

Потребности в повышении финансовой грамотности мигрантов и их семей в странах Содружества Независимых Государств



Потребности в повышении финансовой грамотности мигрантов и их семей в странах Содружества Независимых Государств

Please cite this report as:

OECD (2019), *Потребности в повышении финансовой грамотности мигрантов и их семей в странах Содружества Независимых Государств*

Financial Literacy Needs of Migrants and their Families in the Commonwealth of Independent States, Paris.

www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-education.htm.

Данная работа публикуется под ответственность генерального секретаря ОЭСР. Изложенные в ней мнения и приводимая аргументация могут не отражать официальных взглядов правительств стран – членов ОЭСР.

Настоящий документ и любые содержащиеся в нем данные и карты не затрагивают статуса любых территорий и суверенитета над ними, делимитацию государственных границ и пограничных линий, а также названия территорий, городов и областей.

Вступление

Начиная с 2017 года, Организация экономического сотрудничества и развития и Международная сеть ОЭСР по вопросам финансового образования (ОЭСР/INFE) работают со странами СНГ в рамках проекта, осуществляемого при ключевой поддержке Министерства финансов Российской Федерации. Благодаря международно признанному опыту и знаниям ОЭСР/INFE, проект должен представить политико-экономические рекомендации и техническую поддержку в области разработки, реализации и анализа стратегий в сфере финансового образования, опирающихся на фактические данные, в шести странах СНГ: Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане.

Удовлетворение потребностей мигрантов и членов их семей в финансовой грамотности – одно из четырех приоритетных направлений проекта, наряду со сбором данных и анализом уровня финансовой грамотности, разработкой эффективных национальных стратегий финансового образования и удовлетворением потребностей молодежи в финансовой грамотности. В данном отчете изучаются потребности мигрантов и членов их семей в финансовой грамотности в шести странах, участвующих в проекте. В документе рассматриваются указанные вопросы в контексте Целей в области устойчивого развития (ЦУР), а также сравнивается ситуация в шести соответствующих странах СНГ с мировыми тенденциями и данными в области миграции.

Данный анализ затрагивает различные типы мигрантов и определяет денежные переводы в качестве основной движущей силы развития в контексте миграции. Настоящий отчет также содержит примеры успешной реализации инициатив в области финансового образования в странах происхождения и назначения; различные подходы к мигрантам и членам их семей в зависимости от миграционного цикла (включая предвыездной этап, этап возвращения и этап миграции); а также ссылки на соответствующие программные инструменты и руководства международных организаций и двусторонних донорских организаций.

Несмотря на отсутствие полных данных о потребностях мигрантов в области финансовой грамотности и пробелах в соответствующих знаниях, в данном отчете представлен обзор ситуации, основанный на объединении информации, имеющейся на региональном уровне и на уровне отдельных стран. В документе также определен общий опыт и конкретные сложности, характерные для региона в целом. Отчет содержит возможные решения и рекомендации в отношении региональных инициатив в области финансового образования и явным образом указывает (по возможности) на заинтересованных лиц, которые могли бы участвовать в концептуализации и реализации таких инициатив.

В заключительном разделе описаны цели политических мер в области финансового образования для мигрантов и членов их семей в каждой из стран (при их наличии), рассмотрены потребности и пробелы в финансовом образовании, указаны проблемы и возможности, а также рекомендации в отношении соответствующих политических мер и мероприятий на национальном уровне.

Данный доклад опирается на вторичное исследование и интервью с заинтересованными сторонами из региона, включая представителей государственных организаций, национальных отраслевых ассоциаций, финансовых учреждений и общественных организаций. Это результат совместной работы, координируемой Отделом страхования, частных пенсий и финансовых рынков (IPPFM) Директората ОЭСР по финансовым и предпринимательским вопросам (DAF) под руководством Флор-Анн Месси, Исполнительного секретаря INFЕ и Руководителя отдела IPPFM. Отчет подготовлен Леоном Айзекс, Сарой Хьюго, Поппи Айзекс и Кариной Авакян из DMAG, при участии Елены Митевой, Адель Аткинсон и Кирила Коссева из ОЭСР / IPPFM. Эд Смайли и Карен Кастильо из ОЭСР / DAF подготовили доклад к публикации.

