
ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА ЭКОНОМИКУ И ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАН ДОНОРОВ И РЕЦИПИЕНТОВ МИГРАЦИИ

Тоганян Арман Самвелович¹, студ.

Григорян Геворг Рафикович¹, асп.

Кеворкова Жанна Аракеловна², док. экон. наук, проф.

¹ Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» (НИЯУ МИФИ), Каширское ш., 31, Москва, Россия, 115409; e-mail: toghanyan.arman@mail.ru; grigoryangevorg40@gmail.com

² Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский пр-т, 49, Москва, Россия, 125993; e-mail: zhanna.kevorkova@mail.ru

Цель: раскрыть основные аспекты денежных переводов и миграционных процессов. Проанализировать влияние денежных переводов мигрантов на социально-экономические факторы страны исхода мигрантов. Исследовать недостатки систем учета денежных переводов. Раскрыть основные механизмы переводов денежных средств или иных ценностей с помощью неформальных систем денежных переводов. Выявить риски их использования в контексте экономической безопасности страны донора и реципиента денежных переводов. *Обсуждение:* влияние денежных переводов мигрантов на экономику стран доноров миграции, однако, денежные переводы мигрантов имеют как положительное влияние на социально-экономические факторы страны исхода, так и негативные. В работе определено, что трудовые и иные мигранты для перевода денежных средств в страну исхода используют неформальные системы денежных переводов. Это может быть связано как с географическими и культурными особенностями некоторых мигрантов, так и с тем, что в некоторых странах доноров миграции все еще остаются недоразвитыми финансовые институты. Однако следует отметить, что очень часто данными системами пользуются нелегальные мигранты, которые не имеют права пользоваться официальными системами денежных переводов в силу того, что находятся вне закона. *Результаты:* развитие незаконной миграции и распространение неформальных денежных переводов очень часто взаимосвязаны. Данные системы развиваются и функционируют в той

среде, где в «теневую» экономику вовлекаются незаконные мигранты.

Ключевые слова: трансграничные переводы, миграционные процессы, влияние денежных переводов мигрантов на экономику, неформальные системы денежных переводов, «Хавала», незаконная миграция, экономическая безопасность.

DOI: 10.17308/meps.2021.8/2653

Введение

Международная миграция оказывает существенное экономическое воздействие на страны доноров и реципиентов мигрантов. В связи с этим во всем мире данный феномен все чаще воспринимается как ресурс, от которого может зависеть экономическое развитие стран. В изучение миграционных процессов, а в частности трудовой миграции, важное место занимает изучение денежных переводов мигрантов, его влияние на страны исхода мигрантов.

На международном уровне значительное внимание наблюдению за денежными переводами мигрантов уделяют Всемирный банк, Международный Валютный Фонд и ряд других международных организаций. На национальных уровнях изучением данного вопроса, а также регулированием занимаются центральные банки стран доноров и реципиентов денежных переводов мигрантов. Также в изучение тенденций и особенностей трансграничных денежных переводов мигрантов важное место занимает исследование экспертных кругов и научных сообществ. В зарубежной литературе вопросы денежных переводов мигрантов все чаще изучаются в работах Джорджиана Н. [4], Карлинг Дж. [6], Мецгер М. [8] и т.д. В российской литературе современные тенденции денежных переводов мигрантов с учетом региональных особенностей раскрываются в научных исследованиях Денисенко М.Б. [3], Садовской Е. [9], Волкова О.А. [2], Бажан Т.А. [1], Добаева А.И. [5] и других авторов.

Миграционные процессы и статистические данные

В последние годы многие исследования, проведенные международными организациями, а также экспертными сообществами показали тенденцию роста международной миграции. По данным ООН, общее количество мигрантов в мире возросло (см. рисунок 1), что составляет около 3,5% процента населения планеты, производящих свыше 9% мирового ВВП [13]. Следует отметить, что в настоящее время миграционные процессы все больше воспринимаются как ресурс, от эффективности использования которого может в значительной степени зависеть успех экономического развития стран [7].

