаров-посредников в различных странах, каждый из которых получает свою долю комиссии. Более подробное изучение транзакции в хавале представлено ниже:

Ахмад (псевдоним) — афганец, недавно прибывший в один европейский город — ищет хаваладара, чтобы через него отправить деньги своему брату, Кабиру (тоже псевдоним), проживающему в провинции в Афганистане. Попросив совета у афганской диаспоры в этом европейском городе, он получил адрес хаваладара («хаваладар А»). Хаваладар А также родом из Афганистана, но у него местное гражданство, и он живет в этой стране уже почти два десятилетия. Он также владеет продуктовым магазином в этом городе.

Хаваладар А просит Ахмада предоставить определенную информацию: в частности, назвать сумму переводимых денег, и нужно ли получить сумму в евро или местной афганской валюте (афгани) в провинции Афганистана. Ахмад хочет отправить 400 евро и спрашивает о разнице в плане стоимости получения денег в евро или в афгани в родной провинции. Хаваладар А сообщает ему о том, что если деньги в Афганистане получат в евро, то комиссия составит 5%, но если получат в афгани, то комиссия составит 3%, при курсе обмена евро: афгани 1:8,2.

Рисунок 16: Транзакция в хавале между Австрией и Афганистаном, и схема взаиморасчета между фигурирующими хаваладарами



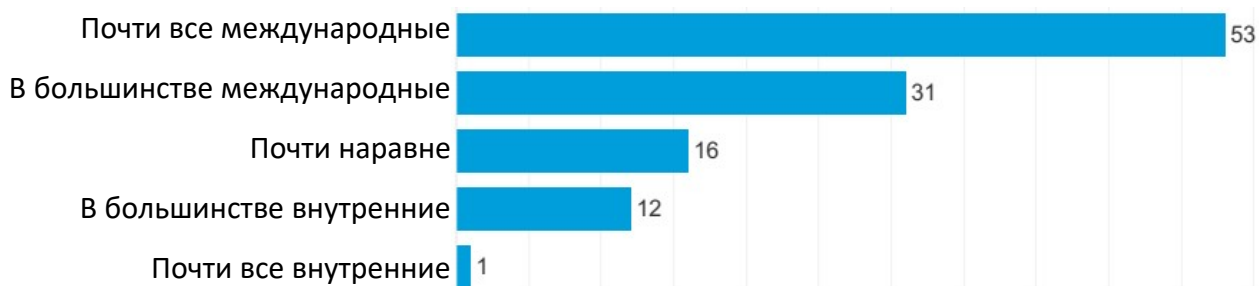
Операция в хавале не всегда происходит напрямую из страны А в страну Б. В зависимости от происхождения и места назначения, иногда транзакция производится через одного или нескольких промежуточных хаваладаров, расположенных как минимум в одной другой стране. Опрошенные для этого исследования хаваладары сообщили, что имеется несколько хавала-центров в ряде регионов мира, где работают такие хаваладары-посредники, чтобы транзакции могли пересекать несколько стран⁷².

Международные и внутренние операции

Опрошенные хаваладары сообщали как о внутренних, так и международных транзакциях. Почти три четверти опрошенных хаваладаров (87 или 74%) проводили преимущественно международные транзакции, а почти половина (53 или 47%) хаваладаров сообщают о том, что почти все их транзакции международные. Для сравнения, только один хаваладар, работающий в пограничном городе в Афганистане, являющимся важным перевалочным пунктом для сезонной миграции, сообщил, что почти все его операции были внутренними. Он сообщил, что большинство его клиентов — это сезонные рабочие из провинции, которые отправляли свои зарплаты своим семьям в различных регионах Афганистана.

«Нашими клиентами обычно являются местные жители и афганские мигранты в соседних странах. Они относятся к разным возрастным группам и большинство — мужчины». Н-63, Афганистан

Рисунок 17: Доля транзакций, проводящихся глобально опрошенными хаваладарами, частота ответов



Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

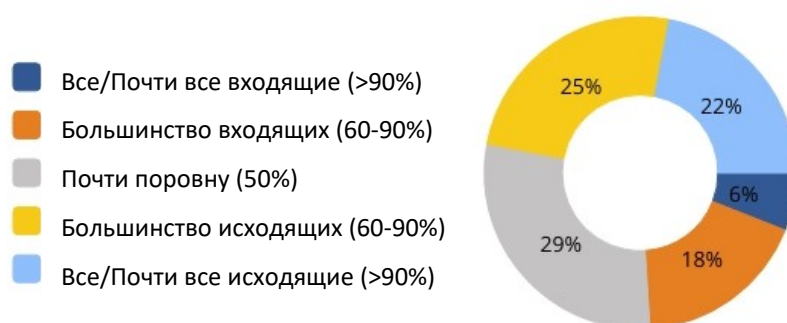
Доля входящих и исходящих операций

Опрошенных хаваладаров попросили описать долю входящих и исходящих транзакций. Пятьдесят три хаваладара сообщили, что почти все (22%) или большинство (25%) их транзакций были исходящими, и 29% сообщили, что у них равное число исходящих и входящих. Оставшиеся 24% были входящими транзакциями. В Европе, где было опрошено сорок восемь хаваладаров, двое сообщили о работе со входящими транзакциями, и 27 упомянули, что их транзакции были исходящими, тогда как 19 сообщили, что у них равное число входящих и исходящих транзакций. Пять

⁷² Подробное интервью с хаваладарами (ID01-ID04)

хаваладаров, опрошенных в Соединенных Штатах, сообщили, что все их транзакции исходящие.

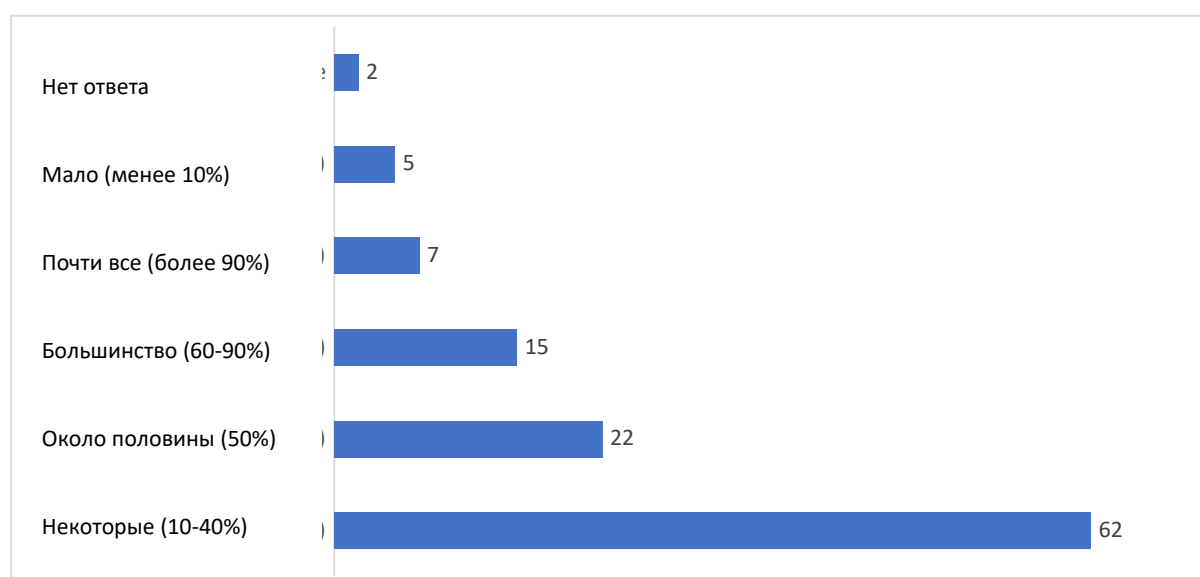
Рисунок 18: Соотношение входящих и исходящих транзакций, о которых сообщили опрошенные хаваладары, %



Стоимость операций

Респонденты, опрошенные в рамках данного исследования, сообщили, что стоимость одной сделки может существенно различаться: от 50 до 200 000 долларов США. В общей сложности 22 респондента сообщили, что более 60% их ежедневных операций превышают 500 долларов США; 67 респондентов заявили, что менее 40% их ежедневных операций превышают 500 долларов США и что более половины ежедневных операций составляют менее 500 долларов США.

Рисунок 19: Доля ежедневных операций стоимостью свыше 500 долларов США или эквивалента в национальной валюте, количество ответов.



Источник: Ответы опрошенных хаваладаров H01-H113

Хаваладарам также было предложено описать минимальную и максимальную входящую сумму, которая была переведена в рамках одной транзакции. Минимальные суммы составляли 15 долларов США, 3 000 афгани и 30 евро, о чем сообщили хаваладары из Сомали, Афганистана и Румынии соответственно; максимальная входящая сумма, полученная в местной валюте в рамках одной транзакции, составила 12 млн афгани (что эквивалентно примерно 132 000 долларов США), о чем сообщил хаваладар из Афганистана. О самой высокой максимальной сумме в 400 тыс. евро сообщил хаваладар из одной из европейских стран. Для сравнения: максимальная сумма, которую опрошиваемые передали или выплатили в рамках одной транзакции, составила 3 млн афгани и 400 тыс. долларов США, согласно ответам хаваладаров из Афганистана и Казахстана соответственно, а минимальная - 50 долларов США, как сообщил хаваладар из США.

Сроки проведения операций

Как выяснилось, количество операций хавалы колеблется в разное время месяца и года, так как большинство хаваладаров отметили, что объем операций увеличивается в конце или начале месяца. Почти все респонденты отметили, что количество операций снижается зимой, но вновь возрастает весной, летом и в преддверии исламского праздника Курбан-байрам.

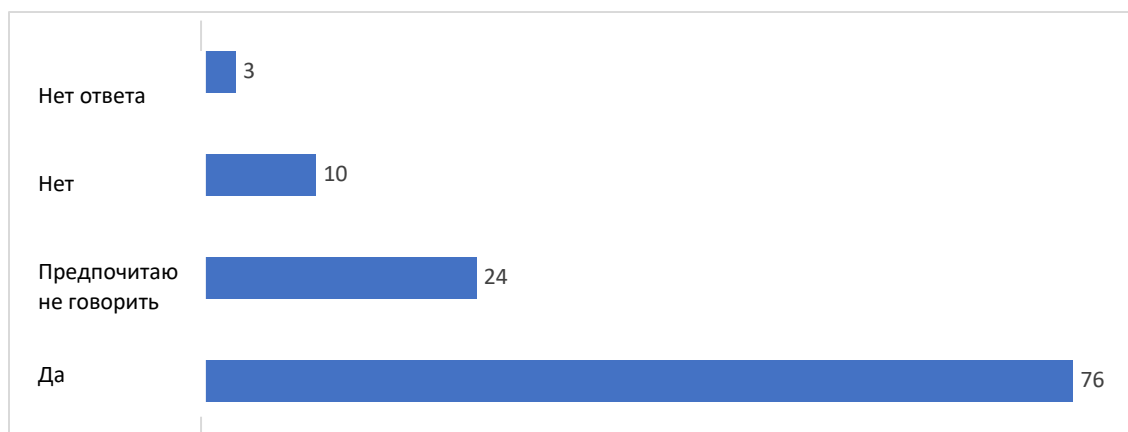
Подтверждение платежей

Записи, подтверждающие оплату, считаются важными, поскольку они свидетельствуют о порядочности и благонадежности хаваладара в бизнесе, где простое обвинение может запятнать его репутацию и нанести ущерб его бизнесу⁷³. С ростом цифровизации в государственном и частном секторах хаваладары также начали вести цифровой учет предоставляемых ими услуг. Большинство хаваладаров, опрошенных в ходе данного исследования, сообщили, что они ведут как бумажный (бухгалтерские книги), так и электронный (цифровой) учет операций хавалы и других предоставляемых услуг. Хаваладарам был задан вопрос о том, ведут ли они учет своих операций, и если да, то в каком формате. Почти 70% ответили, что ведут учет операций; менее 10% ответили, что не ведут. Более 30% сообщили, что ведут учет операций как в бумажном, так и в электронном формате, а 24% и 18%, соответственно, заявили, что ведут учет только в бумажном или электронном формате⁷⁴.

Рисунок 20: Количество опрошенных хаваладаров, ведущих учет операций, частота ответов

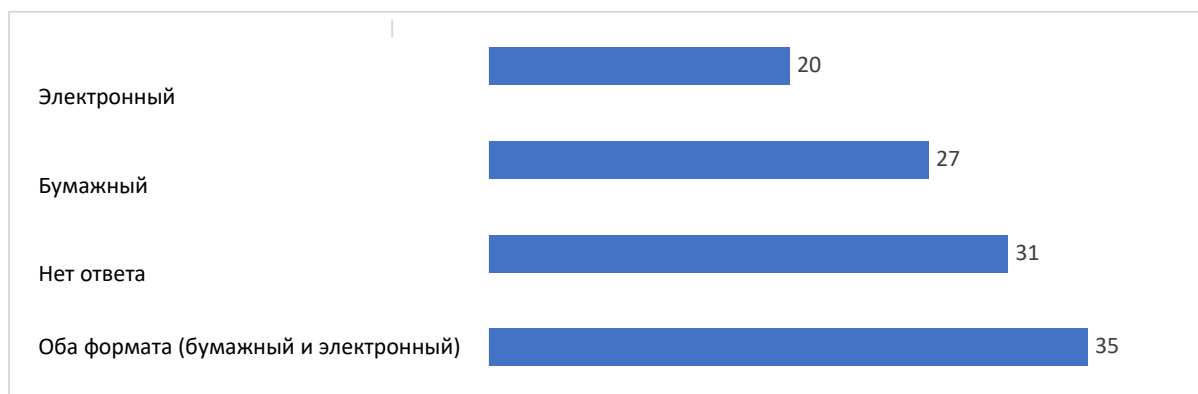
⁷³ Углубленные интервью (ID01-03)

⁷⁴ Бухгалтерские книги хавалы зачастую несодержательны и заполняются с помощью характерных условных обозначений. Инициалы или цифры, имеющие значение для хаваладара, бесполезны, если они ничего не сообщают о транзакциях, суммах, времени и именах людей или названиях организаций. См. E.A. Thompson (2006) «Связь между наркоторговлей и хавалой в Афганистане», с.67



Источник: Ответы опрошенных хаваладаров Н01-Н113

Рисунок 21: Формат ведения записей опрошенными хаваладарами, частота ответов.



Источник: Ответы опрошенных хаваладаров Н01-Н113

Ниже приведены примеры некоторых видов документации, которую хаваладары регулярно предоставляют своим клиентам в различных сочетаниях:

Квитанции хавала: Как показано выше, каждому клиенту выдается квитанция хавала, в которой указывается, как минимум, номер или код операции, номер телефона и имя хаваладара в пункте назначения. Дилеры используют этот код для идентификации клиентов, а также для проведения платежей и расчетов. Некоторые дилеры требуют от держателя показать дополнительный документ, удостоверяющий личность, при предъявлении кассового ордера на получение наличных средств, особенно в случае новых клиентов⁷⁵.

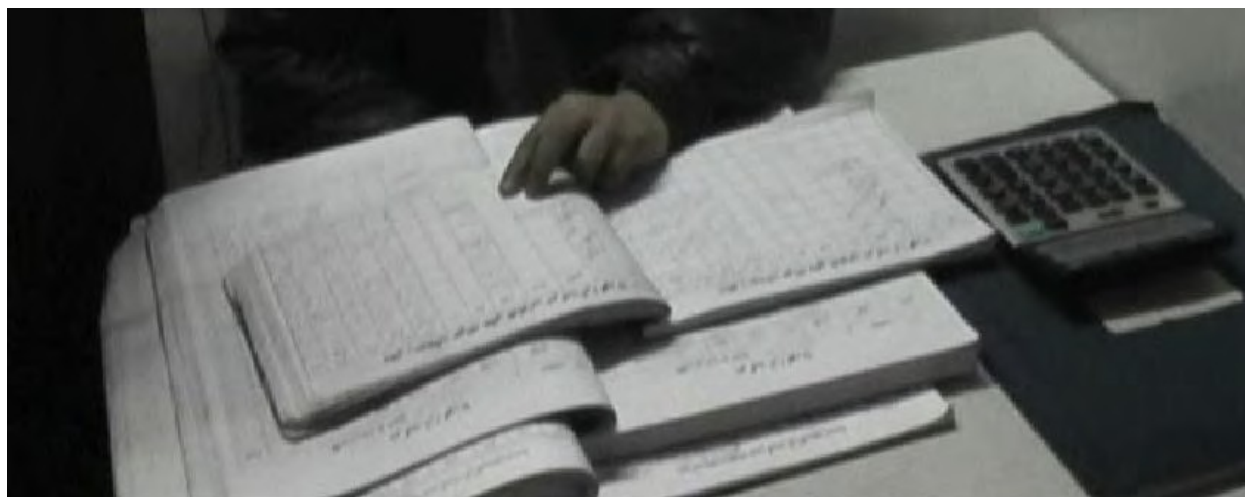
Идентификационные документы и записи клиентов: Некоторые хаваладары применяют элементарные процедуры должной осмотрительности, «знай своего клиента». Согласно исследованию, проведенному в 2003 году, некоторые из данных, собираемых для учета, включают: (1) дата совершения операции; (2) имя и адрес

⁷⁵ ФАТФ (2013) «Роль хавалы и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»; S.M. Maïmbo (2003) «Кабульские дилеры по обмену денег: Исследование системы "Хавала" в Афганистане»

отправителя и получателя; (3) номер паспорта или номера других документов, удостоверяющих личность; (4) номер хавалы; (5) имя дилера контрагента.⁷⁶ Практика ведения учета зависит от конкретного хаваладара, от того, зарегистрирован он или нет, а также от юрисдикции, в которой он работает. Например, хаваладары, переводившие деньги из Европы в Афганистан, сообщали, что запрашивают только сведения о клиенте и имени получателя, сумме и пункте назначения. Однако в Австралии, где система хавалы строго регулируется, фиксировались дополнительные данные, включая цель операции хавалы; кроме того, хранилась копия документа, удостоверяющего личность клиента, и клиент должен был расписаться в квитанции хавала, копия которой хранилась у хаваладара.

Бухгалтерские книги: Периодически проводится сверка счетов между дилерами. Для своих корреспондентов хаваладары ведут колонки дебета и кредита в книге бухгалтерского учета, на компьютере либо в обоих форматах. Как правило, операции записываются в столбцах, где указываются дата, номер хавалы, валюта, сумма, пункт назначения, комиссия и дата расчетов⁷⁷.

Рисунок 6: Бухгалтерские книги хавала-рынка в Кабуле, Афганистан



Источник: ФАТФ (2013) *Роль хавалы и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма*

Рисунок 7: Бухгалтерская книга по системе хавала, Кабул, 2023

⁷⁶ Samuel Munzele Maimbo (2003) «Кабульские дилеры по обмену денег: Исследование системы "Хавала" в Афганистане», Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия, УНП ООН, 2023.

⁷⁷ Там же.