Содержание

Вступление	3
Список сокращений	8
1. Введение	9
1.1. Методология	9
1.2. Миграция и международное развитие	10
1.3. Миграция и мигранты в странах СНГ	14
2. Переводы и охват финансовыми услугами мигрантов и членов их семей	17
2.1. Переводы от мигрантов	17
2.2. Инфраструктура переводов	18
2.3. Финансовые услуги, направленные на поддержку мигрантов и членов их семей	20
3. Финансовое образование для мигрантов и членов их семей	24
3.1. Вводная информация	24
3.2. Цели финансового образования для мигрантов и членов их семей	25
3.3. Примеры инициатив в области финансового образования для мигрантов	26
3.4. Финансовая грамотность мигрантов и членов их семей, охват мигрантов и членов их семей финансовыми услугами в странах СНГ	31
4. Оценка региональных потребностей мигрантов и членов их семей в финансовом образовании	33
4.1. Нужды и потребности в финансовой грамотности	33
4.2. Региональные проблемы и возможности	34
Рекомендации в отношении возможных региональных инициатив в области финансового образования	37
5. Страновой анализ: миграция, потребности в финансовом образовании, пробелы и способы их решения	41
5.1. Армения	42
5.2. Азербайджан	51
5.3. Беларусь	57
5.4. Казахстан	61
5.5. Кыргызстан	68
5.6. Таджикистан	75

6. Заключение	84
Определение участников программ финансовой грамотности и обучение мигрантов и их семей в самые ключевые моменты времени	85
Мобилизовать поддержку заинтересованных сторон и опираться на существующие сети	85
Предоставлять индивидуальный контент по различным каналам	85
Сноски	87
Список литературы	89
Аппех А. Проведенные интервью по странам	95
АРМЕНИЯ	95
АЗЕРБАЙДЖАН	95
БЕЛАРУСЬ	95
КАЗАХСТАН	96
КЫРГЫЗСТАН	96
ТАДЖИКИСТАН	96
Аппех В. Статистика миграции по странам	98
Аппех С. Статистика денежных переводов	102
Аппех D. Частные переводы из России в страны СНГ	106
Аппех Е. Избранные показатели опроса трудовых мигрантов в России, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (2017 год)	107
Таблицы	
Таблица 1. Обзор финансовых услуг, доступных мигрантам в каждой стране	22
Таблица 2. Основные причины для предоставления финансового образования мигрантам и членам их семей	26
Таблица 3. Международный опыт: инициативы в области финансового образования для мигрантов	27
Таблица 4. Страновой анализ	41
Таблица 5. Целевые группы и основные участники (Азербайджан)	54
Таблица 6. Целевые группы и основные участники (Беларусь)	60
Таблица 7. Целевые группы и основные участники (Казахстан)	64
Таблица 8. Целевые группы и основные участники (Кыргызстан)	71
Таблица 9. Целевые группы и основные участники (Таджикистан)	79
Таблица А В.1. Общее число эмигрантов по странам	98
Таблица А В.2. Общее число иммигрантов по странам	100
Таблица А С.1. Полученные денежные переводы по странам	102
Таблица А С.2. Отправленные денежные переводы по странам	104
Таблица А D.1. Частные переводы из России в страны СНГ, млн долларов США	106

Рисунки

Рисунок 1. Страны получения переводов, 2017 год	12
Рисунок 2. Страны отправления переводов, 2016 год	13
Рисунок 3. Переводы в сравнении с ОПР, ПИИ, частной задолженностью и портфельными инвестициями	13
Рисунок 4. Переводы в процентах ВВП в странах, рассматриваемых в отчете	13
Рисунок 5. Миграционные потоки в Россию и из России, 1991-2015 гг.	15
Рисунок 6. Миграционная статистика в странах СНГ	16
Рисунок 7. Общий объем полученных и отправленных трансграничных переводов, млрд долл США	19
Рисунок 8. Переводы из Российской Федерации, осуществляемые через ОДП в адрес 10 стран-лидеров среди получателей	20
Рисунок 9. Показатели охвата финансовыми услугами	31
Рисунок 10. Статистика эмиграции из Армении	44
Рисунок 11. Статистика иммиграции в Армению	44
Рисунок 12. Статистика эмиграции из Азербайджана	52
Рисунок 13. Статистика иммиграции в Азербайджан	53
Рисунок 14. Статистика эмиграции из Беларуси	58
Рисунок 15. Статистика иммиграции в Беларусь	58
Рисунок 16. Статистика эмиграции из Казахстана	62
Рисунок 17. Статистика иммиграции в Казахстан	63
Рисунок 18. Статистика эмиграции из Кыргызстана	69
Рисунок 19. Статистика иммиграции в Кыргызстан	69
Рисунок 20. Трудоустройство таджикских мигрантов	75
Рисунок 21. Статистика эмиграции из Таджикистана	77
Рисунок 22. Статистика иммиграции в Таджикистан	77
Рисунок A D.1. Частные переводы из России в страны СНГ, 2011-2015 годы (млрд долларов США)	106