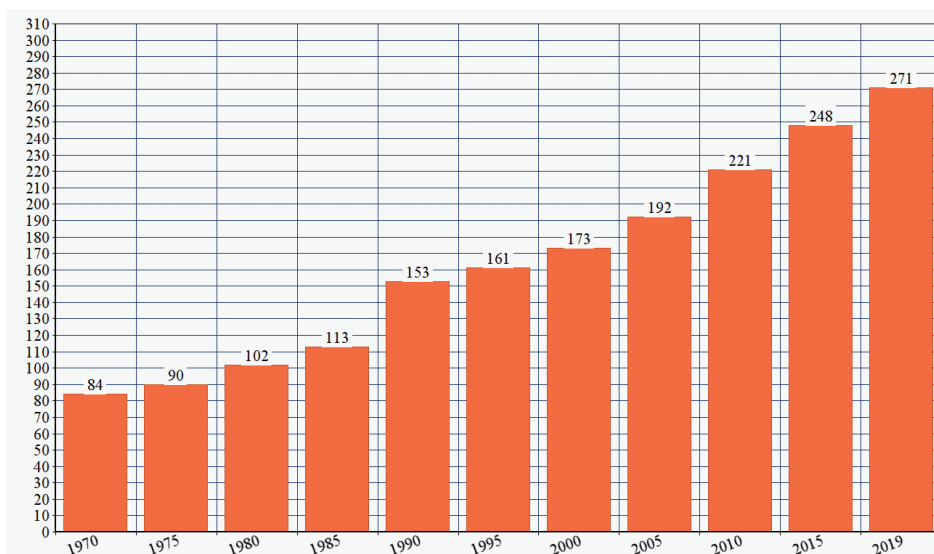


Рис. 1. Прирост международной миграции с 1970-2019 гг. (млн чел.)

Отметим, что из 272 млн мигрантов почти 31% проживают в Азии, 30% – в Европе, 26% – в Северной и Южной Америке, 10% – в Африке и 3% – в Океании. По данным ООН, в 2019 г. большинство международных мигрантов – около 74% находились в трудоспособном возрасте [13]. В связи с этим не случайно, что в международной миграции, согласно данным за 2019 г., доминирует экономическая (трудова) миграция, которая составляет более 55%. В итоге с увеличением числа экономических мигрантов обусловлен также и рост объемов денежных переводов. По данным Всемирного банка, в 2019 г. совокупный объем денежных переводов составил \$689 млрд (из них: в страны с низким и средним уровнем доходов переведено \$529 млрд, в страны с высоким уровнем доходом – \$160 млрд) [13]. В итоге трансграничные переводы денежных средств трудовых мигрантов, способствовали их превращению в один из основных способов для перераспределения финансовых ресурсов из развитых стран в пользу развивающихся и слаборазвитых стран. В данном случае увеличение потоков международных трудовых мигрантов и трансграничных денежных переводов в основном обусловлено следующими аспектами:

- неоднородным уровнем экономического развития в различных регионах мира;
- глобализационными процессами;
- развитием транспортной инфраструктуры;
- доступностью для мигрантов различных способов перевода денежных средств в страны исхода как формальными системами денежных переводов, так и неформальными.

Влияние денежных переводов мигрантов на экономику страны исхода

Трансграничные денежные переводы мигрантов вносят заметный вклад в экономику страны исхода, существенно влияя на многие социально-экономические процессы. Существуют некоторые неоспоримые социальные последствия денежных переводов мигрантов.

На микроуровне денежные переводы являются важным источником дохода для многих семей с низким и средним уровнем дохода в развивающихся и слаборазвитых странах, на макроуровне – денежные переводы обеспечивают укрепление валюты, которая необходима для импорта дефицитных ресурсов, а также имеет важный эффект мультипликатора (к примеру, удовлетворение основных потребностей семей мигрантов в стране исхода, будет стимулировать дальнейший спрос на товары и услуги, стимулируя производство и занятость) [10]. Тем самым данные денежные переводы можно рассматривать как возможную компенсацию за сокращение объема производства, которая была вызвана потерями экономических возможностей в результате эмиграции.

Однако следует отметить, что денежные переводы порой могут иметь и негативные последствия на экономику стран-доноров мигрантов, при так называемой «Голландской болезни», которая очень часто присутствует в странах, зависимых от денежных переводов мигрантов. Данный негативный эффект может возникнуть при укреплении реального курса национальной валюты из-за большого притока денежных переводов, который может мешать развитию конкурентоспособности и экономическому росту страны, а также повысить уязвимость стран, зависимых от денежных поступлений путем денежных переводов мигрантов в случае внезапных внешних потрясений.