Da Afghan Bank Money Exchangers Union Номер ХХ								
№	Сведения об отправителе		Сведения о получателе		Счет хавалы		Основание Источник средств Дата проведения транзакции	Подпись
	Имя Номер ID Номер моб. тел. Местонахождение	Имя Номер ID Номер моб. тел. Местонахождение	Доллар США Афгани					

Источник: УНП ООН

Подозрительные операции хавалы

Опрошенные хаваладары, как правило, не спрашивали об источнике денег или причине отправки и получения денег, что было отмечено в более ранних исследованиях деловой практики хаваладаров⁷⁸. Услуги хавалы — это бизнес, который стремится к получению прибыли; это, по-видимому, одна из причин, по которой хаваладары не спрашивают об источниках финансирования, поскольку это может нанести ущерб прибыли⁷⁹. Опрошенные в рамках данного исследования хаваладары сообщили, что время от времени к ним действительно поступают подозрительные сделки. Более половины (63) респондентов сообщили, что не предпринимают превентивных мер, чтобы избежать работы с незаконными сделками, в то время как 21 хаваладар заявил, что активно предпринимает превентивные меры; 27 не ответили на вопрос.

«Хаваладары обычно не задают много вопросов, поскольку их конечная цель - получение прибыли, и нет специальных критериев, позволяющих определить, связаны ли денежные средства с опиатами.» Н-15, Афганистан

«Я думаю, что никто [из хаваладаров] не любит спрашивать клиента об источнике денег.» Н-84, Испания

Некоторые хаваладары, работающие в Афганистане, заявили, что хаваладарам не известны источники средств и, следовательно, существует вероятность того, что обрабатываемые ими транзакции связаны с организованной преступностью, что делает систему хавалы уязвимой для злоупотреблений, например, со стороны лиц,

⁷⁸ M. Soudjin (2015) «Хавала и отмыwanie денег: Потенциальное использование тревожных сигналов для лиц, предлагающих услуги хавалы. European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

⁷⁹ Углубленное интервью с хаваладаром (ID01) и интервью с хаваладарами Н-08, Н-15, Н-21, Н-25, Н-84, Н-89.

занимающихся незаконным ввозом мигрантов и наркоторговцев⁸⁰. Один из хаваладаров, работающих в Казахстане,⁸¹ подтвердил это, заявив, что через систему хавалы можно переводить значительные суммы денег без указания источника, причины операции и конечного назначения денег.

«Потому что в системе хавалы обращаются большие суммы денег, и чаще всего неизвестно, откуда они поступили и не принадлежат ли эти деньги мафиозным группировкам.» Н-58, Афганистан

«Система хавалы более уязвима, поскольку ее трудно контролировать. Иногда между людьми передаются большие суммы денег без знания источника их поступления. Некоторые контрабандисты наркотиков также занимаются хавала-бизнесом.» Н-59, Афганистан

«... система хавалы тщательно не проверяется и не контролируется, совершается множество транзакций и огромные суммы денег переводятся из одного места в другое.» Н-73, Казахстан

К числу профилактических мер, о которых сообщали хаваладары, относятся компьютеризация систем учета, консультации с центральными банками или другими органами по нормативным документам в отношении хавалы и руководствам по ПОД/ФТ, требование от клиентов предоставления личной информации, установка камер видеонаблюдения в местах осуществления хавалы, вопросы о целях операций или отказ от их проведения.

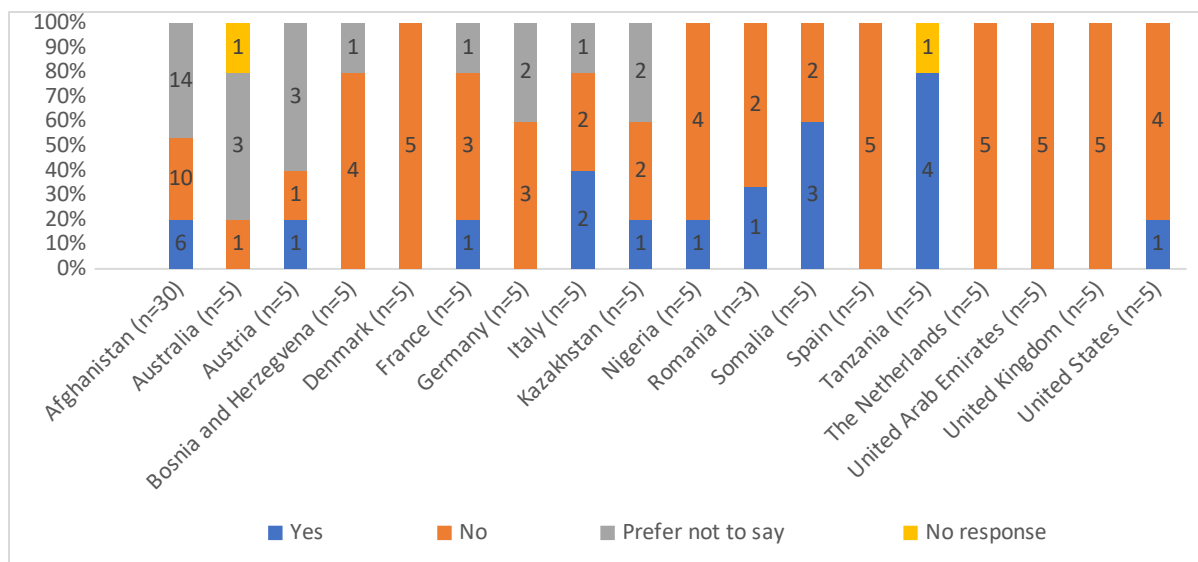
«Чтобы лучше узнать клиентов, им предлагается сообщить свои контактные данные, а в нашем офисе установлены веб-камеры.» Н-19, Афганистан

«Если кто-то хочет отправить большую сумму денег без веской причины, я отказываюсь обрабатывать транзакцию, особенно если я не знаю этого человека.» Н-109, США

Рисунок 22: Принимают ли опрошенные хаваладары превентивные меры, чтобы избежать совершения незаконных сделок, частота ответов, по странам проживания опрошенных хаваладаров

⁸⁰ Опрос хаваладаров Н58, Н59, Н63, Афганистан

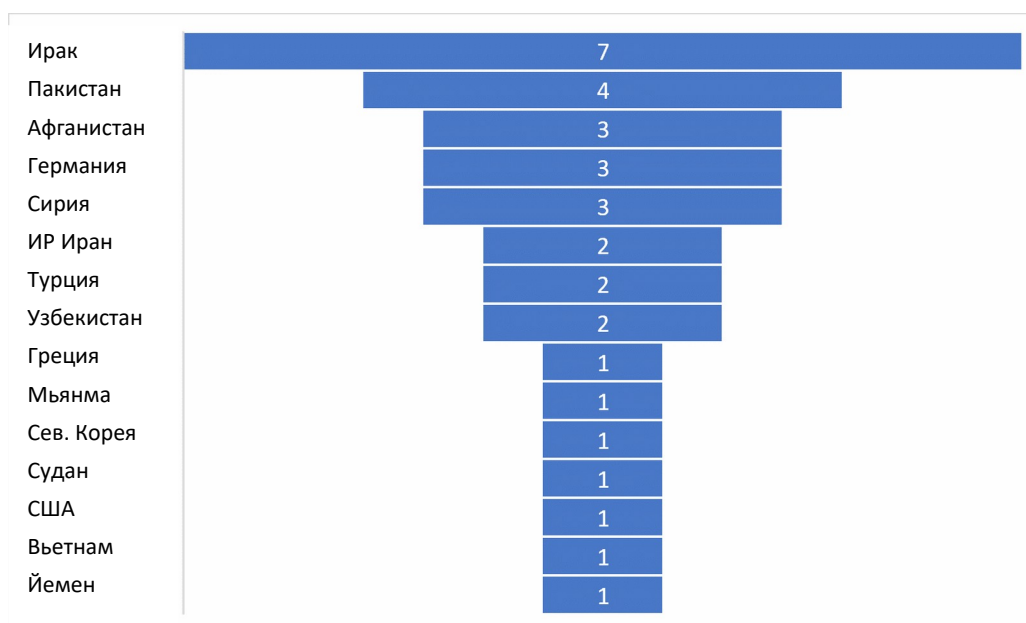
⁸¹ Опрос хаваладара Н73-Казахстан



Источник: H01-H113

Опрошенным хаваладарам также был задан вопрос о том, есть ли страны, в которые или из которых они избегают осуществлять переводы. 74% ответили, что таких стран нет, однако 13% сообщили, что избегают проведения операций с лицами из Ирака, Пакистана, Афганистана, Германии, Сирии, Ирана (Исламской Республики), Турции, Узбекистана, Греции, Мьянмы, Северной Кореи, Судана, США, Вьетнама и Йемена, если они не предоставляют более подробной информации. Если в некоторых из этих стран, упомянутых хаваладарами, причиной отказа от транзакций могут быть международные санкции, то неясно, почему хаваладары избегают переводов средств в Северную Америку и Западную Европу.

Рисунок 23: Страны, в которые опрошенные хаваладары стараются не переводить средства или в которых не применяют процедуры должной осмотрительности, частота ответов



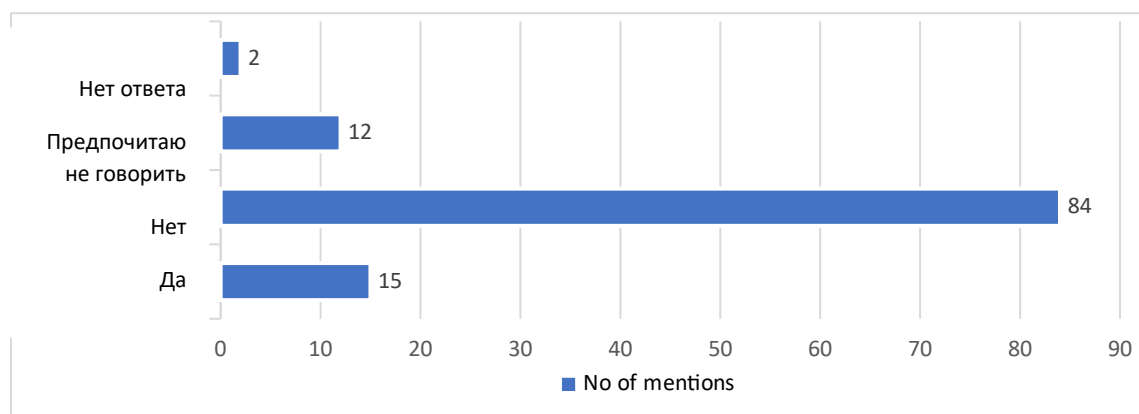
Источник: Н01-Н113

«Ирак и другие известные страны с точки зрения терроризма - я предпочитаю не проводить никаких операций с этими странами.» Н-56, Германия

«Да, я не отправляю деньги в Ирак, Сирию и любые другие проблемные [страны], которые находятся в списке неблагонадежных стран правительства США...» Н-109, США

Опрошенным задавали вопрос, отказывались ли они когда-либо от сделки хавалы при наличии обоснованных сомнений в источнике средств: 67 человек ответили, что никогда не отказывались, а 16 - что отказывались. Среди причин отказа – операция на крупную сумму, при этом клиент не оговаривал размер комиссионного вознаграждения⁸², подозрительный вид клиента и отсутствие непринужденной беседы, отсутствие у клиента документа, удостоверяющего личность. Следует отметить, что две из этих причин связаны скорее с личными или неформальными факторами, чем с теми, которые в большей степени обусловлены процессом.

Рисунок 24: Применяют ли хаваладары практику должной осмотрительности при наличии обоснованных сомнений в источнике средств?



Источник: Н01-Н113

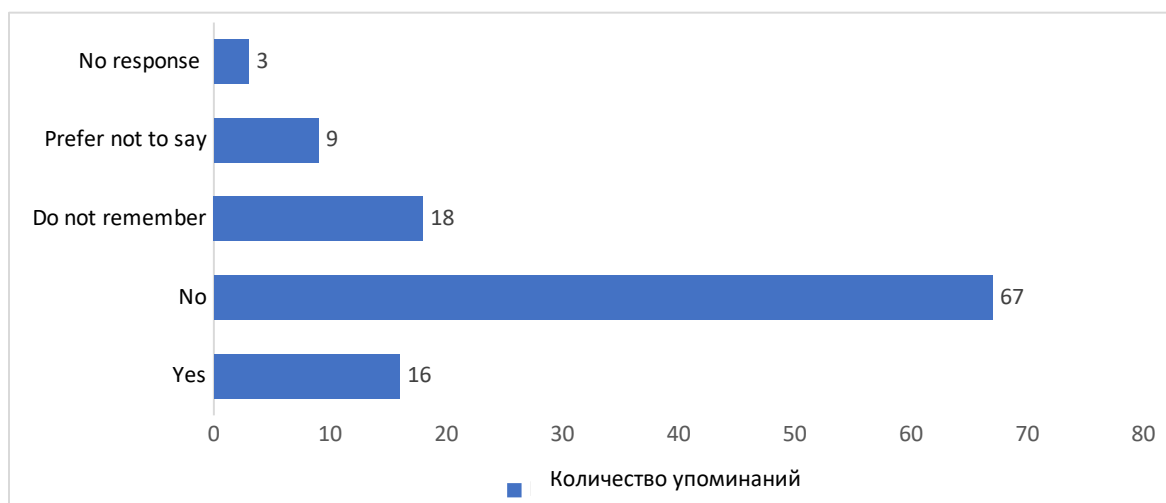
«На прошлой неделе клиент хотел перевести крупную сумму денег через систему хавалы в Пакистан. Клиент был родом не из Афганистана, и у меня возникли подозрения, я попросил у него документы, удостоверяющие личность, он отказался предъявлять документы и переводить деньги и ушел из магазина.» Н-05, Афганистан

«Когда речь идет о большой сумме денег, мы должны знать клиента, однажды один из них попросил нас перевести большую сумму денег, но мы не знали этого человека.» Н-81, Нидерланды

«Была большая сумма денег, что показалось подозрительным. Мы предположили, что это, скорее всего, деньги за торговлю опиатами.» Н-84, Нигерия

⁸² Обычно, когда большие суммы денег переводятся через хавалу, клиенты оговаривают размер комиссии с хаваладарами, чтобы уменьшить ее, углубленное интервью с хаваладарами (ID03)

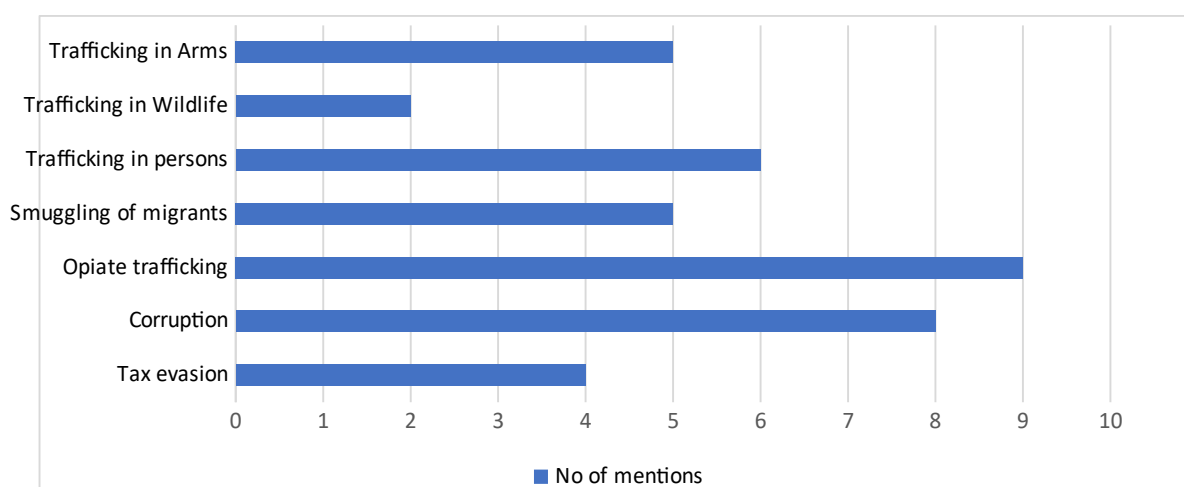
Рисунок 25: Отказывались ли опрошенные хаваладары от сделки из-за обоснованных сомнений в источнике средств, частота ответов.



Источник: H01-H113

Хаваладары, которые отказывали в проведении операций, делали это по причинам, указанным в таблице ниже.

Рисунок 26: Основные причины, по которым хаваладары отказывают в проведении операций, частота ответов



Источник: H01-H113

Порядок расчетов

Каждый раз, когда хаваладар совершает операцию хавалы и отправляет платежное поручение контрагенту, создается долг или кредит. В определенный момент оба хаваладара должны будут подвести баланс своих счетов. Существует множество способов, с помощью которых хаваладары производят расчеты друг с другом. Некоторые из них могут быть сложными и включать в себя комбинацию различных методов, особенно если в сделке участвуют более двух хаваладаров.

Наиболее простой формой расчетов по счетам являются **обратные транзакции**, при которых не происходит передачи средств между двумя поставщиками услуг, так как

они сверяют свои счета по входящим и исходящим транзакциям⁸³. Данный тип расчетов по счету может иметь место при относительно равном объеме переводов между двумя хаваладарами.

Еще одним способом расчетов является метод **сложных обратных транзакций**. Хаваладары могут работать в рамках сети, действующей в нескольких юрисдикциях. Они применяют взаимозачет для урегулирования своих счетов⁸⁴. При этом средства проходят через одного или нескольких посредников-хаваладаров в другой стране.

Расчеты между хаваладарами могут также осуществляться посредством простых **наличных платежей** и физического перемещения валюты, например, через курьеров⁸⁵. Этот способ, возможно, более распространен среди хаваладаров, работающих в рамках одной юрисдикции, между странами с отсутствующим или ограниченным пограничным контролем⁸⁶. Однако он может использоваться и в странах, не входящих в их число, хотя это может быть сложнее сделать из-за международного контроля за переводом физических денег. В последние годы в международном аэропорту Кабула, а также на пограничном переходе Ислам-Кала между Афганистаном и Исламской Республикой Иран были зафиксированы случаи изъятия наличных денег, которые частично могли быть использованы для расчетов между хаваладарами⁸⁷.

«Я знаю двух хаваладаров, работающих в Австрии, которые регулярно ездят в Италию [...] перевозят наличные. Я не знаю точных причин, но предполагаю, что они ездят туда для расчетов с хаваладарами, работающими в Италии.»
углубленное интервью с хаваладаром ID01

Рисунок 27: Способы расчетов, используемые хаваладарами



⁸³ ФАТФ (2013) «Роль хавалы и других поставщиков аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»

⁸⁴ А. Hariharan (2012) «Привлекательность хавалы для банков и формальных систем денежных переводов», с.2

⁸⁵ Например, один из хаваладаров с помощью своих услуг другому хаваладару, как следствие, ежемесячно обрабатывал большие объемы наличности. Он перевозил наличные деньги по 4-5 млн долларов в день в течение 20 дней и более в месяц в Дубай. См. Совет Европейского союза (2017) «Роль криминальной хавалы и других поставщиков аналогичных услуг в нелегальной иммиграции, отмывании денег и финансировании терроризма», с.4

⁸⁶ Исходя из информации, предоставленной хаваладарами, опрошенными в рамках данного исследования.

