

## **Секция «Востоковедение, африканистика»**

### **Теневые институты финансовой системы Ирана**

***Андреев Лев Андреевич***

*Аспирант*

*Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Институт стран Азии и Африки, Москва, Россия*

*E-mail: andreev.lev@gmail.com*

Иранская экономика является одной из старейших в мире. Многие её институты ведут свое происхождение от институтов средних веков, когда социальная, политическая, духовная и экономическая жизнь концентрировалась вокруг базаров. Именно на базаре проявилась необходимость в институтах кредитования, денежных переводах и чековой системе, некоторые виды которых позднее оказались вне закона. Длительный период постоянного использования и эволюции сохранил эти институты в экономике современного Ирана, которые наглядно демонстрируют эффект исторической обусловленности развития.

Говоря об Иране, необходимо иметь в виду исламскую специфику его экономики, финансовой системы и её теневых институтов. Несмотря на то, что многие традиционные мусульманские формы деятельности испытали воздействие светской политики шахских времён, после исламской революции 1979 г. они «откатились» к своим религиозным истокам. При этом происходила адаптация как под шариатские нормы, и так и под реалии, привнесённые научно-техническим прогрессом в бизнес.

Так, с появлением факсов и электронных систем передачи данных необходимость в физическом перемещении денег и документов об оплате свелась к минимуму или вовсе отпала. При этом ужесточились требования к соблюдению исламских норм и исключению процентной ставки как понятия из деловых отношений между партнёрами, причём не только в официальном, но и неофициальном секторе иранской экономики.

В литературе по финансовой системе Ирана теневым институтам не уделяется много внимания, хотя ими пронизана социальная и деловая жизнь страны. Клиенты используют их тогда, когда официальные учреждения оказываются не в состоянии выполнить какую-либо задачу или оказать необходимый спектр услуг на должном уровне и с нужной скоростью[1]. Роль теневых институтов возросла в условиях ограничений на международные банковские операции, введённых США и странами ЕС в отношении Ирана

Можно выделить как минимум три вида теневых финансовых институтов: менялы (саррафы), конторы по переводу денежных средств (хавале) и кассы взаимопомощи (фонды гарз-оль-хасане). Помимо названных, в Иране существуют институты, обеспечивающие инфраструктуру внезаконного сектора. Например, к таковым относится валютная биржа, на которой определяется так называемый небанковский курс обмена валют.

Отметим, что в Иране существуют официальные учреждения, которые занимаются аналогичной деятельностью. Однако между официальными и теневыми учреждениями существуют отличия не только с точки зрения их законности, но и с точки зрения функционала.

Официальные менялы занимаются покупкой и продажей драгоценных металлов, а также валютно-обменными операциями. При этом им запрещено принимать вклады или выдавать кредиты физическим или юридическим лицам [5]. Неофициальные менялы не ограничены в своей деятельности, но в целом выполняют те же функции, что и легальные. Теневые учреждения используются предпринимателями для привлечения заёмных средств, а также служат звеньями в цепочке денежных переводов.

Институт хавале применяется для перевода денежных средств в обход банковских систем передачи финансовой информации и является незаконным во многих странах мира, в т.ч. в России. Несмотря на это, он распространён в мусульманских государствах. Операция может быть проведена как через полностью теневые учреждения, так и с использованием легальных институтов, к примеру, банков. В Иране данный вид услуг получил дополнительные стимулы для развития с введением санкций в отношении его банковской системы. Нередко такой вид перевода может успешно конкурировать с официальным как по стоимости, так и по скорости оказания услуги [3].

Фонды гарз-оль-хасане выступают в роли касс взаимопомощи или банков. Официальные фонды могут привлекать средства населения в беспроцентные вклады. Вместо дохода в виде процентов вкладчики получают возможность участия в лотерее, в которой разыгрываются ценные призы: автомобили, квартиры, паломнические туры [2].

Теневые учреждения могут действовать в рамках одной семьи, которая в Иране нередко включает представителей двух и более поколений. Такой фонд собирает взносы и аккумулирует средства на крупные покупки отдельных участников. При этом выбор, кому достаются деньги, осуществляется путём жеребьёвки. С течением времени масштаб деятельности растёт. Такая касса может начать кредитовать не только членов семьи, но и близких знакомых, а также третьих лиц, пользующихся доверием участников организации.

На настоящий момент данные о деятельности фондов гарз-оль-хасане и других вне-легальных организаций являются недоступными или ненадёжными. Однако, судя по действиям властей и принятым законам, государство пытается вывести из тени все упомянутые учреждения [4].

На текущем этапе сложно прогнозировать, как будет развиваться теневой сектор финансовой системы Ирана. С одной стороны, его институты за многовековую историю пережили уже не одну смену политического устройства страны, многочисленные войны и иные трудности, что говорит об их устойчивости и способности к адаптации в различных условиях. С другой стороны, иранское законодательство достаточно сурово, и, если принимаемые меры подействуют, банки и другие легальные учреждения смогут решительно потеснить теневых игроков. Остатся, скорее всего, смогут только небольшие неофициальные организации, действующие в контексте семьи, а также институт хавале.

## **Литература**

1. Полтерович В.М. Элементы теории реформ. Москва. 2007.
2. Arang Keshavarzian. Bazaar and state in Iran. New York. 2007.
3. Financial Times [Электронный ресурс] How Iranians are avoiding sanctions. Anna

Fifield. –14.04.2008. – Режим доступа: <http://www.ft.com/cms/s/0/6ca69788-0a48-11dd-b5b1-0000779fd2ac.html#axzz1kHZoDFVV>, платный. – Загл. с экрана.

4. [Электронный ресурс] = Банк. Расцвет беспроцентных кредитов. – 13.08.2009. – Режим доступа: <http://banki.ir/akhbar/1-news/2965-gharzil-hasane>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. перс.
5. [Электронный ресурс] = Центральный банк Ирана. Инструкция Центрального банка о порядке создания, деятельности и надзора над саррафами (менялами). – 23.07.2013. – Режим доступа: <http://www.cbi.ir/page/5276.aspx>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. перс.

### **Слова благодарности**

Хотел бы выразить благодарность своему научному руководителю доценту кафедры экономики и экономической географии ИСАА МГУ, кандидату экономических наук Анне Анатольевне Сучковой за те усилия, которые она вкладывает в работу со мной.