Другими потенциальными негативными последствиями денежных переводов является поощрение эмиграции трудоспособного населения для обеспечения благосостояния страны исхода. Данное явление может все больше усугубить ситуацию, связанную с демографией, а также с зависимостью национальной экономики от стран, из которых отправляются денежные переводы мигрантов. В итоге экономики стран-реципиентов денежных переводов серьёзным образом взаимосвязаны с состоянием экономики донора денежных переводов. В этой связи отметим, что экономическая ситуация в России влияет на ключевых партнеров в постсоветском пространстве не только на уровне государства и бизнеса, но и населения во многом именно через трансграничные переводы физических лиц (см. рис. 2).

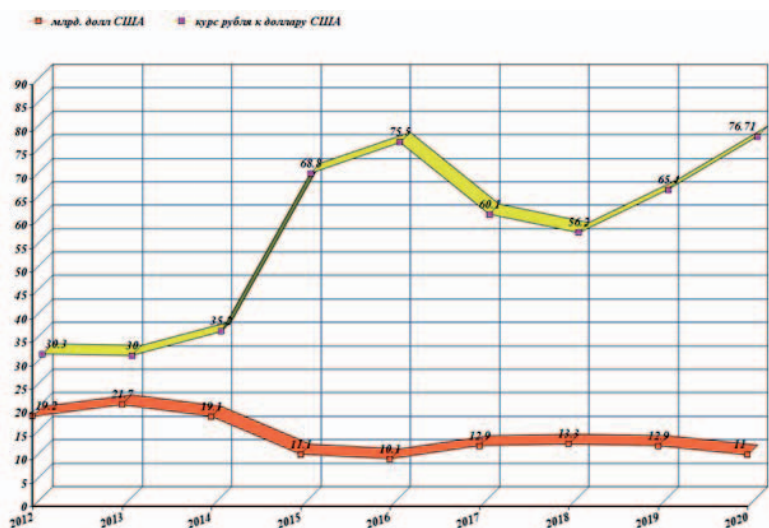


Рис. 2. Взаимосвязь обесценивания курса рубля и уменьшения трансграничных переводов из РФ в страны СНГ¹

Результаты анализа, приведенные на рис. 2, показывают, что курс рубля в соотношении к доллару США прямым образом влияет на объемы трансграничных переводов из РФ в страны СНГ. Отметим, что в период 2012-2020 гг. самое сильное падение трансграничных переводов зафиксировано после введения экономических санкций США против РФ и впоследствии в 2015 г.: объемы трансграничных денежных переводов уменьшились на 58,1%, а курс рубля обесценился почти в два раза. В итоге из РФ в страны СНГ средняя сумма денежных переводов уменьшилась в 2015 г. на 68% в сравнении с 2014 г. (см. рис. 3).

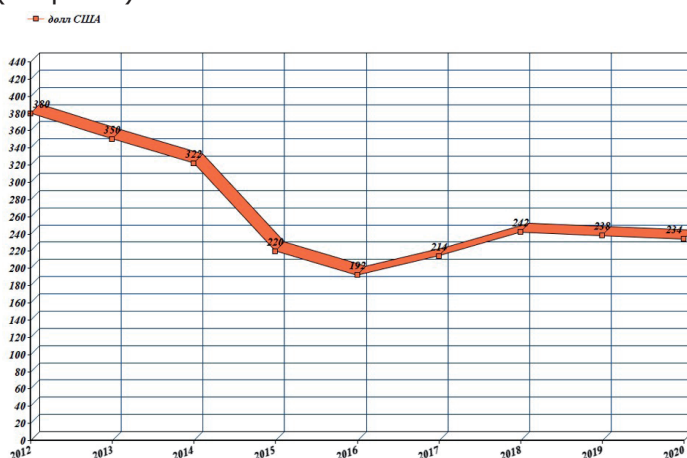


Рис. 3. Средняя сумма денежных переводов из РФ в страны СНГ²

¹ Составлено авторами, источник: https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/tg/.

² Составлено авторами, источник: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/tg/?tab.current=t2.

Недостатки системы учета денежных переводов

Информация о денежных переводах, которую дают официальные источники, является достаточно полной, однако все же остается целый ряд вопросов, которые выпадают из сферы как научного, так и статистического внимания. Результаты исследований показывают, что существует несколько основных информационных источников для исследования процессов в области денежных переводов. Ключевыми из них являются: международные системы учета денежных переводов, исследования домашних хозяйств, косвенные оценки, а также, отчетность операторов денежных переводов. Однако стоит отметить, что каждый из перечисленных источников имеет свои достоинства и недостатки.