⁸⁷ Центральный банк Афганистана (2019), Центр анализа финансовых операций и отчетов Афганистана (FINTRACA), годовой отчет за 2018 год

Источник: Интервью с хаваладарами H01-H113, ID01-ID04 и МВФ

Финансовые расчеты — это еще один метод взаиморасчетов. Если оба хаваладара имеют доступ к официальному банковскому сектору, то хаваладар в стране А может произвести прямой платеж на банковский счет хаваладара в стране Б. После этого происходит расчет по счету, часто посредством электронных переводов через официальную банковскую систему.⁸⁸ Такие операции могут осуществляться в рамках одной юрисдикции, например, финансовые расчеты с банковского счета одного хаваладара на банковский счет другого хаваладара в той же стране; двусторонние, со счета в одной стране на счет в другой стране; или многосторонние, например, с депонированием на счет в третьей стране, к которой не относится ни один из хаваладаров.

Многие хаваладары также занимаются импортом/экспортом, что позволяет легко осуществлять расчеты через **торговлю товарами**, аналогично расчету наличными через банк, но с оплатой не деньгами, а товарами⁸⁹. Получив средства клиента, хаваладар А может просто отправить товар эквивалентной стоимости хаваладару Б или предприятию, которое ведет дела с обоими хаваладарами. Как и в случае с финансовыми переводами, эти операции могут быть двусторонними или многосторонними. Например, если на конец месяца между хаваладарами А и Б имеется непогашенный баланс, хаваладар А может приобрести автомобили для экспорта в страну, где проживает хаваладар Б. Как только автомобили будут доставлены, они будут переданы хаваладару Б, который сможет продать их и вернуть свой долг. Дальнейшие торговые методы урегулирования сальдо могут включать в себя искажение стоимости сделок, либо завышение или занижение сумм в счетах-фактурах по экспорту и импорту для возмещения непогашенного сальдо⁹⁰.

Помимо вышеперечисленного, хаваладары могут использовать и другие способы очистки счетов, в том числе **контрабанду**, когда для «очистки счетов» передается контрабандный товар, что, безусловно, является незаконной практикой, или **оказание услуг**, которые могут быть как законными, так и незаконными. Например, хаваладар в одной стране, имеющий в качестве побочного бизнеса туристическое агентство, может покупать авиабилеты от имени контрагента-хаваладара вместо оплаты наличными. Реже хаваладары, работающие на нерегулярной основе, могут использовать другие

⁸⁸ А. Hariharan (2012) «Привлекательность хавалы: чему банки могут научиться у неформальных систем денежных переводов», с.286]

⁸⁹ ФАТФ (2013) «Роль хавалы и других поставщиков аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»

⁹⁰ Там же. Углубленное интервью с хаваладарами ID01-04; & M. Soudijn (2014) «Хавала и отмывание денег: Потенциальное использование тревожных сигналов для лиц, предлагающих услуги хавалы», European Journal on Criminal Policy and Research, No.21, pp.257-274.

процедуры расчетов по счетам: например, один из хаваладаров в Сомали сообщил об использовании мобильных денежных переводов и корректировок валютных курсов для балансировки счетов с другими хаваладарами.

Способ расчетов зависит от нескольких факторов, включая страны-источники и страны-получатели, отношения между хаваладарами и сумму операции. Что касается периодичности расчетов, то в зависимости от сумм и количества операций, а также других факторов, упомянутых ранее, хаваладары могут проводить расчеты между собой ежедневно, еженедельно или ежемесячно⁹¹.

Расчеты согласно объяснению хаваладара

В своих показаниях Сенату США в ноябре 2001 года, данных после терактов 11 сентября, афганец, иммигрировавший в США и организовавший в Северной Вирджинии службу хавала, рассказал о методе расчетов по своим счетам. Он рассказал, что у него было от 200 до 300 постоянных клиентов, которые ежемесячно передавали ему 40-200 долларов США для отправки своим родственникам в Пакистан посредством денежных переводов. Получив определенную сумму, он звонил своему партнеру в Пешавар (Пакистан), чтобы тот передал родственнику, приехавшему за ней, соответствующую сумму в пакистанских рупиях. Хаваладар подчеркнул, что ни один из полученных им долларов никогда не попадал в Пакистан или непосредственно в компанию его делового партнера. Вместо этого он использовал деньги, переданные ему клиентами, для оплаты долгов и счетов компании своего партнера за пределами Пакистана. В этом смысле прямой «проводки» или «передачи» денег не было, вместо этого происходило сбалансированное урегулирование сумм между двумя хаваладарами.

Источник: Haroun Rahimi (2019) *Хавала по принципу доверия: как хавала поддерживает бизнес-климат в Афганистане*, *Journal of Money Laundering Control*

Рисунок 28: Способы расчетов, о которых сообщают опрошенные хаваладары

Банковский перевод

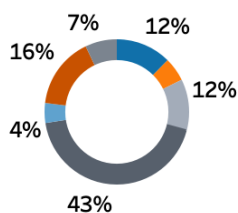
Наличные

Обратная транзакция

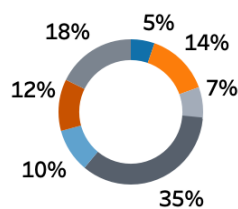
Торговля товарами и услугами

⁹¹ ФАТФ (2013) *Роль хавалы и других подобных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма*.

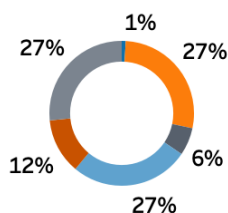
Bank Transfer



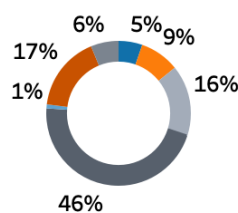
Cash



Reverse Transaction



Trading in Goods and Services



Соотношение (группа)

- Мало
- Большинство
- Никогда не использую этот способ
- Нет ответа
- Использую только этот способ
- Некоторое количество
- Подавляющее большинство

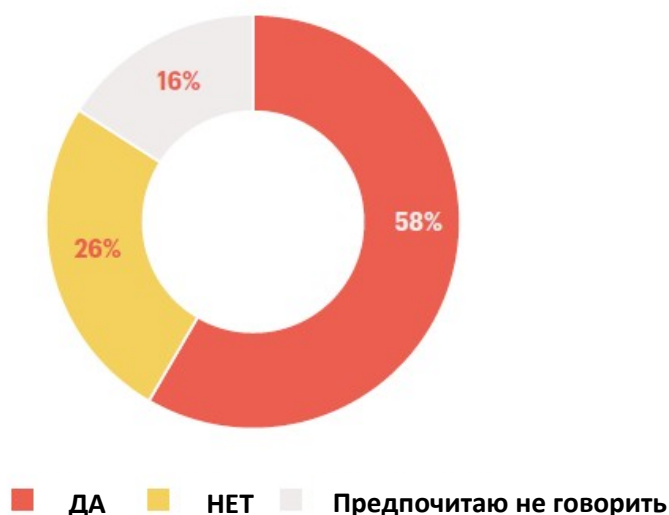
Источник: опрошенные хаваладары H01-H113

Среди опрошенных хаваладаров наиболее часто используемым методом расчетов по счетам была простая обратная транзакция, согласно ответам ста шести участников: тридцать хаваладаров сообщили, что используют только этот метод, еще шестьдесят один - что большинство расчетов по счетам осуществляется с помощью обратных транзакций. Из тех хаваладаров, которые указали этот способ расчетов, 44% имели лицензию, 23% работали без нее, а 33% не указали на наличие или отсутствие лицензии.

О расчетах с помощью банковского перевода сообщил 51 хаваладар, из них 19 заявили, что это основной метод, 32 - что только некоторые операции осуществляются с помощью этого метода; 13 хаваладаров заявили, что никогда не осуществляли расчеты с помощью банковского перевода. Около 43% хаваладаров, сообщивших об использовании банковского перевода в качестве метода расчетов, находились в Афганистане, остальные 57% - в Европе (Австрия, Босния и Герцеговина, Германия, Италия, Испания, Румыния), Африке (Нигерия, Сомали, Объединенная Республика

Танзания), на Ближнем Востоке и в Центральной Азии (Казахстан, Объединенные Арабские Эмираты).

Рисунок 29: Имеют ли опрошенные хаваладары банковский счет для проведения операций хавалы?



Источник: опрошенные хаваладары Н01-Н113

Из опрошенных хаваладаров 58% (66) имели счет в коммерческом банке, а 26% - нет: 16% предпочли не раскрывать эту информацию. Все те, кто имеет банковский счет, сообщили, что используют обратные операции для расчетов с другими хаваладарами, хотя более половины из них заявили, что используют для расчетов наличные деньги (40) и банковские переводы (36). Таким образом, данные этого исследования не позволяют говорить о связи между наличием банковского счета и конкретным способом расчетов. Из шестидесяти шести хаваладаров, имеющих банковский счет, двадцать четыре сообщили, что помимо счета в местном банке имеют счет в иностранном банке. Местонахождение счетов в иностранных банках, которыми располагает наша выборка опрошенных хаваладаров, представлено в следующей таблице.

Таблица 5: Местонахождение счетов хаваладаров в иностранных банках, частота ответов, по странам

Страна	Частота ответов
Исламская Республика Иран	10
Турция	5
Казахстан	4
Великобритания	3
Кения	2

Пакистан	2
Объединенные Арабские Эмираты	2
США	2
Джибути	1
Индия	1
Кот-д'Ивуар	1
Российская Федерация	1
Уганда	1
Прочие европейские страны	1

Источник: Опрошенные хаваладары Н01-Н113

«У нас нет банков в других странах. Мы хотели открыть банковский счет в Иране [Исламской Республике], но поскольку у нас нет вида на жительство, это оказалось невозможным.» **Н-01, Афганистан**

«У нас есть банковский счет в Турции, где проживают мои брат и сын.» **Н-03, Афганистан**

«Да, у нас есть банковские счета в Турции и России.» **Н-12, Афганистан**

Об использовании торговли товарами и услугами в качестве метода расчетов по счетам сообщили сорок три из опрошенных хаваладаров, еще восемнадцать сообщили, что никогда не использовали этот метод. Из сорока трех респондентов восемнадцать использовали этот метод расчетов для большинства своих операций, а двадцать пять - только для некоторых операций. Треть респондентов, использовавших этот метод, находились в Афганистане, еще треть - в Европе. Остальные - в Казахстане, Нигерии, Сомали, Объединенных Арабских Эмиратах и США.

О расчетах наличными сообщили 66 из 113 опрошенных хаваладаров. Только восемь заявили, что никогда не используют этот способ, а одиннадцать - что используют только его; для тридцати шести хаваладаров наличные использовались для расчетов по большинству операций. Почти все опрошенные хаваладары в Афганистане, Австралии, Австрии, Испании, Казахстане, Нидерландах, Румынии и Сомали использовали метод расчета наличными в сочетании с другими методами, в основном с обратными транзакциями.

Раздел 6: Хавала и организованная преступность

Четкое понимание механизмов работы хаваладаров, их уязвимости и возможности злоупотреблений со стороны ОПГ необходимо странам для применения риск-ориентированного подхода к пониманию рисков отмывания денег и финансирования угроз (ОД и ФУ) для данного сектора. Для политиков и специалистов в области уголовного правосудия также крайне важно разработать реалистичную, основанную на фактических данных и эффективную политику, которая может привести к более эффективной реализации, снижению рисков ОД и ФТ и повышению доступа к финансовым услугам.

Злоупотребление услугами хавалы

Считается, что система хавалы уязвима для злоупотреблений в силу природы и механизмов работы⁹². Хотя хавала служит многим законным целям, ее специфические особенности могут сделать ее уязвимой для злоупотреблений со стороны лиц, желающих совершить операции, связанные с преступной деятельностью, скрыть или перевести доходы, полученные преступным путем⁹³. Это особенно актуально в тех случаях, когда система хавалы позволяет осуществлять анонимные операции, имеет минимальный уровень документирования или иных процедур должной осмотрительности, а также в условиях ограниченного надзора со стороны контролирующих и регулирующих органов. Более трети (44) опрошенных хаваладаров считают систему хавалы *более* уязвимой для незаконных операций по сравнению с официальной банковской системой, в то время как 32 хаваладара утверждают, что обе системы одинаково уязвимы. Лишь немногие считают систему менее уязвимой к злоупотреблениям, чем банковская система.

Рисунок 30: Как опрошенные хаваладары оценивают потенциальную уязвимость к злоупотреблениям в системе хавала по сравнению с официальными банковскими услугами, частота ответов



Источник: Интервью с хаваладарами Н01-Н113

Отсутствие надлежащего надзора со стороны национальных органов, отсутствие отчетности со стороны хаваладаров, отсутствие нормативных актов, политики или инструкций, которым должны следовать хаваладары, деятельность

⁹² ФАТФ (2013) *Роль хавалы и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма*

⁹³ Там же.

нелицензированных хаваладаров и закрытый характер системы хавала — все это потенциальные причины уязвимости. По мнению одного из опрошенных хаваладаров, уязвимость системы хавала также связана с уровнем риска ОД и ФТ в месте расположения бизнеса хавалы, а также в источнике и пункте назначения операций хавалы⁹⁴.

Опрошенные хаваладары по-разному оценивают уязвимость системы хавала и степень ее уязвимости по сравнению с формальными банковскими услугами.

«Система хавалы связана с проблемами и трудностями, и она отличается от официальной банковской системы. Официальная банковская система не подходит для мигрантов и контрабандистов, учитывая происхождение денег, которые они хотят перевести, а также характер деятельности контрабандистов.» **H-20, Афганистан**

«Отсутствует компьютерная регистрация операций в рамках единой общепринятой системы, поэтому ее можно легко корректировать в соответствии с потребностями владельца бизнеса.» **H-22, Босния и Герцеговина**

«Я считаю, что в равной степени [уязвимы]. Там, где речь идет о деньгах, существует возможность незаконных операций даже в банках или в системе хавалы.» **H-23, Германия**

«Хавала — это очень простой способ отправки [и] получения денег без какого-либо официального способа их отслеживания, поэтому я полагаю, что это само по себе делает ее более уязвимой.» **H-38, Босния и Герцеговина**

«Потому что [в] системе хавала мы не задаем вопросов. Мы только предлагаем услугу.» **H-90, Сомали**

Хавала и отмывание денег

Основное значение хавалы для отмывания денег заключается в том, что она используется для перемещения преступных доходов из места совершения преступления в места, где сделка может выглядеть законной или откуда они впоследствии могут быть возвращены в страну законными путями⁹⁵. Система хавалы может использоваться для перевода средств в места, где они могут попасть в официальную экономику и тем самым получить завесу легитимности⁹⁶. В качестве практического примера можно привести ситуацию, когда прибыль, полученная от незаконного оборота героина, может быть перемещена из места продажи в пределах границ Афганистана в другую страну, а затем инвестирована, например, в сектор недвижимости.

⁹⁴ Интервью с хаваладаром, работающим в Испании, H48

⁹⁵ ФАТФ (2013) *Роль хавалы и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма*

⁹⁶ Получатель средств может реинтегрировать их в легальную финансовую систему путем осуществления «законных» бизнес-инвестиций от имени владельца средств. Или же средства могут быть реинтегрированы в официальную финансовую систему посредством импорта и экспорта, осуществляемого передающей и получающей сторонами или даже третьими лицами.

Отмывание денег и финансирование терроризма

Существует важное различие между отмыванием денег и финансированием терроризма. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности определяет отмывание денег как «конверсию или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния, а также сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность».⁹⁷

Отмываемые деньги поступают из нелегального или незаконного источника и отмываются путем их введения в легальную финансовую систему. Хаваладары, которые сознательно работают с преступными доходами, являются соучастниками отмывания денег⁹⁸.

Процесс отмывания денег состоит из трех этапов, посредством которых отмываемые средства попадают в легальную финансовую систему:^{99 100}

1. Размещение (выведение средств из прямой связи с преступлением)
2. Наслоение (маскировка происхождения источника средств, чтобы предотвратить отслеживание)
3. Интеграция (предоставление преступникам денег из якобы законных источников)

Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма (1999 г.) призывает все государства-члены:

«предпринять шаги, с тем чтобы воспрепятствовать и противодействовать посредством соответствующих внутренних мер финансированию террористов и террористических организаций, независимо от того, осуществляется такое финансирование прямо или косвенно через организации, которые также преследуют или утверждают, что преследуют, благотворительные, общественные или культурные цели, или также вовлечены в запрещенные виды деятельности, такие, как незаконные поставки оружия, незаконный оборот наркотиков и вымогательство, включая использование лиц в целях финансирования террористической деятельности, и, в частности, где это уместно, рассмотреть вопрос о принятии мер регулирования, для того чтобы воспрепятствовать и противодействовать движению средств, в отношении которых есть подозрения, что они предназначены для террористических целей, ни в какой мере не ущемляя при этом

⁹⁷ УНП ООН, Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и протоколы к ней, Статья 6, Нью-Йорк, 2004, и Международная классификация преступлений для статистических целей (ICCS), версия 1.0, с. 72

⁹⁸ M. Soudjin (2015) «Хавала и отмывание денег: Потенциальное использование тревожных сигналов для лиц, предлагающих услуги хавалы». European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

⁹⁹ УНП ООН <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html>

¹⁰⁰ Angela Samantha, Maitland Irwin & Kim-Kwang Raymond Choo (2012) «Анализ типологий отмывания денег и финансирования терроризма», Journal of Money Laundering Control, Vol.15 No.1, 85–111

свободу движения законного капитала, и активизировать обмен информацией о международном движении таких средств.»



Потенциальная анонимность хавалы может сделать ее восприимчивой к обработке преступных доходов для сокрытия их происхождения. Отмывание денег через официальные финансовые системы на ранних стадиях этого процесса может быть невыгодно преступным организациям, поскольку может оставить признаки, по которым правоохранительные органы смогут отследить преступные доходы¹⁰¹. С другой стороны, при использовании хавалы риск обнаружения может быть сведен к минимуму, поскольку документов предоставляется мало, они отсутствуют или вводят в заблуждение. Это может быть особенно актуально в юрисдикциях, где данная система не регулируется.

Не существует точных оценок того, в какой степени хавалы, осознанно или неосознанно, способствуют использованию их финансовых услуг в преступных целях¹⁰². Некоторые из хавалы, опрошенных в рамках данного исследования, сообщили о непосредственном участии других хавалы в переводе средств, связанных с незаконной деятельностью, в одних случаях неосознанно, в других -

¹⁰¹ Angela Samantha, Maitland Irwin and Kim-Kwang Raymond Choo (2012) «Анализ типологий отмыwania денег и финансирования терроризма», Journal of Money Laundering Control, Vol.15 No.1, 85–111

¹⁰² M. Soudjin (2015) «Хавала и отмыwanie денег: Потенциальное использование тревожных сигналов для лиц, предлагающих услуги хавалы». European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

осознанно. В последнем случае опрошенные хаваладары не хотели привлекать правоохранительные органы из-за потенциального риска и потери прибыли и репутации.