Блоки

Блоки 1. Профессиональное обучение женщин и развитие женского предпринимательства в сельских районах Азербайджана	56
---	----

Список сокращений

АБР	Азиатский банк развития
АКДН	Организация Ага-хана по развитию
АМФОК	Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана
ЦОНФУ	Центр охват населения финансовыми услугами
СНГ	Содружество Независимых Государств
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
ВСА	Восточная и Средняя Азия
ЕЭП	Единое экономическое пространство ЕАЭС
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕС	Европейский союз
ПИИ	прямые иностранные инвестиции
ВП	вынужденный переселенец
ПФУ	поставщики финансовых услуг
ССАГПЗ	Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива
GIZ	Германское общество по международному сотрудничеству (Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit GmbH)
ВПЛ	внутренне перемещенное лицо
МФК	Международная финансовая корпорация
МОТ	Международная организация труда
МВФ	Международный валютный фонд
МОМ	Международная организация по миграции
KASA	Komitas Action Suisse-Armenie
МИРПАЛ	Сеть практиков и профессионалов в области миграции и денежных переводов
ММСП	микро-, малые и средние предприятия
ОДП	отделение денежных переводов
НАФИ	Национальное агентство финансовых исследований Российской Федерации
НПО	неправительственная организация
ОПР	официальная помощь в целях развития
ИРЗС	Институт по вопросам развития зарубежных стран
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ОБСЕ	Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе
ПФОСМ	Проект финансового образования в сельской местности (Армения)
ФМССБ	Фонд международного сотрудничества сберегательных банков
ЦУР	Цели в области устойчивого развития
ШАМР	Шведское агентство международного развития
ЦАУ	Центрально-Азиатский университет
ООН	Организация Объединенных Наций
ПРООН	Программа развития Организации Объединенных Наций
ВКБ ООН	Верховный комиссар Организации Объединенных Наций по делам беженцев
АМР США	Агентство США по международному развитию

1. Введение

1.1. Методология

Данный отчет опирается преимущественно на вторичное исследование и интервью/опросы соответствующих заинтересованных лиц в регионе (полный список приведен в Приложении 1).

1.1.1. Вторичное исследование

Использовались различные виды вторичных источников данных, включая данные международной и национальной статистики. Несмотря на то, что местные статистические управления смогли предоставить важную контекстную информацию о соответствующей стране, предпочтение зачастую отдавалось международным источникам, обеспечивающим сопоставимость данных.

Основным источником данных об охвате финансовыми услугами стала глобальная база данных Всемирного банка «Финдекс», поскольку она содержит данные обо всех странах за 2017 год.

Для сбора данных о мигрантах, анализа пробелов в знаниях и факторов уязвимости, а также для изучения соответствующего международного опыта в области политических мер и мероприятий в числе прочего использовались тематические отчеты Международной организации труда (МОТ), Международной организации по миграции (МОМ), Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН), Германского общества по международному сотрудничеству (GIZ), Центра миграционной политики, а также Института миграционной политики.

1.1.2. Интервью

Интервью включали ряд бесед с заинтересованными лицами, которые принимают или могли бы принимать участие в предоставлении финансового образования мигрантам и членам их семей в странах, участвующих в проекте. В интервью принимали участие заинтересованные лица следующих типов:

- Основные государственные органы, участвующие в согласовании и реализации национальных инициатив в области финансового образования (например, центральные банки)
- Другие государственные органы/министерства, имеющие доступ к мигрантам или программы, направленные на работу с мигрантами (например, Государственная служба миграции, Министерство труда, миграции и занятости населения)
- Международные многосторонние или двусторонние организации, донорские организации, банки развития, а также международные консультанты (например, МОМ, МФК, GIZ, ПРООН, ЕБРР, ФМССБ, АМР США)

- Национальные отраслевые ассоциации (например, союзы/ассоциации банковских или микрофинансовых организаций)
- Финансовые организации (включая банки, микрофинансовые и микрокредитные организации)
- Местные НПО и общественные организации (включая местные филиалы международных НПО).

Заинтересованные лица были систематизированы в период с декабря 2017 года по февраль 2018 года. После анализа пробелов, в апреле–июне 2018 года в процессе приняли участие дополнительные возможные заинтересованные лица.