Так, международные и национальные системы учета денежных переводов фиксируют сведения, представляемые в рамках банковской и иной отчетности о транзакциях и о финансовых операциях нерезидентов. В нее входит также прямая отчетность операторов денежных переводов. Получаемые оценки зависят от пороговой суммы для переводов, которая устанавливается для банковской отчетности и подлежит регулированию со стороны государственных органов [3]. Но основным преимуществом этих источников можно назвать низкую стоимость получения данных практически за любой промежуток времени. Однако, как отмечают российские исследователи, банковские статистические данные не позволяют выявить особенности «трансфертного» поведения отдельных категорий мигрантов, учесть переводы индивидуальных предпринимателей, выявить цели, на которые расходуются заработанные за рубежом средства, установить роль неформальных каналов переводов и др. [3]. В итоге представление о денежных потоках, связанных с миграцией, очень часто оказывается неполным. В связи с этим, для получения полной и достоверной картины указанные статистические сведения дополняются специальными обследованиями бюджетов домашних хозяйств, а также трудовых ресурсов. Последний источник информации чрезвычайно полезен, но не может иметь слишком широкого применения в силу значительных затрат на его проведение. Следует отметить, что проведение опросов сопряжено с рисками искажения информации со стороны респондентов в силу известных субъективных причин. Кроме того, и для государственных органов, и исследователей «невидимыми» остаются неформальные способы переводов денежных средств. При этом в неформальные переводы, не попадающие в поле зрения стран исхода и стран приема, вовлекаются значительные денежные средства. Среди таких неформальных способов переводов можно отметить, провайдеров/систем неформальных денежных переводов. Данные системы применены в тех странах, где развита миграция, а также «теневая экономика». В этой связи отметим, что в РФ масштабы «теневой экономики» все еще значительны. Объем «серых зарплат», по оценке Минфина РФ, ежегодно превышает 10 трлн руб. [14]. Свой «вклад» в данный процесс вносит незаконный труд иностранных гражд-

дан. Для того чтобы представить и проанализировать некую часть «теневой экономики», которая связана с незаконной трудовой миграцией, обратимся к данным, характеризующим один из сегментов внешней трудовой миграции (см. табл. 1).

Таблица 1

Количество оформленных патентов пятью странами СНГ³

	2017	2018	2019	2020
Общее количество патентов	3 691 598	3 850 161	4 091 332	1 776 542
Азербайджан	201 615	186 167	194 929	60 818
Молдова	227 011	177 468	174 150	49 378
Таджикистан	936 752	1 018 497	1 179 423	507 255
Узбекистан	1 822 933	2 007 407	2 107 302	1 011 028
Украина	503 287	460 622	435 528	148 063
Оформлено патентов	1 682 622	1 671 706	1 767 254	1 132 593
Не оформлено патентов	2 008 976	2 178 455	2 324 078	649 949

Анализ данных табл. 1 (были учтены статистические данные трудовых мигрантов из пяти стран СНГ, которые должны оформить патент для получения работы в РФ) показывает, что с 2017 по 2019 гг. с увеличением общего количества трудовых мигрантов растет число незаконных трудовых мигрантов. При этом уменьшается число трудовых мигрантов, которые оформили патент на работу (см. рис. 4).