В своем нынешнем виде система хавалы имеет множество уязвимых мест для использования в преступных целях. Однако при любом регулировании необходимо учитывать, что эта система предоставляет важнейшие услуги по переводу денег и ценностей тем, кто не имеет доступа к официальным финансовым услугам. Не исключено, что хаваладары, участвующие в проведении незаконных операций, не знают о природе и источнике денег. Это особенно характерно для хаваладаров нижнего уровня, которые работают с небольшими операциями, обычно не вызывающими подозрений. Но даже при обработке крупных сумм, которые могут показаться подозрительными, хаваладары могут быть не заинтересованы в том, чтобы знать их происхождение, о чем свидетельствуют следующие ответы в интервью:

"Хаваладары [больше] заинтересованы в получении прибыли, чем в том, чтобы знать источник денег, которые они переводят; так работает система. Это бизнес, и для бизнеса нехорошо спрашивать об источнике денег"¹⁰³.

Как уже отмечалось выше, некоторые из опрошенных хаваладаров¹⁰⁴ сообщили, что не спрашивают у своих клиентов о «цели сделки». Кроме того, некоторые хаваладары сообщили, что не могут отказать в проведении операции клиентам, связанным с ОПГ, из-за риска возникновения целого ряда негативных последствий. Однако некоторые из них все же заявили, что не будут проводить операции хавалы в конкретные страны, где есть подозрения, что операция может быть незаконной.

«Обычно люди просят о переводе небольших сумм. Если кто-то часто приходит с большой суммой денег, это вызывает подозрение.» Н-41 Дания

«Средства от торговли наркотиками или их незаконного оборота предполагают большие суммы денег, так что вы будете четко понимать, что это не повседневная операция» Н-111 США

Правоохранительные органы сталкиваются с трудностями при расследовании преступлений, связанных с неформальными системами хавалы, из-за закрытого характера бизнеса и родственных связей участников. Несколько экспертов правоохранительных органов, с которыми консультировались в целях данного исследования, сообщили о трудностях с определением количества, местонахождения и методов работы хаваладаров, действующих на их территориях¹⁰⁵. Эта проблема не уникальна для стран с низкими доходами, таких как Афганистан: действительно, может быть сложнее выявить хаваладаров, работающих в странах с высоким уровнем доходов, особенно в странах, где хавала не регулируется, поскольку хаваладары предоставляют услуги через подставной бизнес¹⁰⁶.

¹⁰³ Углубленное интервью с хаваладаром (ID01)

¹⁰⁴ Интервью с хаваладарами (H01–H17)

¹⁰⁵ Консультации с экспертами, EX01–EX03, EX09–EX18.

¹⁰⁶ Интервью с хаваладарами, H-01–H-05, H-07, H-012–H-014, H-017, H-021–H-025, H-031–H-033, H-037–H-041, H-080–H-083, H-110.

Хавала и незаконный оборот наркотиков



«Убедительных доказательств того, что хавала используется для торговли наркотиками, нет, но я считаю, что этот способ используется для оплаты наркотиков.» Ключевой информатор – эксперт по системе хавалы EX006, Узбекистан

Международный незаконный оборот опиатов — это бизнес, в основе которого лежит извлечение прибыли¹⁰⁷. Ее можно рассматривать как многоступенчатую систему, начиная с выращивания опийного мака и производства героина и заканчивая вывозом готовых наркотиков на внешние рынки. Предыдущие исследования показали, что хавала является инструментом перевода денег при торговле опиатами из Афганистана на этапах выращивания опийного мака и производства героина¹⁰⁸. Помимо покупки самого товара - опия-сырца или переработанного героина и запрещенного морфина - производство, изготовление и незаконный оборот влекут за собой дополнительные расходы. К ним относятся закупка удобрений, гербицидов, семян и сырья, такого как химические вещества-прекурсоры, а также производственные расходы на ирригацию и топливо или электроэнергию для водяных насосов.¹⁰⁹ Существуют и более крупные издержки, такие как финансовые выплаты повстанческим группировкам¹¹⁰, транспортные расходы, взятки, расходы на обеспечение безопасности, питание и медицинские расходы, выплаты по долгам, приобретение земли или имущества¹¹¹. В условиях преобладания наличных денег в Афганистане и ограниченности официальных

¹⁰⁷ УНП ООН (2020) «Голоса Кучакбара» – рассмотрение незаконного оборота опиатов в Афганистане с точки зрения наркоторговцев».

¹⁰⁸ ФАТФ (2013) «Роль хавалы и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»

¹⁰⁹ См. исследования УНП ООН по производству опиума в Афганистане за несколько лет.

<https://www.unodc.org/unodc/en/crop-monitoring/index.html>

¹¹⁰ К ним относятся ушр - налог на сельское хозяйство и другие природные ресурсы, и закят - обязательный религиозный налог на доходы и имущество. См. УНП ООН (2019) «Исследование по производству опиума в Афганистане: отчет о социально-экономическом исследовании: движущие силы, причины и последствия культивирования опийного мака». Помимо этих традиционных налогов наркоторговцы также платят антиправительственным элементам (АПЭ) за охрану партий наркотиков и нарколабораторий на территории, контролируемой АПЭ. См. УНП ООН (2020) «Голоса Кучакбара» – рассмотрение незаконного оборота опиатов в Афганистане с точки зрения наркоторговцев».

банковских систем система хавалы может использоваться для упрощения платежей за эти товары и услуги.

Преыдушие полевые исследования УНП ООН¹¹² в Афганистане показали, что хаваладары могут быть вовлечены в два финансовых аспекта, связанных с опийной экономикой. Во-первых, это хаваладары, непосредственно участвующие в производстве и обороте наркотиков, включая перевод платежей, связанных с выращиванием и производством опийной камеди фермерами, выращивающими опийный мак, или платежей за переработку и торговлю конечным потребителям; во-вторых, хаваладары могут участвовать в переводе доходов от незаконного оборота наркотиков между странами¹¹³.

В одном из случаев, выявленном в материалах голландской полиции, хаваладары, происходящие из Южной и Юго-Западной Азии и работающие в Нидерландах, контролировали платежи, связанные с незаконным оборотом героина между Нидерландами и Великобританией. Находящиеся в Амстердаме торговцы героином продавали наркотики в Великобритании, а прибыль в фунтах стерлингов поступала на счет лондонского хаваладара, который затем переводил средства хаваладарам в Амстердаме. Затем торговцы героином получали прибыль в евро.

Источник: M. Soudjin (2015) «Хавала и отмывание денег: Потенциальное использование тревожных сигналов для лиц, предлагающих услуги хавалы. European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

Хаваладары не только оказывают содействие осуществлению платежей за опиаты, но и могут выступать в качестве доверенного лица или посредника между продавцом и покупателем, что обеспечивает безопасность обоим и независимую финансовую гарантию для торговцев наркотиками.¹¹⁴ Использование хаваладаров в качестве доверенных лиц характерно для высокоорганизованных преступных групп или для крупномасштабного незаконного оборота. Мелкомасштабная торговля в основном основана на платежах наличными, которые происходят в момент доставки товара^{115 116}.

«Некоторые наркоконтрабандисты сами открыли хавала-бизнес ради незаконного ввоза денег, чтобы можно было легко осуществлять переводы и не возникало проблем.» Н-61, Афганистан

«Некоторые из хаваладаров сами занимаются контрабандой наркотиков. Некоторые из них связаны с наркоторговцами.» Н-69, Афганистан

¹¹¹ УНП ООН (2019) «Производство опиума в Афганистане: отчет о социально-экономическом исследовании: движущие силы, причины и последствия культивирования опийного мака».

¹¹² УНП ООН (2020) «Голоса Кучакбара» – рассмотрение незаконного оборота опиатов в Афганистане с точки зрения наркоторговцев».

¹¹³ M. Soudjin (2015) «Хавала и отмывание денег: Потенциальное использование тревожных сигналов для лиц, предлагающих услуги хавалы. European Journal of Criminal Policy Research 21, 257–274. <https://doi.org/10.1007/s10610-014-9238-6>

¹¹⁴ УНП ООН (2022) «Региональное исследование: Незаконные финансовые потоки от незаконного оборота опиатов по Северному маршруту», с.24-26

¹¹⁵ УНП ООН, интервью с представителями полиции Афганистана по борьбе с наркотиками, апрель 2021 г., Кабул, Афганистан.

¹¹⁶ УНП ООН (2020) «Голоса Кучакбара» – рассмотрение незаконного оборота опиатов в Афганистане с точки зрения наркоторговцев».

В исследовании УНП ООН 2020 года о деятельности наркоторговцев в Афганистане, изучалось, как они строят свои денежные отношения с деловыми партнерами, какие финансовые инструменты используют и где хранят свои финансовые активы или ресурсы. Из сорока одного опрошенного наркоторговца пятнадцать сообщили, что для перевода платежей от торговли опиатами они используют исключительно систему хавалы, а двадцать пять - сочетание хавалы и других финансовых институтов. Одиннадцать из опрошенных наркоторговцев заявили, что хранят свои финансовые активы у хаваладаров, которые выступают в роли брокеров или доверенных лиц, и что, помимо инвестиций в законный бизнес, они хранят часть своих денег, полученных от наркоторговли, у хаваладаров в Афганистане, а не в банке¹¹⁷. При рассмотрении судебных дел, связанных с крупными афганскими наркоторговцами, также была выявлена роль хаваладаров в наркотрафике и финансировании повстанцев в Афганистане¹¹⁸. В более позднем исследовании УНП ООН было зафиксировано, что в Афганистане платежи, связанные с наркоторговлей осуществлялись в основном через систему хавалы, реже - прямыми наличными платежами и еще реже - бартером (например, покупка опиатов в обмен на транспортные средства, имущество или стрелковое оружие)¹¹⁹.

«Мы встречаемся с иранскими торговцами, заключаем сделку и согласовываем условия. Затем хаваладар предоставляет иранскому торговцу финансовую гарантию, мы доставляем наркотики иранскому партнеру в приграничную зону, а затем получаем деньги от хаваладара»¹²⁰, - наркоторговец, Афганистан

Афганский хаваладар, имеющий связи с афганской торговлей героином и движением «Талибан»

В 2018 году в Эстонии был арестован и экстрадирован в США для судебного разбирательства хаваладар, имевший обширные связи с торговцами героином в Афганистане, а также с движением «Талибан» и Сетью Хаккани. Обвиняемый владел компанией, оказывающей услуги хавалы в Афганистане, которая в 2012 г. была внесена в черный список Минфина США из-за того, что хранила и переводила деньги от имени движения «Талибан». Это внесение в черный список якобы стоило хаваладару около 20 млн долларов США в результате потерянного бизнеса. В качестве альтернативы он использовал сообщников-хаваладаров в Австралии для перевода денег в Афганистан и США для оплаты защиты и осуществления операций, связанных с наркотиками, заявляя, что может перевести деньги из Австралии в Нью-Йорк «...в течение одного часа». В 2018 году хаваладар организовал пробную поставку 10 кг героина в Нью-Йорк с расчетом на то, что за ней последуют последующие поставки в объеме 500-1000 кг героина. В период с июня по август 2018 года он привлек знакомых хаваладаров в Австралии для перевода 50 тыс. долларов Сети Хаккани на оплату защиты, 25 тыс. долларов за поставку 10 кг героина и еще 30 тыс. долларов Сети Хаккани за предыдущую незаконную торговлю. Переводы были получены в Афганистане сообщниками хаваладара.

Источники:

Соединенные Штаты Америки против Хаджи Абдул Сатар Абдул Манафа, постановление об аресте, дело № 18 Mag. 7833, сентябрь 2018 г.

Соединенные Штаты Америки против Хаджи Абдул Сатар Абдул Манафа, обвинительный акт за печатью, дело № 18 Crim 762, 2018 г.

«С помощью иранских торговцев, основываясь на доверии и финансовой гарантии хаваладара, я доставляю героин, и они немедленно платят мне, где бы я ни находился»¹²¹, - наркоторговец, Афганистан

Опрошенные хаваладары придерживались мнения, что основными мотивами использования хавалы торговцами опиатами являются простота использования, доступность, надежность и доверие к системе, небюрократический характер системы и ограниченные возможности отслеживания пользователей.

«Система хавалы не контролируется и не управляется, в результате чего наркоторговцы предпочитают использовать ее, поскольку она более надежна.» Н-02, Афганистан¹²².

«Система хавалы — это надежная и простая в использовании система для наркоторговцев. Используя систему, хавала, наркоторговцы не могут быть опознаны и отслежены полицией.» Н-04, Афганистан

«[Торговцы] могут использовать ее, потому что официально ее невозможно отследить, так как мы требуем очень ограниченные данные об отправителе или получателе.» Н-38, Босния и Герцеговина

Крупный афганский торговец героином и система хавалы

Исторический пример иллюстрирует некоторые аспекты, затронутые хаваладарами, опрошенными в 2021 и 2022 годах, в связи с торговлей опиатами. В 2012 году один из крупнейших афганских наркоторговцев был осужден в США по обвинению в торговле героином после экстрадиции из Афганистана. Доказательства, представленные в суде, показали, что обвиняемый более десяти лет возглавлял крупную организацию наркоторговцев (ОНТ), базировавшуюся в Восточном Афганистане. По оценкам, в его ОНТ входило более 250 человек, которые отвечали за переработку опиума в героин, который затем поставлялся на рынки конечных потребителей по всему миру. Он также поощрял местных фермеров к выращиванию опийного мака.

В ходе судебного разбирательства свидетели показали, что подсудимый участвовал в многочисленных операциях по незаконному обороту наркотиков, включая доставку 250 кг героина в Нью-Йорк, организацию перевозки 3 кг героина из Афганистана в другие пункты назначения в США с помощью женщин-курьеров, а также продажу 1000 кг героина наркоторговцам, находившимся на юге Афганистана. После того как коалиционные силы оказали давление на его организацию, Хаджи Багчо использовал часть доходов от продажи героина для финансирования и экипировки командиров Талибана.

Свидетели показали, что наркоторговец вел учет своих операций с наркотиками через родственников, которые являлись хаваладарами и вели учет операций с наркотиками и прибыли в бухгалтерских книгах. Эти книги были изъяты и представлены в качестве доказательств на суде. Одна из книг за 2006-2007 годы содержала ряд денежных переводов, связанных с операциями с опиатами и химическими веществами-прекурсорами. В другой содержались финансовые записи о сделках с героином с разбивкой по наркоторговцам за период с марта 2006 по март 2007 года. Анализ бухгалтерских книг показал, что обвиняемый произвел и продал более 123 тонн героина на сумму более 261 000 000 долларов США, что составляет более 19% от общего объема героина, произведенного в мире в 2006 году, по данным УНП ООН. Три другие бухгалтерские книги показали, что за 18 месяцев, закончившихся в октябре 2001 года, он совершил порядка 101 сделки с 2 568 кг опия на сумму более 300 000 долларов США.

Данное исследование подтверждает мнение опрошенных хаваладаров о том, что некоторые ОНТ используют своих собственных хаваладаров, связанных семейными или культурными узами, и используют систему хавалы для того, чтобы избежать проверки со стороны правоохранительных органов.

Источники:

Восемнадцать экспертов по системе хавалы, заполнивших онлайн-анкету для данного исследования, также считают, что анонимность системы и надежность операций являются причинами, по которым торговцы опиатами могут использовать систему хавалы.

Таблица 6: Мнения экспертов о том, почему торговцы опиатами используют систему хавалы, частота ответов

Мотивация	Частота ответов
Анонимность	8
Надежность операций	8
Более легкий доступ к цепочке поставок опия	2

Источник: Ответы экспертов EX001-EX018 на вопросы анкеты

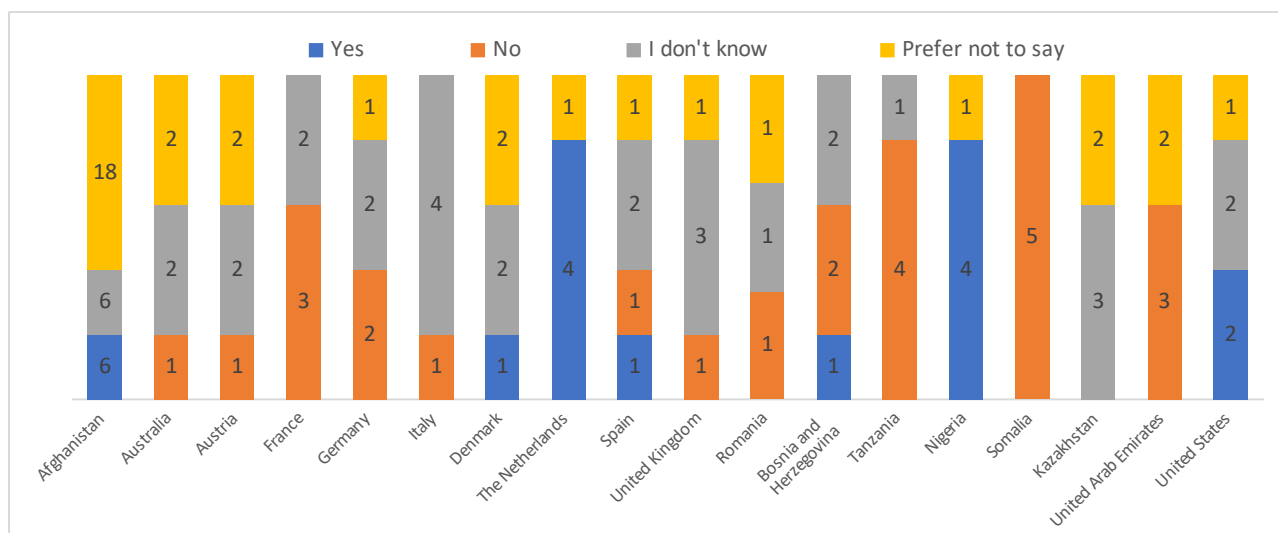
Опрошенным в рамках данного исследования хаваладарам был задан вопрос о том, что им известно о причастности хаваладаров к незаконному обороту опиатов. Около 17% опрошенных хаваладаров ответили, что хаваладары низшего звена *могут* быть причастны к торговле опиатами; 22% категорически отвергли это предположение. 30% заявили, что не знают о возможной причастности торговцев опиатами, еще 31% предпочли не отвечать. Однако большинство хаваладаров, работающих в Афганистане, считают, что хаваладары и торговцы знают друг друга и их знакомят друг с другом через «*бывших клиентов, друзей и владельцев местного бизнеса*»¹²³.

«Некоторые хаваладары становятся богатыми в одночасье и имеют конкретных постоянных клиентов, что может указывать на то, что они работают с торговцами опиатами.» Н-08, Афганистан

Хаваладары, работающие в Нидерландах, Дании, США и Нигерии, считали, что «*за хранение и/или перемещение денег (наркоторговцев)*» хаваладары будут считаться участвующими или соучастниками незаконного оборота опиатов.