Систематизация показала определенные ограничения, а кроме того на ней сказалась некоторая разрозненность информации, предоставленной заинтересованными лицами. Поэтому в указанных интервью приняли участие дополнительные заинтересованные лица, не участвующие в настоящее время в каких-либо инициативах в области финансового образования, но предлагающие другие средства миграционной поддержки. Несмотря на то, что коэффициент участия респондентов в предоставлении информации по запросу и в интервью в целом оказался довольно низким (самый низкий уровень наблюдался в Казахстане, более высокий – в Армении и Кыргызстане), в ходе систематизации удалось собрать значительную часть имеющейся соответствующей информации, что позволило определить ряд рекомендаций для высокопоставленных лиц, а также возможных решений.

1.2. Миграция и международное развитие

Данный раздел содержит предпосылки для анализа региона в рамках более широкого обсуждения развития процессов международной миграции, включая мировые тенденции, типы мигрантов и краткую справку об этапах миграционного цикла. Кроме того, он затрагивает отношение миграции и глобальной программы развития.

1.2.1. Тенденции и данные в области миграции

Международная миграция считается одной из основных составляющих процесса глобализации. В последних отчетах Международной организации по миграции (МОМ) она считается в целом положительным фактором развития как в странах происхождения, так и в странах назначения. В последние годы международная миграция получает все больше внимания со стороны политических структур, СМИ и широкой общественности по всему миру.

По состоянию на 2017 год около 127 миллионов человек, проживающих в странах ОЭСР жили за пределами страны своего рождения¹, и согласно последним данным во всем мире наблюдается тенденция к увеличению темпов миграции.

Значительные экономические и геополитические события, такие как войны или конфликты, имеют серьезные последствия для будущих тенденций в области миграции. Одна из наиболее тревожных тенденций последнего времени просматривается в том, что согласно данным МОМ за 2018 год в мире насчитывается 25,4 миллиона беженцев, тогда как в середине 2013 года их число составляло 11,1 миллиона². Сирийская Арабская Республика остается источником наибольшего числа беженцев в мире: перемещенными оказались более половины всех жителей страны.

1.2.2. Типы мигрантов

В общем случае миграция определяется как перемещение лица или группы лиц через международную границу либо внутри государства. Это перемещение населения, которое можно определить согласно расстоянию, составу и причинам³. Оно включает миграцию беженцев, переселенцев, экономических мигрантов и лиц, перемещающихся в других целях, включая воссоединение семьи. Мигрантов также можно классифицировать как международных (перемещающихся через границу) и внутренних (перемещающихся внутри страны).

Термин «мигрант» может включать:

- *Рабочих мигрантов*: Среди общего числа международных мигрантов трудоспособного возраста, т. е. в возрасте 15 лет и старше (207 миллионов человек), на долю трудовых мигрантов приходится более 70 процентов⁴. Термин «рабочие мигранты» зачастую связывается с такими терминами, как «трудовые мигранты» или «экономические мигранты», которые согласно МОМ определяются как лица, перемещающиеся из своего государства в другое государство в целях трудоустройства⁵. Хотя этот термин имеет достаточно широкое значение, в целях большинства проектов в области развития рассматриваются наиболее уязвимые группы мигрантов, а именно низкоквалифицированные работники или домашние работницы.
- *Беженцев*: Согласно определению ООН беженец – это лицо, вынужденное бежать из своей страны по причине угрозы гонений, войны или насилия. Согласно Отчету ВКБ ООН о мировых тенденциях 2017 года из 68,5 миллиона переселенцев 25,4 миллиона являлись беженцами, покинувшими свои страны, спасаясь от конфликтов или гонений⁶. Число лиц, ищущих убежища, также выросло, составив 3,1 миллиона человек.
- *Внутренне перемещенных лиц (ВПЛ)*: Согласно ВКБ ООН, ВПЛ – это лица, вынужденные оставить свои дома и переместиться в другое место внутри своей страны. По состоянию на конец 2017 года общая численность ВПЛ составляла 40 миллионов человек⁷.

Важным этапом миграционного процесса является предвыездной этап. Например, мигранты, обдумывающие возможность миграции, ищут информацию, необходимую для определения места назначения, сроков, поддержки и организации процесса.

Более того, некоторые мигранты мигрируют вместе со своими ближайшими родственниками, однако часто в рамках трудовой миграции за границу выезжает одно лицо (зачастую глава домохозяйства), тогда как семья остается на прежнем месте. Поэтому семьи и домохозяйства мигрантов, остающиеся на прежнем месте, также являются участниками процесса (международной) миграции.