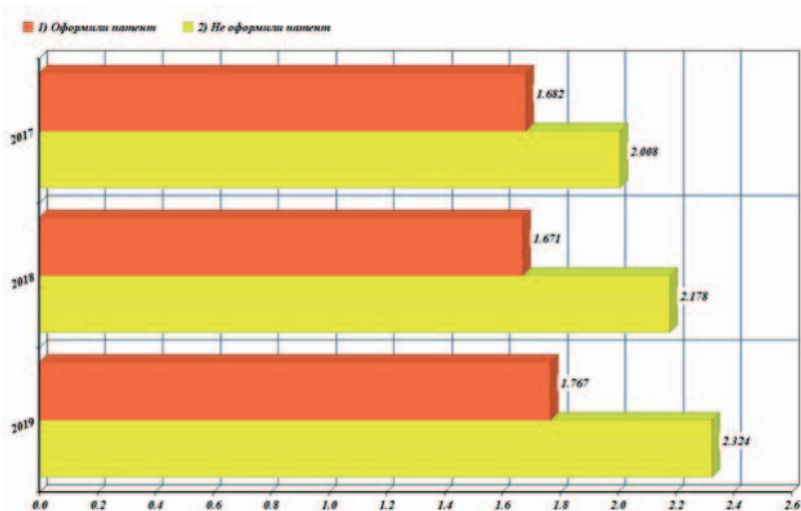


Рис. 4. Количество мигрантов, из пяти стран СНГ, которые оформили и не оформили патенты⁴

³ Источник: <https://xn--b1aew.xp1ai/Deljatelnost/statistics/migracionnaya/item/22689548>.

⁴ Составлено авторами, источник: <https://xn--b1aew.xp1ai/Deljatelnost/statistics/migracionnaya/item/22689548>.

В связи с ростом количества незаконных трудовых мигрантов отметим, что многие из них часто для перевода денежных средств в страны исхода пользуются системами неформальных денежных переводов для обхода регулирования и надзора государственных органов. Очевидно, что объем денежных средств, которые направляются в страны исхода через разные системы, в том числе полуформальными и неформальными, превышают сумму официальных трансграничных переводов, зафиксированных Банком России, который учитывает только официальные переводы с помощью формальных систем. В этой связи следует отметить, что в РФ все еще актуальным остается вопрос, связанный с использованием неформальных систем денежных переводов.

Неформальные системы денежных переводов

Неформальные системы денежных переводов являются одним из основных инструментов для перевода денежных средств трудовых мигрантов из стран Азии, Ближнего Востока и из тех стран, в которых банковские и финансовые системы недоразвиты. В связи с этим отметим, что в каждом регионе действуют свои системы неформальных денежных переводов, которые содержат в себе некоторые географические и культурные особенности данного региона (см. рис. 5).



Рис. 5. Виды неформальных систем денежных переводов функционирующие в различных регионах мира

Один из основных каналов/систем для перевода денежных средств и иного имущества является система «Хавала». Среди преимуществ использования данной системы можно выделить следующее:

- данная система обеспечивает полную конфиденциальность участников операции; при этом требуется минимальная информация для определения сторон операций;
- финансовые потоки и операции не отслеживаются государствами;
- система функционирует независимо от времени суток;

- низкие комиссионные проценты.

Система функционирует следующим образом: операторы «Хавалы» (хавалдары), принимают деньги, чеки, другие платежные инструменты или иные ценности в одной стране, а производят оплату получателю, эквивалентную полученной сумме, в наличной форме (или любой другой) в другой стране через сеть хавалдаров (рис. 6) [11] .

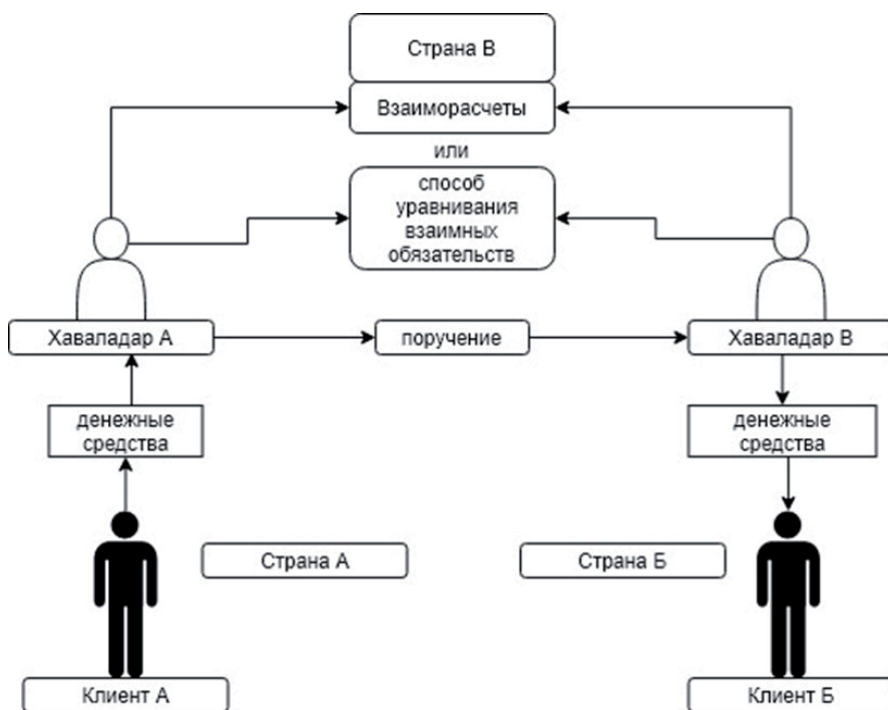


Рис. 6. Базовый механизм функционирования системы «Хавала» и аналогичных систем неформальных денежных переводов