Рисунок 31: Ответы опрошенных хаваладаров на вопрос «Как вы считаете, вовлечены ли хаваладары в торговлю опиатами?», частота ответов

¹²³ Интервью Н5, Афганистан



Источник: H01-H113

«Хаваладары обычно знают, кто является торговцем опиатами, а кто - фермером, поскольку они живут в одном районе [общине].» **H-02, Афганистан**

«Наркоторговцы знают хаваладаров, даже некоторые наркоторговцы занимаются хавалой как подставным бизнесом, чтобы скрыть свою нелегальную деятельность...» **H-03, Афганистан**

«Для передачи денег за наркотики между хаваладаром и наркоторговцем заключается предварительная договоренность. Без предварительной договоренности операции, связанные с наркотиками, не осуществляются...» **H-04, Афганистан**

«Средства, полученные от незаконного оборота опиатов, легко идентифицировать, поскольку их сумма велика, а лицо, совершающее операции, известно. Торговцы заранее договариваются с хаваладарами о том, какую сумму они отправят, куда и кто привезет наличные.» **H-06, Афганистан**

«Обычные люди просят об операциях с небольшими суммами денег. Если кто-то часто приходит с большой суммой, это вызывает подозрение.» **H-41, Дания**

«Торговля наркотиками или переводы средств, предназначенных для наркоторговли, как правило, связаны с большими суммами денег, поэтому вы будете четко знать, что это не обычная повседневная операция.» **H-111, США**

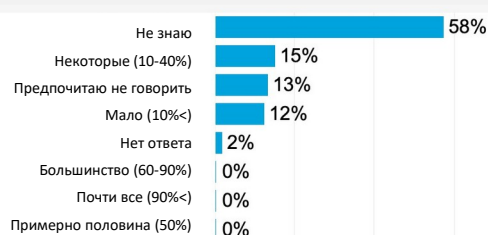
Хавала и торговля героином в Европе

Связь между хаваладарами и незаконным оборотом опиатов ассоциируется не только с Афганистаном. В 2016 году в ходе расследования, проведенного правоохранительными органами Франции, Испании, Германии и Нидерландов, была пресечена деятельность ОПГ, отмывавшей доходы, полученные от торговли героином. Курьеры забирали выручку от наркоторговли в Испании и Португалии и доставляли ее хаваладару в Германии, который, в свою очередь, использовал часть денег для приобретения техники, которая затем экспортировалась в Ирак. Прибыль, полученная от продажи этой техники, затем поступала поставщикам героина. Другая часть преступных доходов была использована для приобретения дорогостоящих товаров - часов, ювелирных изделий и бриллиантов, которые затем были проданы на Ближнем Востоке, а вырученные средства вновь пошли на возмещение расходов ОПГ. Это свидетельствует о том, что с помощью ряда операций сеть хавалы стремилась скрыть происхождение денег и в то же время оказывала услуги по

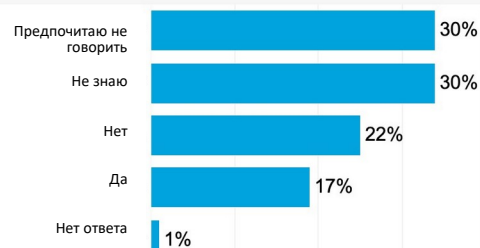
денег от торговца опиатами. Четверть полагала, что они, возможно, будут вынуждены принять просьбу о сделке от торговца опиатами неохотно или без энтузиазма, в частности, из-за страха перед насилием или вымогательством со стороны организаций наркоторговли (ОНТ) и наркоторговцев: почти половина опрошенных хаваладаров (49%) назвали страх в качестве мотива. Личные отношения между хаваладарами и наркоторговцами стали еще одним фактором, который был назван в качестве причины сознательного ведения бизнеса с наркоторговцами или ОНТ (20%), а давление со стороны общины было менее значимым фактором (5%).

Взаимодействие хаваладаров с торговцами опиатами по мнению респондентов

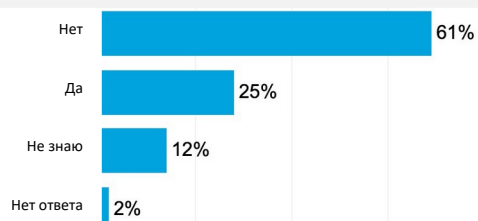
Какая часть хаваладаров в вашей стране участвует в переводе средств от торговли опиатами?



Можете ли бы вы сказать, что хаваладары занимаются торговлей опиатами?



Считаете ли вы, что хаваладар, возможно, бывает вынужден согласиться на проведение операции от торговца опиатами, несмотря на желание отказаться?



Почему хаваладару приходится соглашаться на транзакцию от торговца опиатами?



Источник: опрошенные хаваладары Н01-Н113

Хотя данное исследование было направлено на выявление случаев злоупотребления системой хавалы торговцами опиатами, случай, подобный описанному ниже, позволяет предположить, что система хавалы потенциально может использоваться для финансовых переводов, связанных с другими наркотиками, в других регионах, однако для того, чтобы выяснить,

Пересмотренный вариант отчета по хавале

используется ли система в этих целях и в какой степени, необходимы более целенаправленные исследования в других регионах.

Переводы доходов от продажи кокаина и синтетических наркотиков посредством хавалы в Северной и Южной Америке

В одном из случаев в 2012 г. был осужден хавала-брокер, проживавший в Калифорнии, после его участия в операции хавалы, которая использовалась для перемещения доходов от незаконного оборота кокаина и синтетических наркотиков из Канады в США и, в конечном итоге, в Мексику от имени картеля «Синалоа». Подсудимый обвинялся по нескольким пунктам, включая сговор с целью отмывания денег, сговор с целью организации нелегального бизнеса по переводу денег (услуги хавалы) и основной пункт обвинения - ведение нелегального бизнеса по переводу денег.

Согласно представленным в суде доказательствам, наркоторговцы в Канаде получали доходы от продажи и распространения крупных партий наркотиков (в том числе кокаина и метамfetамина), поставляемых картелем. Канадские наркоторговцы осуществляли денежные переводы своим партнерам в Мексике, привлекая канадских хаваладаров для передачи денег курьерам в Лос-Анджелесе, работавшим от имени картеля, которые давали разрешение на выдачу эквивалентных сумм в американской валюте. Несколько соучастников, названных в обвинительном заключении, выполняли функции курьеров в США, забирая и впоследствии доставляя американскую валюту в Лос-Анджелес в обмен на наркотики, которые должны были перевозиться обратно в Канаду для продажи и распространения.

Через сеть хавалы было перевезено наркотиков на сумму более 4,5 млн долларов США, первоначально связанных с незаконным оборотом 29 кг кокаина и около 90 фунтов метамfetамина мексиканскими наркоторговцами. Однако за четыре года расследования в отношении сети хавалы власти изъяли в рамках дела более 15 млн долларов США, 321 кг кокаина, 98 фунтов метамfetамина, 11 кг МДМА и 9 кг героина. Доказательства, представленные в суде, подтверждали, что хаваладар знал о том, что средства связаны с незаконным оборотом наркотиков, и только за 2012 г. он осуществил 10-15 переводов наличных денег хаваладарам низшего звена на сумму от 100 до 800 тыс. долларов США. За каждые переведенные 100 тыс. долларов США он получал 250 долларов США, т.е. комиссионные составляли около 0,25%.

Незаконные операции хавалы отделялись от обычных законных операций хавалы, при этом характер переводов маскировался с помощью таких кодовых слов, как «шаман» и «товар». Торговцы хавалы использовали серийные номера на долларовых купюрах, чтобы убедиться в том, что лицо, получившее деньги, является их назначенным получателем, и взимали более высокие комиссионные, чем обычно. Хаваладар был арестован, в его машине были обнаружены пакеты с 274 980 долларов США, которые он собирался доставить, а в результате обыска в его доме было изъято еще 388 000 долларов США, а также бухгалтерские книги с подробным описанием операций с наркотиками. бухгалтерская книга была представлена на суде и содержала документальное подтверждение деятельности хаваладара, включая суммы переданных наличных денег, квитанции и серийные номера, использовавшиеся в незаконных сделках.

Источники:

Пресс-релиз Департамента юстиции США, октябрь 2015 г.
<https://www.justice.gov/usao-cdca/pr/canadian-man-charged-scheme-launder-money-drug-rings-including-sinaloa-cartel-arrives>

Апелляционный суд США, Соединенные Штаты Америки против Хариндера Сингха, также известного под именем Лну Сону, № 18-50423, округ Колумбия, № 2:14-cr-00648-CAS
<https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCOURTS-ca9-18-50423/pdf/USCOURTS-ca9-18-50423-0.pdf>

Хавала и миграция

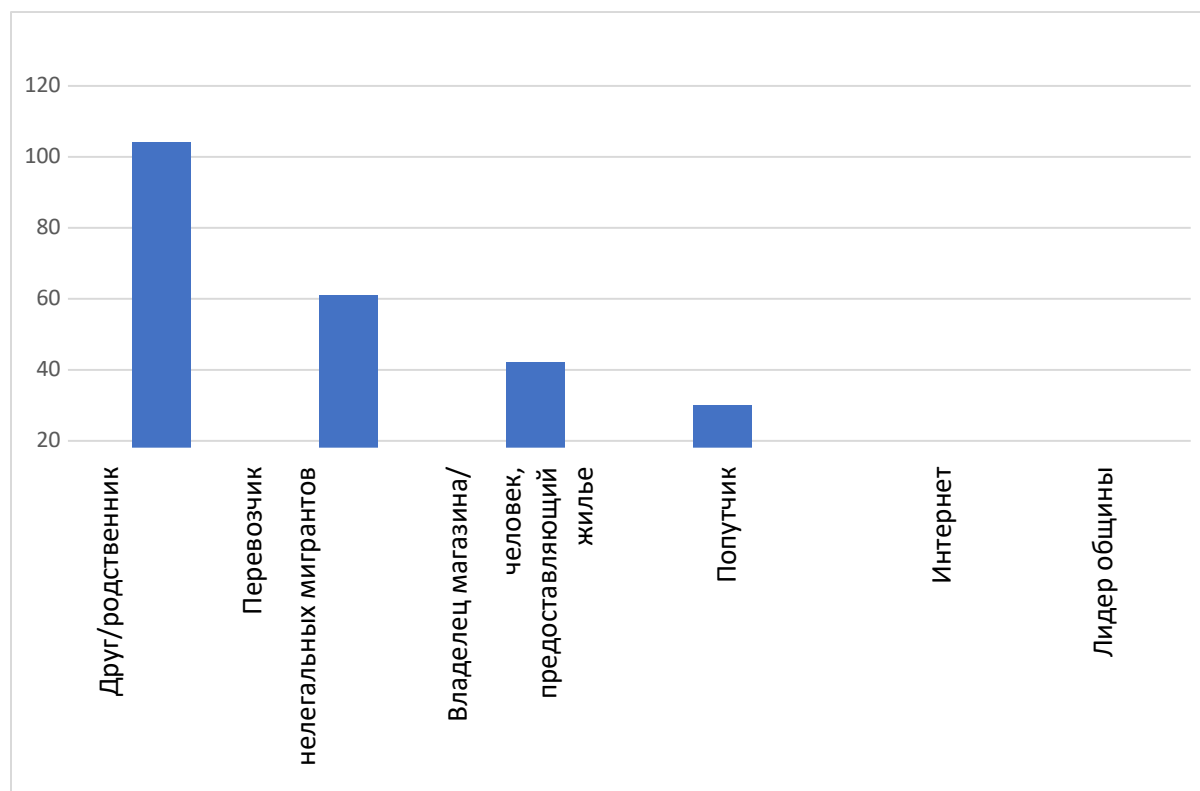
Как уже говорилось выше, некоторые беженцы и мигранты используют систему хавалы для отправки денежных переводов своим семьям и другим людям в стране происхождения и за ее пределами благодаря ее наличию, удобству и доступности. Однако хаваладар — это не просто поставщик финансовых услуг для людей, находящихся в пути: он также может предоставлять информацию и рекомендации о том, какими маршрутами следует воспользоваться, когда это сделать, что делать в пути или по прибытии в пункт назначения¹²⁴.

Опрошенные хаваладары назвали следующие услуги, оказываемые мигрантам и беженцам во время перемещения: поиск, рекомендация или знакомство с перевозчиком нелегальных мигрантов; сопровождение мигрантов и беженцев, помощь в поиске работы по прибытии; направление мигрантов и беженцев в организации поддержки; поиск или непосредственная сдача в аренду лодок или грузовиков; предоставление временного жилья или направление мигрантов и беженцев к человеку, предоставляющему временное жилье; поиск местной медицинской помощи, поскольку нелегальные мигранты не могут или не хотят обращаться в больницы. Некоторые респонденты уточнили, что за эти услуги хаваладары получают плату - либо в виде комиссионных от перевозчика, либо от мигранта или беженца, которому оказывается услуга.

Нелегальные мигранты могут направляться к хаваладарам разными лицами. К основной категории относятся друзья или родственники, затем перевозчик, попутчик, продавец магазина или человек, предоставляющий жилье. В гораздо меньшей степени мигранты и беженцы находили хаваладаров через Интернет или через лидера общины.

Рисунок 32: Лица, которые могут направлять нелегальных мигрантов к опрошенным хаваладарам, количество упоминаний

¹²⁴ Там же.; углубленное интервью с хаваладарами (ID01–ID04)



Источник: опрошенные хаваладары Н01-Н113

«Мы просто помогаем, переводя их деньги из одной страны в другую. Мы не имеем никакого отношения к вывозу их из страны или торговле людьми. Наша работа заключается в проведении денежных операций.» **Н-55, Германия**

Хавала и незаконный ввоз мигрантов

Хавала также используется беженцами и мигрантами, нелегально въезжающими в страну или проживающими в ней, которые платят перевозчикам за содействие нелегальному въезду и пребыванию в стране ¹²⁵.

«Перевозчик, мигрант и хаваладар образуют своего рода треугольник, при этом все они нуждаются друг в друге. Мигрантам нужен надежный хаваладар, а хаваладарам - надежные перевозчики, и таким образом хаваладары помогают мигрантам и перевозчикам.» **Н-04, Афганистан**

В некоторых случаях, как и в случае с торговлей опиатами, хаваладар выполняет роль доверенного лица между перевозчиком нелегальных мигрантов (поставщиком услуг) и мигрантами и беженцами (клиентами) еще до начала их поездки. В этих случаях хаваладар сохраняет платеж клиента у себя и передает его перевозчику только после того, как клиент подтвердит свое прибытие в оговоренный пункт назначения. Для клиента хаваладар обеспечивает защиту от неисполнения обязательств, кражи или мошенничества со стороны перевозчика. Для перевозчика система хавалы — это механизм предоплаты, который можно сравнить с отсроченным чеком, выписанным беженцем или мигрантом в счет будущей оплаты оказанных услуг¹²⁶. Хаваладары

¹²⁵ ФАТФ (2013) «Роль хавалы и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»; углубленное интервью с хаваладарами (ID01–ID04)

¹²⁶ Там же; углубленное интервью с хаваладарами (ID01–ID04)

играют ключевую роль в некоторых случаях незаконного ввоза мигрантов, поскольку они известны на местах как бизнесмены с хорошими связями, имеющие знакомых в странах назначения и транзита, на которых можно положиться¹²⁷.

«Хаваладары поддерживают связь с перевозчиками, сводят перевозчиков и мигрантов и хранят деньги мигрантов в качестве гарантии.» Н-15, Афганистан

Все эти люди не имеют других возможностей отправить или получить деньги, или заплатить перевозчику, кроме как воспользоваться услугой хавалы. Они приходят сюда [к хаваладарам], чтобы отправить деньги своим близким, которые все еще живут в их родных странах. Они приходят сюда, чтобы получить деньги, если они у них закончились. Они приходят сюда, чтобы отправить деньги в другую страну, где они хотят поселиться, чтобы перевозчик помог им пересечь границу. Они приходят сюда, чтобы обменять валюту, которую они привезли с собой из своей страны. Поэтому хаваладары помогают им только таким способом, отправляя [или] получая и обменивая их деньги.» Н-50, Франция

«Большинство этих мигрантов находятся здесь... уже более трех лет, пытаются попасть в Великобританию, но это трудно и практически невозможно. У них нет документов, нет банковского счета, нет разрешения на работу. Они вынуждены пользоваться услугами хавалы, чтобы содержать свои семьи, которые они оставили на родине, они вынуждены платить перевозчику каждый раз, когда пытаются пересечь Ла-Манш или сухопутную границу.» Н-52, Франция

«Некоторые хаваладары имеют тесные и хорошие отношения с перевозчиками. Благодаря своим знаниям и связям в обществе, [хаваладары] находят тех, кто выезжает за границу, и знакомят их с перевозчиками. Они берут деньги с перевозчиков за знакомство с людьми, а также получают комиссионные с тех, кто выезжает за границу.» Н-58, Афганистан

«[Мигранты] могут оставаться без документов в течение нескольких месяцев или даже лет. У них есть семьи на родине, которые они должны материально поддерживать; они могут все еще не добраться до выбранной ими страны, поэтому им приходится платить перевозчикам, чтобы переехать в следующую страну.» Н64, Италия

Использование системы хавала для содействия незаконному ввозу мигрантов в Европу и внутри европейских стран

Преступная организация предлагала жителям Ирака и Сирии услуги по нелегальному ввозу в Европу, взимая с каждого человека от 7 000 до 11 000 евро за переезд из Ирака/Сирии в одну из стран ЕС. Чтобы позволить себе такую сумму, иракские и сирийские клиенты продавали свое имущество и вещи, передавая деньги на хранение хаваладару либо в странах Ближнего Востока (как транзитных странах), либо в Австрии (как транзитной стране или стране назначения).

В составе организации хаваладар занимался незаконным ввозом мигрантов в качестве водителя грузовика. Когда иракские и сирийские беженцы и мигранты прибывали в пункт назначения, водитель должен был записать видео или предоставить другое «живое доказательство» того, что клиент достиг страны назначения, и передать это доказательство организаторам. Затем водитель получал код для

¹²⁷ Там же.

Пересмотренный вариант отчета по хавале

получения денег у определенного хаваладаря. Хаваладар взимал за услугу комиссию в размере 2-5%, а сама операция фиксировалась в блокноте.

При перевозке мигрантов водитель грузовика был арестован немецкой полицией. После проверки его мобильного телефона выяснилось, что он провел несколько операций по системе хавалы посредством мессенджеров. При обыске дома были обнаружены пять блокнотов и дополнительные бумаги с рукописными записями, касающимися нескольких транзакций на сумму около 6 млн. евро, а также коды, предоставляемые контрагентам/контрагентами хавалы.



В ходе расследования сотрудники правоохранительных органов, которые вели дело, осознали важность надлежащей подготовки для выявления хаваладаров и подтверждающих доказательств, таких как мобильный телефон и записная книжка, в которой операции записывались вручную. Правоохранительные органы также подчеркнули важность знания языков для понимания порядка ведения записей хавалы.

Источник: Подразделение финансовой разведки Австрии (А-ПФР)

Почти половина опрошенных хаваладаров (51 респондент) не знают или не указали, почему перевозчик направляет мигранта к хаваладару. Из тех, кто ответил на этот вопрос, чаще всего называли доверие (51 упоминание), то, что хаваладар и перевозчик - жители одного города или общины (5 упоминаний), или то, что перевозчики и хаваладары работают вместе и делят прибыль (20 упоминаний). Некоторые респонденты также отметили, что хаваладары получают комиссионные (10 упоминаний) или используют деньги, оставленные на хранение, для инвестиций (6 упоминаний).

«Каждый перевозчик нелегальных мигрантов работает с определенным хаваладаром, они знают друг друга и работают вместе в течение нескольких лет.»