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денежных средств (ФАТФ) классифицирует систему «Хавала» на три вида деятельности: традиционный, трансформирующийся, преступный [16]. В традиционной форме, по оценкам экспертов, циркулируют, в частности, денежные переводы мигрантов и иные средства легального происхождения. Традиционный вид системы «Хавала» в основном распространен в странах Азии и Среднего Востока, который функционирует преимущественно автономно. Трансформирующийся вид совмещает в себе традиционные и преступные виды. Это означает, что в данной системе циркулируют денежные средства как легального происхождения, так и полученные преступным путем. Преступный вид чаще всего регулируется организованными преступными группировками, выступая в роли организатора преступного канала (финансирование террористических группировок, отмывание преступных доходов, незаконный вывод денежных средств/капитала из страны) или соучастника, оказывая вышеуказанные услуги преступникам. Из-за привлекательности

данной системы операторы «Хавалы» становятся подконтрольным финансовым инструментом для ОПГ и содержат в себе высокие риски ОД/ФТ. В связи с этим, отметим, что распространение данных систем как в стране приема мигрантов, так и в странах исхода являются угрозой не только для экономической и финансовой безопасности данных стран, но и содержат в себе угрозы для международной безопасности.

В большинстве стран, а также в РФ данный вид деятельности (неформальные системы денежных переводов) преследуется законом. В частности, в РФ данный вид деятельности преследуется ст. 172 (Незаконная банковская деятельность) и ст. 210 (Организация преступного сообщества) УК РФ. Однако, несмотря на то что данный вид деятельности находится вне закона, этот канал денежных переводов с развитием «теневой экономики» и увеличением объемов «серых зарплат» становится все более популярным и расширяет круг стейкхолдеров.

Заключение

Подводя итог, отметим, что денежные переводы мигрантов стали одним из основных каналов перераспределения ресурсов из развитых стран в пользу развивающихся и малоразвитых стран. Денежные переводы мигрантов играют важную роль для экономик стран доноров трудовых мигрантов. Потоки денежных переводов мигрантов содержат в себе как положительные, так и отрицательные последствия для экономики страны исхода мигрантов. В частности, можем отметить, что данные денежные переводы являются одним из основных источников финансовых средств на всех уровнях экономики. Кроме того, денежные переводы имеют эффект мультипликатора, который рассматривается как основной источник денежных средств, которое расходуется для удовлетворения основных потребностей семей мигрантов в стране исхода, что в конечном счете окажет положительное влияние на дальнейший спрос товаров и услуг, стимулируя производство и занятость в экономике определенной страны. Тем самым денежные переводы мигрантов можно рассматривать как возможную компенсацию за некую часть сокращения производства и экономических возможностей в результате эмиграционных процессов. Однако стоит отметить, что данная ситуация усиливает зависимость национальной экономики от страны донора денежных переводов, порождая новые риски для экономической безопасности страны.

Для перевода денежных средств или иных ценностей некоторые группы мигрантов пользуются системами неформальных денежных переводов, что связано со многими факторами. Однако результатами исследований доказано, что в миграционной среде данными системами пользуются именно незаконные трудовые мигранты и нелегальные мигранты. Отметим, что системы неформальных денежных переводов распространены или распространяются в той среде, где развиты незаконная трудовая миграция и «теневая экономика». В связи с этим, очевидна связь незаконной трудовой миграции и неформальных денежных переводов.

Считаем, что предотвращение распространения неформальных денежных переводов может быть решено комплексно, с помощью выработки механизмов воздействия на неформальные системы денежных переводов как явления, сочетая в себе как экономические, так и гуманитарные меры, которые могут способствовать минимизации «теневой экономики» и его «серых» схем.