Н-06, Афганистан

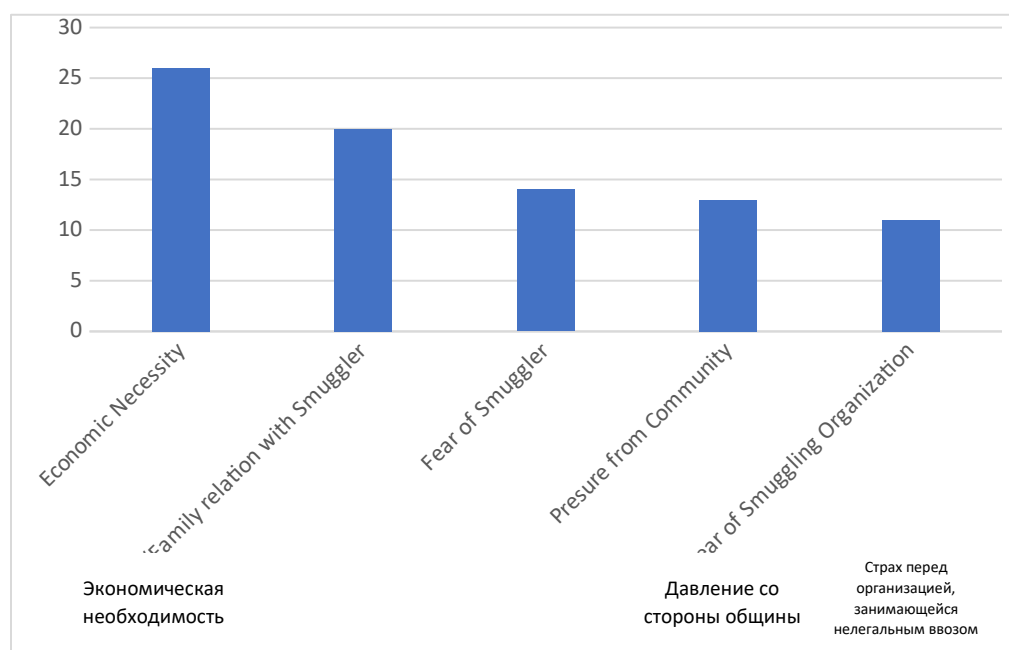
«Перевозчики всегда имеют связи с хаваладарами. Хаваладары — это те, кому они доверяют, например, родственники, друзья или деловые партнеры. Хаваладары получают выгоду, поскольку переводят много денег и получают хорошие комиссионные. Иногда хаваладары хранят деньги в течение нескольких недель или даже месяцев, пока человек не доберется до места назначения, и за это время они могут заработать, используя эти деньги на фондовом рынке.» **Н-109, США**

Хотя некоторые хаваладары считают своим моральным долгом оказывать поддержку мигрантам, для хаваладаров также есть и финансовый стимул (14 упоминаний), более того, суммы денег или комиссионные за проведение платежей, связанных с незаконным ввозом мигрантов, могут быть выше, чем за другие операции.

«Поскольку работа перевозчика нелегальна, она должна осуществляться тайно, и он не доверяет всем хаваладарам, боится, что с его бизнесом произойдет что-то неладное, поэтому доверяет определенным хаваладарам, которые ему знакомы. Стимулом для хаваладаров является то, что они будут пользоваться деньгами перевозчиков в период хранения, а также то, что они получают комиссионные при переводе.» Н-61, Афганистан

Более половины респондентов (61 упоминание) отметили, что, по их мнению, хаваладар не должен соглашаться на проведение транзакции от перевозчика, если он этого не хочет, хотя четверть (31 упоминание) указали, что хаваладар должен проводить операцию, несмотря на желание отказаться. Причины проведения транзакций против воли носят экономический и социальный характер, включая страх и запугивание. Наиболее часто упоминаемой причиной является экономическая необходимость, затем следуют личные отношения с перевозчиком, страх перед перевозчиком, давление со стороны других членов общины и страх перед организацией перевозчика).

Рисунок 33: Причины, по которым хаваладары могут соглашаться на проведение транзакций от лиц, занимающихся незаконным ввозом мигрантов, по мнению опрошенных хаваладаров, количество упоминаний



Источник: опрошенные хаваладары 01-113

По мнению более чем двух третей опрошенных хаваладаров (68 респондентов), хаваладар в той или иной степени может выявить среди своих клиентов лиц, занимающихся незаконным ввозом мигрантов: тридцать один респондент сказал, что хаваладар может это сделать, двадцать пять респондентов сказали, что могут сделать это иногда, а двенадцать респондентов отметили, что это возможно только в редких случаях. Однако двадцать шесть респондентов заявили, что хаваладар не может определить, является ли клиент перевозчиком, а девятнадцать респондентов либо не

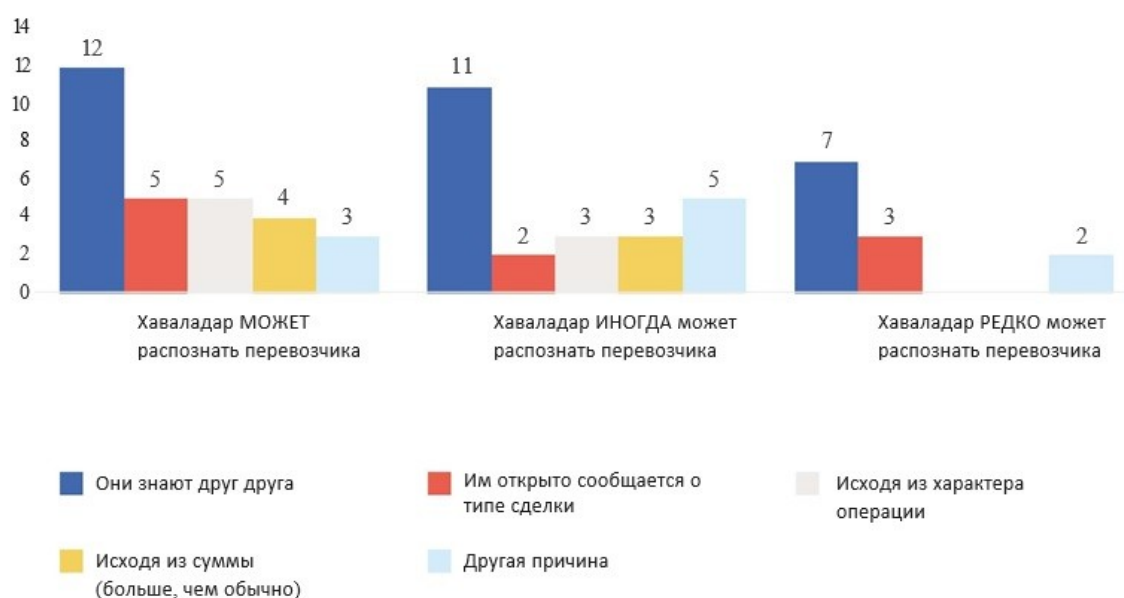
знают, либо не ответили, либо заявили, что у них нет опыта общения с перевозчиками нелегальных мигрантов.

«Обычно хаваладары не могут понять, является ли человек перевозчиком, но, когда контрабандисты просят заблокировать [гарантировать] деньги, тогда легко понять, что это перевозчик.» Н-12, Афганистан

«Хаваладары, работающие в партнерстве с перевозчиками, их знают. Особых способов определить, связан ли перевозчик с преступными организациями, не существует, и хаваладары не задают много вопросов.» Н-17, Афганистан

На приведенной ниже диаграмме показано, какие аспекты, по мнению опрошенных хаваладаров, могут позволить хаваладарам выявлять лиц, занимающихся ввозом нелегальных мигрантов, среди своих клиентов, исходя из заявленной способности идентифицировать клиента как перевозчика.

Рисунок 34: Может ли хаваладар узнать, является ли клиент перевозчиком нелегальных мигрантов, частота ответов



Источник: опрошенные хаваладары 001-113

В двух странах - Афганистане и Объединенной Республике Танзания - респонденты отметили, что официальные инструкции Центрального банка,¹²⁸ а также проводимые проверки и контроль позволяют им выявлять лиц, занимающихся незаконным ввозом мигрантов. Среди других факторов, позволяющих идентифицировать перевозчиков, - манера общения, внешность, наличие родственных связей или принадлежность к одной общине.

¹²⁸ Это касалось только Афганистана до прихода к власти талибов в августе 2021 года. Неясно, соблюдаются ли эти процедуры де-факто властями в настоящее время.

«Перевозчики обладают определенными характеристиками, которые известны хаваладарам. Центральный банк Афганистана дал некоторые рекомендации по распознаванию перевозчиков.» Н-13, Афганистан

«Мы можем распознать перевозчиков среди наших клиентов, но мы игнорируем [это] и ведем себя так, как будто ничего не знаем.» Н-47, Испания

Среди тех, кто заявил, что хаваладары не могут распознавать перевозчиков, некоторые респонденты пояснили, что это невозможно (12 упоминаний), что перевозчики скрывают свою личность (6 упоминаний), или что хаваладары не задают вопросов (6 упоминаний). Один из хаваладаров также заявил, что они не хотят знать, кем являются их клиенты, а другой указал, что перевозчики мигрантов работают с хаваладарами через посредников, а не напрямую.

«Не думаю, что мы когда-нибудь узнаем, поскольку перевозчики работают нелегально, и, если их поймают, им грозит пожизненное заключение. Я не думаю, что они будут пользоваться услугами хавалы, не скрывая свою личность и подвергая себя риску.» Н-51, Франция

Что касается принадлежности лиц, занимающихся незаконным ввозом мигрантов, к крупным преступным организациям, то хаваладары, отвечавшие на этот вопрос, заявили, что не могут знать эту информацию (девять упоминаний), хотя некоторые из них указали на определенные признаки, по которым можно определить принадлежность лица, занимающегося незаконным ввозом мигрантов, к крупным преступным организациям, например, наличие связей и возможности делать все, что они хотят, наличие телохранителей, богатство и влияние. Кроме того, один из респондентов пояснил, что даже если бы хаваладару удалось установить такую связь, он не решился бы ничего предпринять.

«Я бы сказал, что да. Большинство [преступных] операций хавалы — это суммы, превышающие тысячи, поэтому хаваладар, безусловно, знает, что они связаны с ввозом мигрантов, но выявить преступников непросто, и, честно говоря, это не наша работа. Наша задача - проводить транзакции.» Н-57 Германия

Описание того, каким образом контрабандисты используют систему хавалы, дали двадцать респондентов, остальные либо не знают, либо уклонились от ответа на этот вопрос. Судя по ответам, хавала используется перевозчиками нелегальных мигрантов в основном для финансовых операций и услуг (50 упоминаний), причем основными функциями являются обработка и гарантирование платежей мигрантов и беженцев (20 упоминаний), хранение денег (11 упоминаний) и перевод денег (9 упоминаний), причем некоторые хаваладары уточняют, что это связано с тем, что деньги поступают из нелегальных источников, поскольку перевозчики не хотят оставлять записи или предпочитают не обращаться в банки. В меньшей степени взаимоотношения между перевозчиками и хавалой выходят за рамки финансовых услуг, связанных с оплатой клиентами услуг по незаконному ввозу мигрантов. Перевозчики также используют хавалу для своего бизнеса, для обмена валюты, для торговли легальными и нелегальными товарами и для расчетов со своими сетями в разных странах.

Двадцать три респондента из Азии и Европы заявили, что перевозчики используют хавалу, имея деловые отношения с хаваладарами: девять респондентов указали на связь между ними, а еще шесть - на то, что перевозчики и хаваладары работают вместе и делят прибыль. Кроме того, одиннадцать респондентов заявили, что перевозчики направляют мигрантов к хаваладарам, а пять респондентов отметили, что некоторые перевозчики «занимаются хавала-бизнесом».

«Перевозчики имеют тесные связи с хаваладарами. Некоторые из перевозчики сами ведут бизнес в системе хавалы и сотрудничают с другими перевозчиками в своих интересах.» Н-74, Казахстан

«В каждой стране перевозчики имеют связи с одним-двумя хаваладарами, через которых они передают реквизиты мигрантам для перевода оплаты.» Н-107, США

Раздел 7: Хавала в контексте современных проблем

Глобализация и появление широкого спектра информационно-коммуникационных технологий повлияли на механизмы работы хаваладаров.¹²⁹ Хотя традиционные методы работы хавалы по-прежнему используются, современные системы обмена сообщениями и приложения для мобильных телефонов облегчают ведение бизнеса, а небольшое число хаваладаров сообщили, что используют криптовалюты¹³⁰ в качестве средства обмена стоимостью¹³¹. На систему хавалы также повлияли недавняя пандемия COVID-19 и захват власти талибами в Афганистане: хаваладары сообщили, что оба события за короткий период повлияли на их бизнес.

Последствия смены режима в Афганистане

Фото 8: Денежный рынок в Кабуле, 2023 г.

¹²⁹ N.S. Jamwal (2002) «Хавала – невидимая финансовая система терроризма», *Strategic Analysis*, 26:2, 181–198

¹³⁰ Согласно определению ФАТФ, «виртуальная валюта представляет собой средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве (1) средства обмена; и/или (2) расчётной денежной единицы; и/или (3) средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платёжного средства... ни в одной юрисдикции.», см. ФАТФ (2014) *Виртуальные валюты: ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ*, с.4: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsand Trends/Virtual-currency-definitions-aml-cft-risk.html>

¹³¹ Углубленное интервью с хаваладарами (ID01, ID03)



Please blur faces

Источник: УНП ООН

Захват власти талибами в Афганистане серьезно повлиял на секторы услуг по переводу денег и ценностей и хавалы в стране, что было обусловлено несколькими факторами. К ним относятся введение санкций, значительное сокращение межбанковских бизнес-процессов в официальном банковском секторе, проблемы с выдачей наличных и ликвидностью, невозможность доступа населения к банковским счетам, а также внутреннее и внешнее перемещение большого числа граждан Афганистана. Секторы УПДЦ и хавала стали еще более важными для обеспечения доступности финансовых услуг для населения, в том числе для значительной части граждан, оказавшихся в условиях бедности и вынужденного переселения.¹³²

Хотя представляется маловероятным, что талибы попытаются закрыть эту важную систему, возможно, что они будут стремиться к усилению контроля и, возможно, попытаются взимать с нее налоги. Однако неясно, сможет ли система хавалы, которая по-прежнему опирается на твердую валюту, продолжать нормально функционировать в условиях общего экономического кризиса.¹³³ Не удалось собрать достоверную информацию о текущих отношениях между хаваладарами и де-факто властями страны.

¹³² Центр анализа данных о глобальной миграции (GMDAC), Портал данных о глобальной миграции, <https://www.migrationdataportal.org/blog/remittances-afghanistan-lifelines>, дата обращения – 25 июля 2023 г.

В настоящее время не существует действующего процесса надзора за сектором хавала или отчетов на международном уровне, а также отсутствует понимание того, какие УПДЦ и услуги хавала присутствуют на рынке, лицензированы ли они, не лицензированы или имеют отозванные либо просроченные лицензии. По мере роста потребностей населения в использовании хавалы возрастала и уязвимость хаваладаров в Афганистане с точки зрения их использования в преступных или террористических целях.

Сбор данных в Афганистане для данного исследования начался в июле 2021 года, и первые двадцать интервью были проведены до смены режима 15 августа 2021 года. Еще десять интервью были проведены в Афганистане после августа 2021 года. Для изучения влияния захвата власти талибами на систему хавалы в Афганистане и за его пределами девяностю трем хаваладарам, опрошенным после 15 августа 2021 года (десять - в Афганистане), был задан вопрос, оказала ли смена режима в Афганистане какое-либо влияние на входящие и исходящие операции, связанные с Афганистаном. Влияние на операции, не относящиеся к Афганистану, было ограниченным, хотя некоторые хаваладары отметили положительное влияние на свой бизнес и увеличение количества операций хавала. Ни один из пятнадцати опрошенных хаваладаров, работающих в Африке, не проводил операций в Афганистан или из Афганистана после прихода к власти талибов, в то время как двадцать девять хаваладаров в других странах, восемнадцать из которых находятся в Европе, отметили, что смена режима не оказала существенного влияния на их операции хавалы в Афганистан или из Афганистана.

«Да, после прихода к власти талибов [у меня были] сделки. На самом деле, это расширило наш бизнес, потому что больше семей переехали в Пакистан, и их родственники пересылают им деньги отсюда.» **H-27, Австралия**

«Время от времени ко мне обращаются клиенты, отправляющие деньги в Афганистан или получающие деньги из Афганистана, и до сих пор у меня не возникало никаких проблем [после прихода к власти талибов], поскольку я не работаю напрямую с хаваладарами в Афганистане. Мы проводим транзакции через Иран или Пакистан.» **H-53, Франция**

«Когда талибы только пришли к власти, было трудно, но потом все наладилось. В дальнейшем действительно было хорошо, все пытались уехать из страны, у нас было более оживленное время в службе хавалы, поскольку в такие трудные времена люди поддерживали свои семьи.» **H-57, Германия**

«Печально, что талибы захватили власть, но для нашего бизнеса это очень хорошо, поскольку все эти мигранты приезжают в Великобританию. Они пользуются нашими услугами для получения и отправки и денег своим семьям.» **H-104, Великобритания**

¹³³ Центр анализа данных о глобальной миграции (GMDAC), Портал данных о глобальной миграции, <https://www.migrationdataportal.org/blog/remittances-afghanistan-lifelines>, дата обращения – 25 июля 2023 г.

«Сначала было трудно, но сейчас уже нет. Проблема в том, что не хватает денег. Из-за нехватки денег в стране на обработку некоторых транзакций требуется несколько дней.» Н-109, США

Хотя большинство опрошенных хаваладаров, базирующихся в Европе, не сообщили о каких-либо серьезных проблемах при проведении транзакций в Афганистан и из Афганистана, закрытие предприятий хавалы в Афганистане в первые несколько недель после смены режима и нехватка наличных денег у афганской стороны стали причиной временных трудностей. Сразу после захвата власти талибами афганские банки столкнулись с проблемами при проведении операций, а те ограниченные операции, которые они могли проводить, в том числе по торговому финансированию, занимали значительное время. Банки, имевшие корреспондентские отношения, в начальный период потеряли большую часть, если не все из них. Местные банки закрыли свои филиалы по всей стране, хаваладары закрыли свои предприятия на несколько недель, и по всему Афганистану был отмечен кризис ликвидности¹³⁴.

«Когда талибы только пришли в страну, мы прекратили все операции, но через несколько недель они возобновились. Теперь это уже не сложно.» Н-23, Германия

«Нам не трудно здесь, но с другой стороны есть некоторые проблемы, так как в Афганистане не хватает денег.» Н-28, Австралия

Из десяти хаваладаров, опрошенных в Афганистане после августа 2021 г., семь сообщили, что операции хавалы стало проводить сложнее и что де-факто власти ввели ряд ограничений, в том числе требование гарантийного взноса в размере 5 млн афгани (около 60 тыс. долларов США) для получения лицензии. Они также отметили, что на территории Афганистана усилилось наблюдение за системой хавалы со стороны де-факто властей и возникли проблемы с получением подходящей валюты. Хаваладары также заявили, что в связи с закрытием или прекращением работы местных банковских служб спрос на услуги хавалы возрос. Хотя опрошенные хаваладары конкретно об этом не упоминали, де-факто власти также ввели ограничения на снятие денег в банках, которые действуют и в настоящее время, что может еще больше стимулировать население к использованию услуг хавалы¹³⁵.

«После прихода к власти в Афганистане движения "Талибан" объем операций хавалы увеличился, поскольку большинство банков закрыты и не работают, и теперь даже [большинство] иностранных организаций рассчитываются со своими сотрудниками через систему хавалы. Работа по системе хавалы увеличилась, [но] теперь она затруднена, талибы установили жесткие правила. Они говорят, что каждый человек должен предоставить Центральному банку гарантию в размере 5 млн афгани для получения лицензии на обменные операции, что является большой суммой, и компании по обмену валюты не согласны с этими требованиями и ведут переговоры с центральным банком.» Н-59, Афганистан

¹³⁴ Организация Объединенных Наций <https://news.un.org/en/story/2022/08/1125672>

¹³⁵ Общество Heart of Asia («Сердце Азии»), Актуальные данные о финансовом секторе Афганистана: неопределенности и вызовы. Январь 2022 г. <https://heartofasiasociety.org/wp-content/uploads/2022/03/Financial-update-HAS-Afg-Report-Jan.-2022.pdf>

«Когда в Афганистане сменилось правительство и власть захватили талибы, стало труднее осуществлять операции и деятельность. Банковская система в Афганистане была полностью разрушена. Число наших клиентов значительно возросло. Талибы усилили надзор. Они ищут присвоенные деньги. Афганские деньги старые и изношенные.» **Н-61, Афганистан**

«Наша работа стала трудной. Одна из наших главных проблем заключается в том, что [афганские] деньги изнашивались. Наши клиенты не принимают ветхие банкноты, а Центральный банк не дает нам новые. Каждый раз, когда мы сталкиваемся с этой проблемой, у нас возникают споры с нашими клиентами.» **Н-63, Афганистан**

«В системе хавалы возникли сложности после захвата власти в Афганистане талибами. С закрытием банковской системы увеличилось количество наших клиентов, возросла нагрузка. Кроме того, на нас были наложены ограничения. Например, теперь талибы требуют, чтобы мы предоставили в Центральный банк пять миллионов афгани в качестве гарантии, что невозможно, и многие хаваладары не могут работать в таких условиях. Теперь наша работа стала более трудной.» **Н-69, Афганистан**

«Да, хаваладарам стало сложнее. Ситуация ухудшается. Талибы ведут постоянный мониторинг. Для лиц, занимающихся обменом валюты, установлены новые правила. Например, для продолжения бизнеса и продления лицензии торговцы валютой/хаваладары должны внести 5 млн афгани в качестве гарантии.» **Н-71, Афганистан**

Некоторые хаваладары за пределами Афганистана сообщали о тех же проблемах, что и хаваладары, работающие в Афганистане, в том числе усиленное наблюдение, проблемы с изношенными деньгами и крупные суммы финансовых гарантий:

«С приходом талибов к власти количество наших клиентов уменьшилось. Раньше клиентов было больше. Многие из наших [афганских] клиентов перевели свой бизнес и инвестиции за границу и вложили средства в других странах. Наши клиенты испытывают трудности с отправкой денег из Афганистана. Произвольный надзор со стороны талибов осложняет их работу, а ограничения значительно усилились.» **Н-73, Казахстан**

«Да, в целом можно сказать, что с тех пор, как талибы установили контроль над Афганистаном, объем работы по входящим и исходящим хавала-переводам увеличился. Нам стало труднее работать. Талибы усиливают контроль. Вводятся неправомерные ограничения. Они отозвали предыдущие лицензии и заявили, что для получения новой лицензии каждая обменная компания должна внести в Центральный банк 5 млн афгани в качестве гарантии, что никого не устраивает.» **Н-75, Казахстан**

«В целом можно сказать, что с тех пор, как талибы взяли Афганистан под свой контроль..., стало трудно. Надзор со стороны талибов усилился, афганские деньги изнашивались, а Центральный банк не выпускает новые деньги.» **Н-76, Казахстан**

«Да. [Существует] проблема со старой валютой Афганистана; в основном получатели [в Афганистане] не принимают имеющуюся валюту.» **Н-87, Румыния**

Использование криптовалюты хаваладарами

Криптовалюта появилась в 2008 году, представив миру концепцию децентрализованного финансирования, и с тех пор ее использование значительно возросло, став частью глобальной финансовой системы и значимым фактором в мировой инвестиционной среде. Как и в случае с системой хавалы, государства-члены обязаны осуществлять надзор за криптовалютами и виртуальными активами, и в Рекомендации 15 ФАТФ «Новые технологии» указывается, как это сделать. В соответствии с этой рекомендацией:

«Странам и финансовым учреждениям необходимо определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с (а) разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и (b) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. В случае финансовых учреждений такая оценка риска должна проводиться до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Им также следует принимать соответствующие меры для контроля и снижения этих рисков. Для управления и минимизации рисков, возникающих из виртуальных активов, страны должны обеспечить, что провайдеры услуг в сфере виртуальных активов регулируются в целях ПОД/ФТ и лицензируются или регистрируются, а также подлежат эффективным системам мониторинга и обеспечения соблюдения соответствующих мер, к которым призывают Рекомендации ФАТФ. В июне 2014 г. ФАТФ опубликовала Отчёт «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» в связи с появлением виртуальных валют и связанных с ними платежных механизмов для обеспечения новых способов перевода стоимости через Интернет. В июне 2015 г. ФАТФ выпустила Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных валют (Руководство ВВ, 2015) в рамках поэтапного подхода к решению проблемы рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), связанных с платежами в виртуальных валютах.»

Криптовалюта является частью масштабной тенденции к созданию более разнообразных инфраструктур финансового рынка, которые как расширяют выбор потребителей, так и предлагают новые способы удовлетворения текущих и будущих потребностей в платежах¹³⁶. В ноябре 2021 года Библиотека Конгресса США опубликовала обновленную информацию о регулировании криптовалют в мире, согласно которой сто три государства применяют к криптовалютам налоговое законодательство, законодательство по ПОД/ФТ или оба вида законодательства, причем большинство из них применяют оба. В ряде стран были введены запреты на использование криптовалют, в результате число юрисдикций с абсолютным запретом увеличилось до девяти и с неявным запретом – до сорока двух.¹³⁷ В Афганистане, где

¹³⁶ Всемирный экономический форум, <https://www.weforum.org/agenda/2022/07/cryptocurrency-regulation-global-standard/>

¹³⁷ Библиотека Конгресса, <https://tile.loc.gov/storage-services/service/lj/ljgldr/2021687419/2021687419.pdf>
Запрет банкам и другим финансовым учреждениям проводить операции с криптовалютами или предлагать услуги физическим/коммерческим лицам, работающим с криптовалютами, или запрет на крипто валютные биржи являются примерами неявных запретов.

базируется четвертая часть опрошенных хаваладаров, в августе 2022 года Центральный банк Афганистана ввел общенациональный запрет на криптовалюты.¹³⁸

Хавала и криптовалюты имеют некоторые общие принципы, например, конфиденциальность, отсутствие надзора, надежность и децентрализация¹³⁹. Тем не менее использование криптовалют в выборке хаваладаров представляется ограниченным: семьдесят два участника заявили, что не используют цифровые валюты. Только пять участников исследования (из Боснии и Герцеговины, Австрии, Нигерии и Румынии) сообщили об использовании криптовалют, включая биткоин, эфириум и тезер (USDT). Однако пятнадцать хаваладаров - из Танзании (4), Румынии (1), Казахстана (4), Афганистана (3), Испании (2) и Австрии (1) - отметили, что им известно о других хаваладарах, использующих криптовалюты.

Четких данных о причинах нет, но применение налогового законодательства, законодательства о ПОД/ФТ, банковского законодательства, законодательства о деятельности центрального банка и других финансовых законов, абсолютные или неявные запреты государств на использование криптовалют, отсутствие цифровой грамотности, неразвитость технической инфраструктуры и предпочтение сохранять анонимность могут являться сопутствующими причинами, объясняющими, почему немногие хаваладары в выборочной группе используют криптовалюты. В последнее время, учитывая волатильность некоторых крипто валют/крипто валютного рынка и снижение стоимости всего крипто валютного рынка в конце 2022 года, хаваладары также могут не желать инвестировать свою прибыль в этот вид активов.

Рисунок 35: Использование криптовалюты среди опрошенных хаваладаров



Источник: опрошенные хаваладары Н01-Н113

В докладах некоторых государств-членов подчеркивается, что криптовалюты все чаще используются в незаконной деятельности, поскольку транзакции носят в

¹³⁸ Bloomberg, <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-08-26/taliban-ban-crypto-in-afghanistan-arrest-digital-coin-dealers>

¹³⁹ Valery M., Fondcaro R., de Angelis C., Barella A., *Использование криптовалют для операций хавалы в исламской системе финансовых услуг*, *European Journal of Islamic Finance*, второе специальное издание, ISSN 2421-2172

определенной степени анонимный характер, что затрудняет их обнаружение¹⁴⁰. В 2021 году Европол сообщил, что в последние годы криптовалюты все чаще используются в преступной деятельности и для отмывания доходов, полученных преступным путем. Преступники также стали более изощренными в использовании криптовалют. Помимо использования криптовалют для сокрытия денежных потоков в рамках постоянно усложняющихся схем отмывания денег, криптовалюты все чаще используются преступниками в качестве платежного средства или инвестиционной мошеннической валюты¹⁴¹. Следственные органы опасаются, что торговцы цифровыми деньгами могут нарушать законодательство¹⁴², и оказывать содействие операторам хавалы.¹⁴³ Криптовалюта особенно уязвима для злоупотреблений со стороны преступников, которые пользуются снижением количества проверок, направленных на борьбу с отмыванием денег/обеспечение осведомленности о клиентах («Знай своего клиента»)¹⁴⁴. В глобальном масштабе использование киберпространства и криптовалют на незаконном даркнет-рынке создает серьезные проблемы для потенциала правоохранительных органов и органов по борьбе с наркотиками в области управления и регулирования, сокращения поставок наркотиков и предупреждения преступности¹⁴⁵.

Влияние COVID-19 на хавалу

Пандемия оказала неоднозначное влияние на различные секторы услуг по переводу денег и ценностей. В совместном докладе Международного фонда сельскохозяйственного развития и Всемирного банка¹⁴⁶ подтверждено, что первые несколько месяцев пандемии (апрель-июль 2020 г.) оказались особенно сложными в отношении денежных переводов, и аналогичные выводы были сделаны по результатам отраслевого исследования,¹⁴⁷ проведенного Международной ассоциацией сетей денежных переводов (IAMTN), в котором сообщалось о резком падении объемов операций с введением ограничений (локдауна). За этим последовал резкий рост, так как услуги по переводу денежных средств относились к социально-значимым.

¹⁴⁰ Счетная палата США <https://www.gao.gov/blog/virtual-currency-use-human-and-drug-trafficking-increases-so-do-challenges-federal-law-enforcement>

¹⁴¹ Европол, «В центре внимания Европола: криптовалюты - отслеживание эволюции криминальных финансов», декабрь 2021 г.

¹⁴² Министерство юстиции США, (2022) «Отчет Генерального прокурора в соответствии с разделом 8(b) Указа Президента США №14067: Как укрепить международное сотрудничество правоохранительных органов для выявления, расследования и судебного преследования преступной деятельности, связанной с цифровыми активами»,

¹⁴³ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), (2013) «Роль систем «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»

¹⁴⁴ «Программный документ Правительства Великобритании: Информационный бюллетень, криптоактивы», апрель 2023 г.

¹⁴⁵ УНП ООН, (2020) «Угрозы киберпреступности в даркнете для Юго-Восточной Азии»

¹⁴⁶ Международный фонд развития сельского хозяйства и Всемирный банк (2021) «Устойчивость рынка международных денежных переводов в период кризиса COVID-19»

¹⁴⁷ IAMTN (2021) «Годовой отчет за 2020 год: "2020 Annual Report: Переход к цифровым технологиям в трансграничных денежных переводах: тенденция, обусловленная кризисом COVID-19».

Пандемия также послужила толчком к возникновению целого ряда преступлений, связанных с вирусом COVID-19, которые создавали новые источники дохода для преступных сетей, в связи с чем ФАТФ дала рекомендации по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма без ущерба для социально-значимых и законных финансовых услуг. В 2020 году ФАТФ выразила обеспокоенность изменениями в финансовом поведении, включая значительное увеличение числа покупок через Интернет, повсеместный переход на финансовые услуги в режиме онлайн вместо физических банковских операций, а также усиление финансовой нестабильности, вызванное потерей миллионов рабочих мест и закрытием тысяч компаний, а также возможный глобальный экономический кризис. ФАТФ призвала органы власти и частный сектор применять в отношении этой проблемы риск-ориентированный подход в соответствии с существующими стандартами.¹⁴⁸

В некоторых штатах прекращение операций хавалы с наличными средствами в связи с пандемией открыло возможности для бизнеса операторов безналичных цифровых денежных переводов, поскольку те, кому нужно было отправить деньги и кто не мог лично прийти к оператору хавалы, обратились к услугам цифровых денежных переводов¹⁴⁹. Крупные поставщики услуг с сильной цифровой составляющей продемонстрировали значительный рост по сравнению с предыдущим годом¹⁵⁰. Однако в целом за первый квартал пандемии количество поставщиков услуг денежных переводов значительно сократилось, в то время как количество цифровых услуг увеличилось, хотя и недостаточно для того, чтобы компенсировать снижение объемов денежных услуг¹⁵¹.

Рисунок 36: Влияние COVID-19 на деятельность поставщиков услуг хавалы

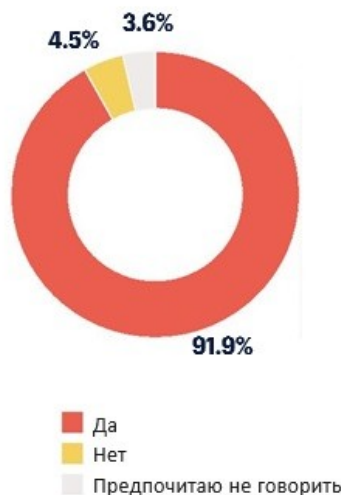
¹⁴⁸ ФАТФ (2020) «Обновленная информация: риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19». <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/Updated-covid-19-ml-tf.html>

¹⁴⁹ Всемирный банк. (2020). «Миграция и развитие. Аналитический обзор 33». <https://www.knomad.org/publication/migration-and-development-brief-33>

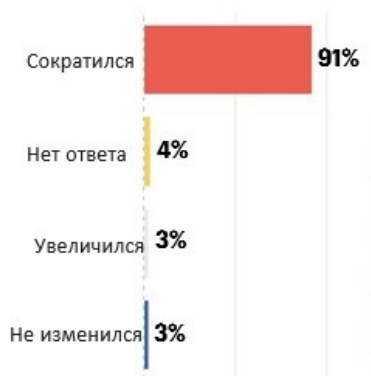
¹⁵⁰ MoneyGram и Western Union сообщили о росте своих цифровых каналов и продуктов в 2020 году на 77 и 38 процентов соответственно. <https://ir.moneygram.com/node/21921/pdf> и <https://www.westernunion.com/blog/en/digital-front-runner-of-cross-border-payments/>

¹⁵¹ Международный фонд развития сельского хозяйства и Всемирный банк (2021) «Устойчивость рынка международных денежных переводов в период кризиса COVID-19»

Хавала-бизнес прекращен из-за пандемии COVID-19



Объем операций хавалы во время COVID-19



Основные выводы по итогам описательного анализа

Из-за COVID-19 и введенных ограничений на перемещение

Объем входящих и исходящих операций хавалы сократился на 40-50%

Возникли трудности с оплатой аренды и выплатами заработной платы сотрудникам

Источник: опрошенные хаваладары Н01-Н113

COVID-19 повлиял на работу многих хаваладаров по всему миру, в частности, потому, что в большинстве мест спрос на эту услугу снизился за короткий срок. Многие мигранты и беженцы потеряли работу из-за политики локдауна и глобального экономического спада или испытывали проблемы со здоровьем, связанные с COVID-19¹⁵². Значительно сократилась трансграничная торговля, а предпочтения клиентов сместились в сторону регулируемых (формальных) каналов и цифровых вариантов денежных переводов^{153, 154}. Многие хаваладары столкнулись со снижением объемов денежных переводов, а также с такими проблемами, как закрытые отделения, ограниченные часы работы, изоляция персонала и ликвидность денежных средств.

«Границы закрыты, бизнес-визы не выдаются, поэтому меньше людей пользуются нашими услугами.» Н-21, Австралия

«Многие люди потеряли работу и не могли переводить деньги как до COVID-19.» Н-34, Австрия

«Во время пандемии проводилось меньше операций, или они вообще не проводились.» Н-107, Великобритания

Некоторые хаваладары в Сомали, к примеру, снизили максимальную сумму переводимых денег до 500 долларов США за одну операцию, что привело к сокращению притока наличности примерно на 40-70%¹⁵⁵. Более 90% опрошенных

¹⁵² IAMTN (2021) "Переход к цифровым технологиям в трансграничных денежных переводах" <https://www.iamtn-network.org/post/the-shift-to-digitalization-in-the-cross-border-remittance-industry>

¹⁵³ Блоги Всемирного банка (2021) «Взлеты и падения: денежные переводы в год пандемии» <https://blogs.worldbank.org/psd/ebb-and-flow-remittances-year-pandemic>

¹⁵⁴ Портал данных о миграции, <https://www.migrationdataportal.org/blog/remittances-afghanistan-lifelines> дата обращения – 19 сентября 2022 г.

¹⁵⁵ Датский институт международных исследований (2021) «COVID-19 преобразовал систему денежных переводов Сомалиленда» <https://www.diiis.dk/en/research/covid-19-has-transformed-somalilands->

хаваладаров в выборке для данного исследования сообщили, что пандемия прервала работу сектора хавалы, а объем операций снизился на 40-50%. Некоторые хаваладары испытывали трудности с оплатой аренды и выплатой заработной платы сотрудникам.

«На протяжении практически всего периода [с] 2020 по начало 2021 года мы были вынуждены держать магазин закрытым.» **H-22, Босния и Герцеговина**

«COVID-19 очень плохо сказался на нашей работе. Наши магазины были закрыты в течение трех месяцев, и наши доходы были равны нулю.» **H-59, Афганистан**

«COVID-19 очень плохо повлиял на нашу жизнь и наше общество. Сначала были надолго закрыты магазины, закрыта работа и бизнес. Условия действительно были тяжелыми. Мы потеряли очень много [в бизнесе].» **H-63, Афганистан**

«Количество операций сократилось на 50% из-за COVID-19.» **H-91, Сомали**

«Количество операций сократилось вдвое, а из-за локдауна невозможно было оказывать услугу обмена денег, так как все было закрыто.» **H-94, Объединенная Республика Танзания**

Лишь один хаваладар, работающий в Центральной и Западной Европе, высказал противоположную точку зрения и сообщил, что принимает больше клиентов, чем обычно, связав это увеличение с сокращением возможностей депортации людей с нелегальным миграционным статусом в страны их происхождения.