Список источников

1. Бажан Т.А., Тоганян А.С. «Хавала»: Средневековое «Know Now» в XXI веке (К вопросу о рисках отмывания денег в миграционной среде) // *Система ПОД/ФТ в глобальном мире: риски и угрозы мировой экономики: Сборник тезисов докладов участников V Международной научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ*, 2020, с. 21-24.
2. Волкова О.А. Характеристика и назначение денежных переводов приднестровских трудовых мигрантов // *Каспийский регион: политика, экономика, культура*, 2015, no. 1(42), с. 355-365.
3. В Совфеде заявили, что объем фонда серых зарплат превышает 10 трлн рублей ежегодно. Доступно: <https://tass.ru/ekonomika/10086043> (дата обращения: 19.04.2021).
4. Денисенко М.Б., Козлов В.А., Фатахова А.А. Современные тенденции денежных переводов мигрантов в России и в мире // *Демографическое обозрение*, 2015, т. 2, no. 3.
5. Джорджиана Н. Денежные переводы рабочих-мигрантов и их значение в экономическом росте // *Румыния*, 2018, т. 8, no. 1, с. 161-166.
6. Добаев А.И. *Хавала: неофициальная система финансирования терроризма*. Ростов-на-Дону, Изд-во СКНЦ ВШ ЮФУ, 2010.
7. Доклад о миграции – 2020. Доступно: https://publications.iom.int/system/files/pdf/final-wmr_2020-ru.pdf (дата обращения: 19.04.2021).
8. Карлинг Дж. Детерминанты денежных переводов мигрантов // *Оксфордский обзор экономической политики*, 2008, т. 24, no. 3, с. 581-598.
9. Крайнов В., Масленкова Е., Челидзе Н. Влияние миграции на экономику // *Методология и методы изучения миграционных процессов*, 2007, с. 316-343.
10. Мецгер М., Ридлер Т., Педуссель Ву Дж. Денежные переводы мигрантов: альтернативные каналы денежных переводов // *Рабочий документ*, 2019, no. 127/2019.
11. Отдельные показатели миграционной ситуации в Российской Федерации за январь – декабрь 2020 года с распределением по странам и регионам. Доступно: <https://xn--b1aew.xp1ai/Deljatelnost/statistics/migracionnaya/item/22689548/> (дата обращения: 22.04.2021).
12. Роль Хавалы и других поставщиков аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма. Доступно: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf.pdf> (дата обращения: 19.04.2021).
13. Садовская Е. Денежные переводы трудовых мигрантов и их роль в мигрантских домохозяйствах стран Центральной Азии // *Центральная Азия и Кавказ*, 2006, no. 3 (45).
14. Симонян Р.А. Теоретические основы категории денежных переводов трудовых мигрантов и их влияние на экономику стран-доноров и реципиентов // *Ученые записки Тамбовского отделения РосМУ*, 2018, no. 12.
15. Тоганян А.С., Маджидзода Б.З., Галоян Н.А. Хавала и аналогичные системы неформальных денежных переводов как угроза ОД/ФТ // *Отраслевые задачи в эпоху цифровизации. Перспективы реализации и риски: сборник материалов международной практической конференции*, 2020, с. 640-647.
16. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) из России. Доступно: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/tg/?tab.current=t2 (дата обращения: 19.04.2021).

RESEARCH OF THE IMPACT OF REMITTANCES OF MIGRATION PROCESSES ON THE ECONOMY AND ECONOMIC SECURITY OF DONOR AND RECIPIENT COUNTRIES

Toghanyan Arman Samvelovich¹, Master student

Grigoryan Gevorg Rafikovich¹, PhD student

Kevorkova Zhanna Arakelovna², Doc. Sc. (Econ.), Prof.