«Было немного больше работы, чем обычно, так как к нам обращалось все больше мигрантов, учитывая то, что из-за приостановки полетов они не могли вернуться в свою страну.» **H-65, Италия**

Раздел 8: Аспекты политики и направления для будущих исследований

Влияние на политику

УПДЦ (услуги по переводу денег и ценностей) и ХПАУ (хавала и другие поставщики аналогичных услуг), особенно если они эффективно контролируются и регулируются соответствующими правовыми и институциональными рамками, имеют решающее значение для устойчивого развития и расширения доступа к финансовым услугам, во многих случаях обслуживая некоторые из наиболее уязвимых групп населения, включая жителей стран с ограниченным финансовым посредничеством, тех, кто не имеет доступа к финансовым услугам, жителей географически удаленных районов или внутренне перемещенных лиц, мигрантов или беженцев, а также тех, кто не отвечает требованиям к документам для открытия банковских счетов или получения доступа к услугам мобильной связи. Однако системы УПДЦ и ХПАУ, за которыми не осуществляется эффективный надзор в соответствии с международными стандартами, могут использоваться в преступных целях и для финансирования терроризма, подвергая тем самым как эти уязвимые группы населения, так и международную

финансовую систему в целом, риску преступной деятельности. Впервые проведенное УНП ООН углубленное полевое исследование с участием хаваладаров демонстрирует, как понимаются и изменяются присущие этому сектору риски. Поскольку финансовое посредничество и трансграничные переводы ценностей имеют важнейшее значение для обеспечения средств к существованию человека, необходимо понимать риски, характерные для этого сектора.

Хотя хавала, и другие поставщики аналогичных услуг могут быть специфичными для определенных регионов мира, непонимание рисков этого сектора, их предотвращение и снижение представляют собой серьезную угрозу отмывания денег и финансирования терроризма (ОД и ФТ) для мирового сообщества. Как отмечается во вступительной части, этот риск является неотъемлемым и постоянным, и он не снизился с 2002 года, когда впервые оказался в центре внимания мировой общественности. В связи с этим для интеграции сектора хавалы в нормативно-правовую базу целесообразно постоянно анализировать риски и их типологии, а также постоянно развивать передовую практику эффективного предотвращения, снижения и устранения рисков. Разработчики политики на национальном уровне должны обеспечить защиту этой жизненно важной формы финансового посредничества путем полного понимания ее рисков и ее интеграции в соответствующую систему надзора.

Рекомендуется расширить географию текущей аналитической работы и придать ей более системный характер. Кроме того, в будущем можно расширить сферу аналитической деятельности, выйдя за рамки текущего регионального охвата и включив другие регионы, имеющие потенциальную значимость для исследования. Кроме того, можно включить в область исследования широкий спектр запрещенных веществ, что позволит провести комплексную оценку различных наркотиков и их воздействия на исследуемые районы. Аналитический подход может быть адаптирован с включением других форм преступности, распространенных в этих регионах, что позволит получить более целостное представление о взаимосвязанной динамике преступности и ее последствиях. Расширение географических и связанных с запрещенными веществами и преступностью аспектов анализа позволяет получить более детальную и всестороннюю оценку, что дает ценные сведения для политиков и заинтересованных сторон, ведущих борьбу с незаконной деятельностью в глобальном масштабе. Используемую в данном исследовании методологию следует также расширить, чтобы лучше проанализировать права человека и гендерные аспекты, связанные с хавалой. Было бы также интересно провести полевые исследования в странах с большим количеством иммигрантов и беженцев. Аналитическая работа также должна быть направлена на изучение взаимосвязи хавалы и других поставщиков аналогичных услуг с крупными операциями по доставке гуманитарной помощи, в том числе с многосторонними и некоммерческими организациями. На уровне международного сообщества - работа ФАТФ, УНП ООН и других организаций может быть актуализирована, особенно в свете работы ФАТФ по переходу к цифровым технологиям и смягчению непредвиденных последствий, а также работы УНП ООН по пониманию криминальных рынков и рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Направления для будущих исследований

Данное исследование дает первоначальное представление о том, как функционирует хавала, а также о ее связях и уязвимости для организованной преступности, в частности, для торговли опиатами и незаконного ввоза мигрантов. Исследование показывает, что использованная методология позволяет получить полезные сведения о хавале и может применяться на местном и международном уровнях. Исследование также выявило несколько пробелов в знаниях, которые нуждаются в дальнейшем углубленном исследовании и включают, помимо прочего, следующие направления:

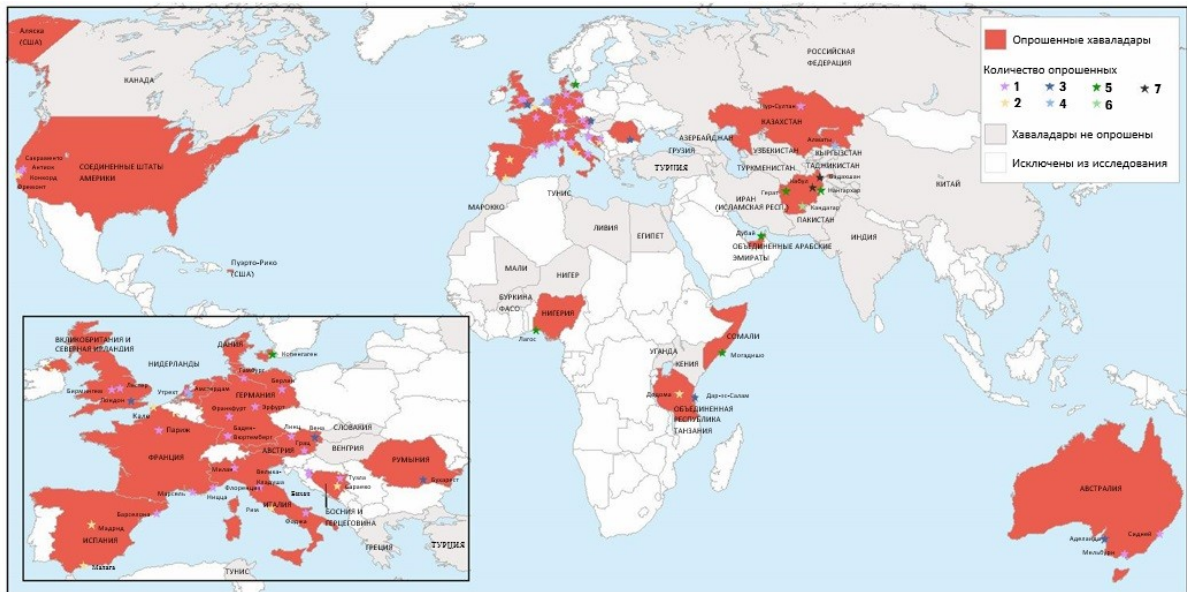
1. Оценка нормативно-правовой базы хавалы на местном, региональном и международном уровнях.
2. Роль женщин в системе хавалы в качестве хаваладаров и клиентов, и как она отличается в зависимости от их географического и социально-экономического положения.
3. Связь между хавалой, отмыванием денег и финансированием терроризма.
4. Связь между хавалой и виртуальной валютой (криптовалютой).
5. Глубокое понимание методов расчетов, используемых хаваладарами.

Методология

Данное качественное исследование основано на информации и данных, полученных в ходе интервью с более чем сотней хаваладаров, работающих в нескольких странах. Сто тринадцать действующих хаваладаров были опрошены в сорока девяти городах восемнадцати стран, еще четыре глубинных интервью с хаваладарами были проведены с использованием открытых вопросов. Участие в исследовании было добровольным. Респонденты имели право не отвечать на вопросы, которые показались им слишком деликатными, рискованными или на которые им было неудобно отвечать. При проведении полевого исследования были должным образом учтены этические рекомендации по проведению исследования с уязвимыми группами населения, а также обязательства докладывать о преступлениях на национальном уровне. Персональные данные участников исследования были полностью скрыты в целях защиты их безопасности и конфиденциальности.

Помимо хаваладаров, двадцать экспертов из тринадцати государств-членов прошли онлайн-опрос, касающийся их понимания системы хавалы. Ответы экспертов дополняют и помогают сопоставлять данные, полученные от хаваладаров.

Карта 5: Охват исследования



Указанные на карте границы, названия и обозначения не предполагают официального одобрения или признания со стороны Организации Объединенных Наций. Пунктирной линией примерно обозначена Линия контроля в штате Джамму и Кашмир, согласованную Индии и Пакистаном. Окончательный статус штата Джамму и Кашмир еще не согласован сторонами. Окончательная граница между Республикой Судан и Республикой Южной Судан еще не определена.

Рисунок 37: Количество опрошенных хаваладаров в государствах-участниках

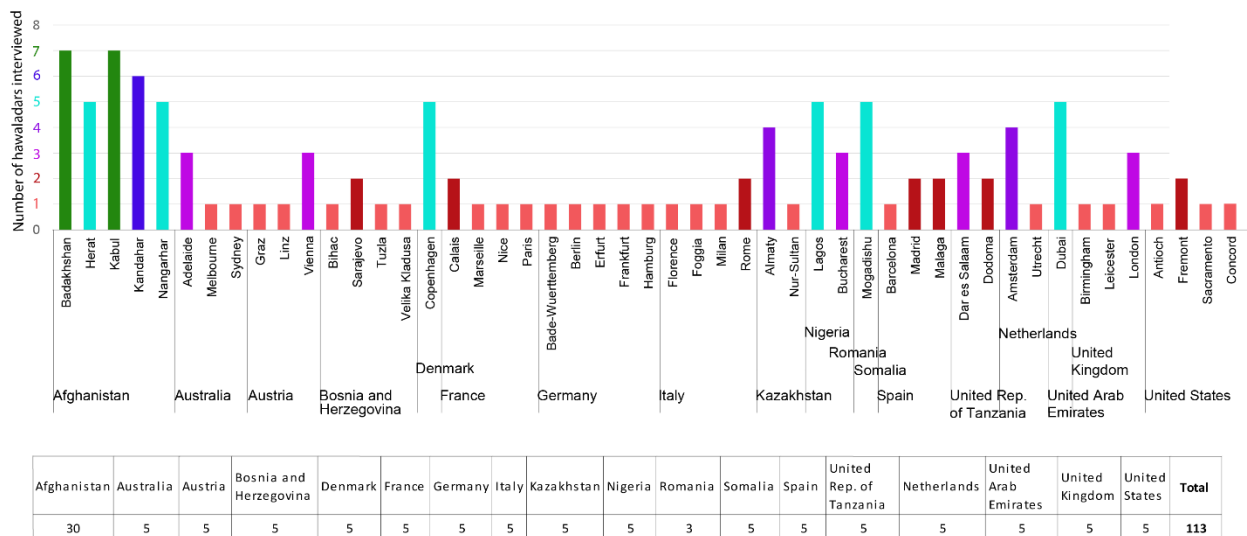


Таблица 7: Количество и местонахождение экспертов, прошедших онлайн-опрос

Пересмотренный вариант отчета по хавале

№	Страна	Количество экспертов, прошедших онлайн-опрос
1	Австрия	1
2	Бразилия	6
3	Германия	1
4	Мексика	1
5	Черногория	1
6	Республика Беларусь	1
7	Республика Северная Македония	1
8	Катар	1
9	Словакия	1
10	Сомали	1
11	Украина	1
12	Узбекистан	3

Исследование было начато в декабре 2020 года. В 2020 и 2021 годах сорока трем государствам - членам ООН на пяти континентах были направлены вербальные ноты с просьбой разрешить провести опрос хаваладаров на их территории. Из этих сорока трех государств-членов ООН восемнадцать дали разрешение исследовательской группе на проведение интервью, два государства не дали разрешения, а двадцать три государства не дали ответа УНП ООН, несмотря на несколько повторных обращений исследовательской группы. Отчасти это могло быть связано с закрытием ряда дипломатических представительств и государственных учреждений во время пандемии COVID-19. В ходе полевых исследований принимались во внимание соответствующие национальные законы и этические нормы, касающиеся сообщений о преступлениях.

Метод сбора данных

Выборка хаваладаров формировалась методом «снежного кома», который оказался эффективным при сборе данных от труднодоступной и относительно скрытой группы населения. Первоначально в Афганистане было опрошено 20 хаваладаров, часть из которых предоставила контактные данные хаваладаров - как афганских, так и неафганских - в других странах. Затем были привлечены национальные консультанты в

Австралии, Африке и Европе, которые первоначально провели интервью с хаваладарами в этих регионах и получили от них контактные данные в этих и других странах.

В результате опрошенные в данном исследовании хаваладары не были в значительной степени связаны друг с другом и не образовывали единой сети. Например, хаваладары, опрошенные в Афганистане, не имели никаких связей с хаваладарами, опрошенными в Австралии и Африке, а опрошенные в Австралии не имели связей с хаваладарами, опрошенными в Европе, за исключением двух хаваладаров, базирующихся в Германии. Это позволяет избежать потенциальной проблемы, связанной с тем, что все хаваладары могли являться частью одной сети - в действительности хаваладары представляют несколько отдельных сетей. Опрос хаваладаров из разных стран помог понять, какие аспекты системы являются общими для всех, а какие - специфическими для конкретной страны или региона.

Для сбора данных использовалась полу структурированная анкета, которая включала в себя очные (71%) и телефонные интервью (29%). Многие интервью для данного исследования проводились в разгар пандемии COVID-19, и ограничения на поездки не позволили исследовательской группе провести все очные интервью в нескольких странах, в том числе в целях защиты здоровья консультантов исследования и потенциальных респондентов. Опрос хаваладаров начался в июле 2021 года в Афганистане, затем в других странах и завершился в июле 2022 года.

[Инструмент сбора данных](#)

Анкета для хаваладаров включала открытые вопросы и вопросы с несколькими вариантами ответов, касающиеся основных демографических данных хаваладаров, их бизнес-модели и услуг, характера операций хавалы, географического охвата их бизнеса, а также вопросы о методах расчетов по счетам, методах отчетности и надзора. Кроме того, хаваладарам были заданы специальные вопросы о связях между хавалой, незаконным оборотом опиатов и другими видами организованной преступности, незаконным ввозом мигрантов, влиянии COVID-19 на хавалу и использовании криптовалюты хаваладарами. Копии анкеты предоставляются по запросу.

Некоторые из хаваладаров были опрошены в юрисдикциях, где эта система не является легальной или работает без лицензии. В связи с этим вопросы были построены таким образом, чтобы избежать слишком деликатных вопросов по теме, которая сама по себе является весьма деликатной. Поэтому там, где это было возможно, предпочтение отдавалось открытым вопросам. В инструменте сбора данных по возможности избегалось использование иностранных слов, технических терминов, сокращений, аббревиатур и редких терминов.

Инструмент сбора данных был рассмотрен различными экспертами и подразделениями, имеющими различный опыт и подготовку, в Отделе анализа политики и связей с общественностью УНП ООН (DPA), Секторе исследований и анализа тенденций (RAB), включая Секцию исследования преступности (CRS), Секцию разработки и распространения данных (DDDS) и Группу разработки и управления программами (PDMU), а также в Отделе по вопросам международных договоров УНП

ООН, Секции киберпреступности и борьбы с отмыванием денег, Глобальной программе борьбы с отмыванием денег (GPML).

Для наблюдения за двумя операциями хавалы в режиме реального времени была использована методика включенного наблюдения. Включенное наблюдение представляет собой качественный и интерактивный подход и является относительно неструктурированным. Как правило, он связан с поисковыми и пояснительными целями исследования, позволяющими выявить когнитивные аспекты, правила и нормы, лежащие в основе наблюдаемого поведения. Полученные данные часто носят свободный характер, а их анализ обеспечивает более эффективное толкование, чем при прямом наблюдении. Этот подход был использован в исследовании, направленном на понимание того, как на практике совершаются сделки с хаваладаром¹⁵⁶.

Ограничения в исследовании

Исследование имеет следующие ограничения:

Неизвестно, сколько хаваладаров действует в том или ином городе, стране или мире, поэтому неясно, насколько репрезентативна выборка данного исследования. Даже в тех странах, где система хавалы легализована и регулируется, есть возможность существования неизвестного количества нелегализованных хаваладаров, действующих вне регулируемой системы. В связи с этим любые выводы, сделанные в данном отчете, не должны быть обобщены на национальном или международном уровне. Результаты и выводы исследования ограничены только выборкой, опрошенной в рамках данного исследования, хотя данные и информация, полученные от респондентов, сопоставлялись с соответствующими вторичными источниками. В некоторых случаях ответы хаваладаров на открытые вопросы были минимальными. Отчасти это объясняется характером исследования и связанным с ним риском, который может повлиять на бизнес или безопасность хаваладаров.

Несмотря на предпринятые попытки, исследовательская группа опросила лишь несколько крупных хаваладаров, играющих центральную роль в глобальной сети хавалы. Большинство опрошенных хаваладаров действовали в более мелких масштабах хавала-бизнеса. Хотя эти мелкие хаваладары предоставили полезную информацию о действиях крупных хаваладаров, более полного понимания этой части хавала-бизнеса в рамках данного исследования достичь не удалось.

Несмотря на усилия исследовательской группы, направленные на то, чтобы опросить большее количество женщин-хаваладаров, была опрошена только одна женщина-хаваладар. Это может отражать скорее характер метода выборки, чем степень занятости женщин в качестве хаваладаров. Таким образом, роль женщин в системе

¹⁵⁶ Издательство See Sage Publishing

https://www.sagepub.com/sites/default/files/upm-binaries/48454_ch_3.pdf & Emerald Group Publishing: <https://www.emeraldgrouppublishing.com/how-to/observation/use-ethnographic-methods-participant-observation>

хавалы, как в качестве хаваладаров, так и в качестве клиентов, заслуживает дальнейшего изучения.

В набор данных не вошли некоторые ключевые страны, которые являются не только важными центрами системы хавалы (по словам опрошенных в ходе исследования хаваладаров), но и основными странами транзита наркотиков и незаконного ввоза мигрантов. Несмотря на последующие усилия исследовательской группы, УНП ООН не смогло опросить хаваладаров в этих странах.

На вопрос о том, насколько они осведомлены о незаконной деятельности, хаваладары менее охотно обсуждали эти темы в деталях. Однако хаваладары с большей готовностью говорили о незаконном ввозе мигрантов, чем о торговле наркотиками, поэтому выводы по незаконному ввозу мигрантов более подробны, чем по торговле опиатами.

Европейские страны и Афганистан представлены в исследовании непропорционально, что объясняется более легким доступом к хаваладарам и открытостью этих стран для проведения интервью. В США хаваладары в Нью-Йорке и Вашингтоне согласились принять участие в исследовании, но в последний момент по неизвестным причинам передумали. В результате интервью в США проводились только в Калифорнии.

Источники для данного исследования были определены, изучены, в большинстве своем предоставили информацию по весьма актуальным вопросам, а также были сопоставлены с другими источниками. Независимая проверка достоверности утверждений опрошенных хаваладаров и экспертов не проводилась. Хотя нет оснований полагать, что опрошенные в рамках данного исследования были неправдивы, нельзя полностью исключать возможность того, что они могли иметь намерение не только информировать, но и влиять на результаты. Характер данного отчета как отдельного документа означает, что отсутствовала сложившаяся сеть источников, с помощью которой можно было бы подтвердить и оценить уверенность в источниках и точность их информации. Дальнейшая работа по этой теме даст возможность подтвердить и оценивать достоверность представленной информации.