¹ National Research Nuclear University «MEPhI» (NRNU MEPhI), Kashirskoe sh., 31, Moscow, Russia, 115409; e-mail: toghanyan.arman@mail.ru; grigoryangevorg40@gmail.com

² Financial University under the Government of the Russian Federation, Leningrad pr-t, 49, Moscow, Russia, 125993; e-mail: zhanna.kevorkova@mail.ru

Purpose: to reveal the main aspects of remittances and migration processes. Analyze the impact of remittances of migrants on the socio-economic factors of the country of origin of migrants. Examine the shortcomings of remittance accounting systems. Disclose the main mechanisms for transferring money or other values using informal money transfer systems. Identify the risks of their use in the context of the economic security of the donor country and the recipient country of remittances. *Discussion:* the influence of migrant's remittances occupies an important place in the economies of donor-migration countries; however, migrant's remittances have both a positive impact on the socio-economic factors of the country of origin and negative ones. Labor and other migrants often use informal money transfer systems to transfer money to the country of origin. This may be due to both the geographic and cultural characteristics of some migrants and the fact that financial institutions are still underdeveloped in some countries of the donor of migration. However, it should be noted that very often these systems are used by illegal migrants who do not have the right to use official money transfer systems due to the fact that they are outside the law. *Results:* we note that the development of illegal labor migration and the spread of informal remittances are very often interconnected. These systems develop and function in an environment in which illegal labor migrants are involved in the "shadow" economy.

Keywords: cross-border transfers, migration processes, the impact of migrant remittances on the economy, informal money transfer systems, «Hawala», illegal migration, economic security.

References

1. Bazhan T. A., Toganyan A. S. «Havala»: Medieval «Know How» in the XXI century (On the issue of money laundering risks in the migration environment). *AML/CFT system in the global world: risks and threats to the global economy: Compendium of abstracts of the participants of the V International scientific and practical conference of the International network of the Institute in the field of AML/CFT*, 2020, pp. 21-24. (In Russ.)
2. Volkov O.A. The Characteristics and purpose of the remittances of labor migrants Transnistrian. *Caspian region: politics, economy, culture*, 2015, no. 1(42), pp. 355-365. (In Russ.)
3. The Federation Council stated that the volume of the gray salary fund exceeds 10 trillion. rubles annually [Electronic resource] Available at: <https://tass.ru/ekonomika/10086043> (accessed: 19.04.2021). (In Russ.)
4. Denisenko M.B., Kozlov V.A., Fatkhova A.A. Modern trends in migrant money transfers in Russia and in the world. *Demographic review*, 2015, Vol. 2, no. 3. (In Russ.)
5. Georgiana N. Remittances of migrant workers and their importance in economic growth. *Romania*, 2018, Vol. 8, no. 1, pp. 161-166.
6. Dobaev A.I. *Khavala: the unofficial system of terrorist financing*. Rostov-on-Don: Publishing house of the SCSC of the Higher School of the Southern Federal University, 2010. (In Russ.)
7. Migration Report 2020 [Electronic resource]. Available at: https://publications.iom.int/system/files/pdf/final-wmr_2020-ru.pdf (accessed: 19.04.2021).
8. Carling J. Determinants of migrant remittances. *Oxford Review of Economic Policy*, 2008, Vol. 24, no. 3, pp. 581-598.
9. Krainov V., Maslenkova E., Chelidze N. The impact of migration on the economy. *Methodology and methods of studying migration processes*, 2007, pp. 316-343. (In Russ.)
10. Metzger M., Ridler T., Pedussel Wu J. Migrant money transfers: alternative money transfer channels. *Working paper*, 2019, no. 127/2019.
11. Individual indicators of the migration situation in the Russian Federation for January - December 2020 with distribution by country and region [Electronic resource]. Available at: <https://xn--b1aew.xplai/Deljatelnost/statistics/migracionnaya/item/22689548/> (accessed: 22.04.2021).
12. The role of Hawala and other providers of similar services in money laundering and terrorist financing [Electronic resource] Available at: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Role-of-hawala-and-similar-in-ml-tf.pdf> (accessed: 19.04.2021).
13. Sadovskaya E. Money transfers of labor migrants and their role in migrant households in Central Asian countries. *Central Asia and the Caucasus*, 2006, no. 3 (45). (In Russ.)
14. Simonyan R.A. Theoretical foundations of the category of remittances of labor migrants and their impact on the economy of donor and recipient countries. *Scientific notes of the Tambov branch of RoSMU*, 2018, no. 12. (In Russ.)
15. Toganyan A.S., Majidzoda B.Z., Galoyan N.A. Khavala and similar informal money transfer systems as a threat to ML/FT. *Industry challenges in the era of digitalization. Implementation prospects and risks: Collection of materials of the International practical conference*, 2020, pp. 640-647.
16. Cross-border transfers of individuals (residents and non-residents) from Russia [Electronic resource]. Available at: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/tg/?tab.current=t2 (accessed: 19.04.2021).