1.2.3. Переводы

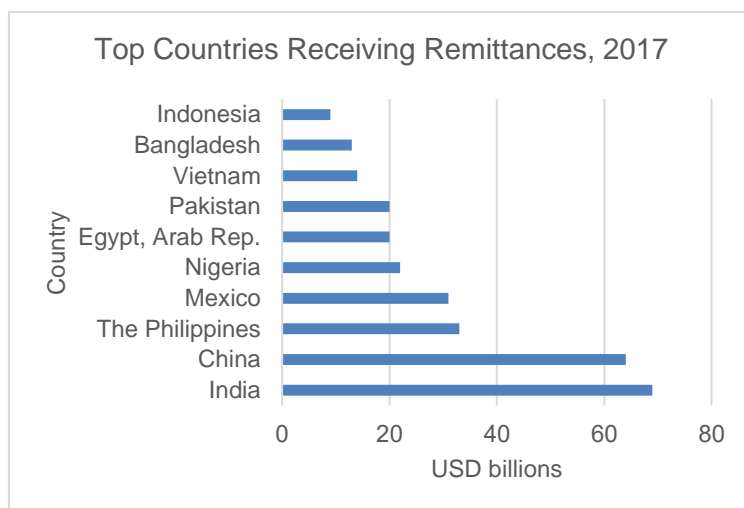
Переводы – это пересылка финансовых средств или трансферты в натуральной форме, осуществляемые мигрантами непосредственно членам своей семьи или общины в стране своего происхождения. Основной организацией, собирающей общемировые данные об официальных переводах, является Всемирный банк; однако он не фиксирует неофициальные потоки. По этой причине глобальный объем переводов, скорее всего, гораздо больше имеющихся оценок⁸.

Имеющиеся данные показывают рост, наблюдаемый в последние десятилетия, со 126 млрд долларов США в 2000 году до 613 млрд долларов США в 2017 году⁹. Как показывает опыт, переводы демонстрируют устойчивость к экономическим кризисам, несмотря на то, что на них оказывают воздействие валютный контроль, обременительное регулирование, а также антимиграционная

политика, существующие во многих странах (структурные факторы)¹⁰. На потоках переводов, в особенности в Южную и Среднюю Азию, сказались низкие цены на нефть и слабый экономический рост в Российской Федерации и странах Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ). Влияние на страны Средней Азии более подробно описано в следующей главе.

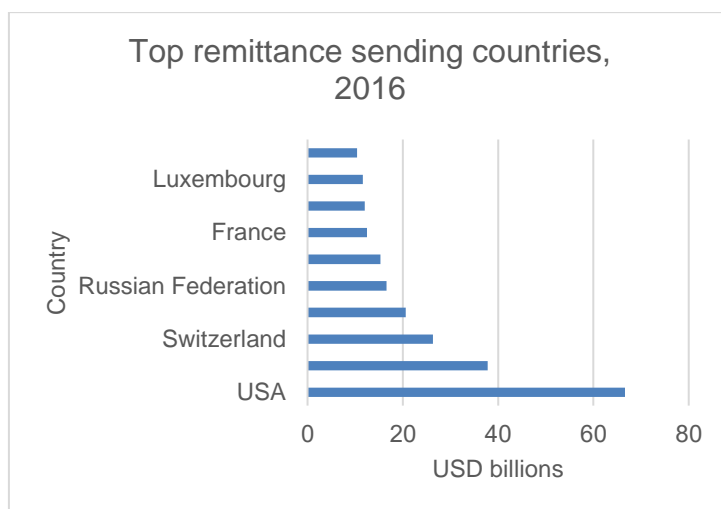
Переводы играют все большую роль в экономическом росте и развитии по всему миру. Так, с середины 1990-х годов переводы существенно превосходят уровень официальной помощи в целях развития (ОПР); переводы более чем в четыре раза превысили иностранную помощь от официальных доноров, которая в 2017 году составила 146,6 млрд долларов США¹¹. Неудивительно, что страны с высоким уровнем дохода являются основным источником переводов; при этом важность платежей из развивающихся стран также растет. В представленной ниже Таблице 2 указаны основные страны отправления и получения платежей по всему миру; стоит отметить, что в 2015 году Российская Федерация заняла пятое место среди стран, являющихся крупнейшими источниками переводов: объем переводов составил здесь 16,6 млрд долларов США¹².

Рисунок 1. Страны получения переводов, 2017 год



Источник: World Bank Migration and Development Brief 29 (2018)

Рисунок 2. Страны отправления переводов, 2016 год



Источник: World Bank Migration and Development Brief 29 (2018)

Рисунок 3. Переводы в сравнении с ОПР, ПИИ, частной задолженностью и портфельными инвестициями

Sources: world bank staff estimates; world Development indicators.

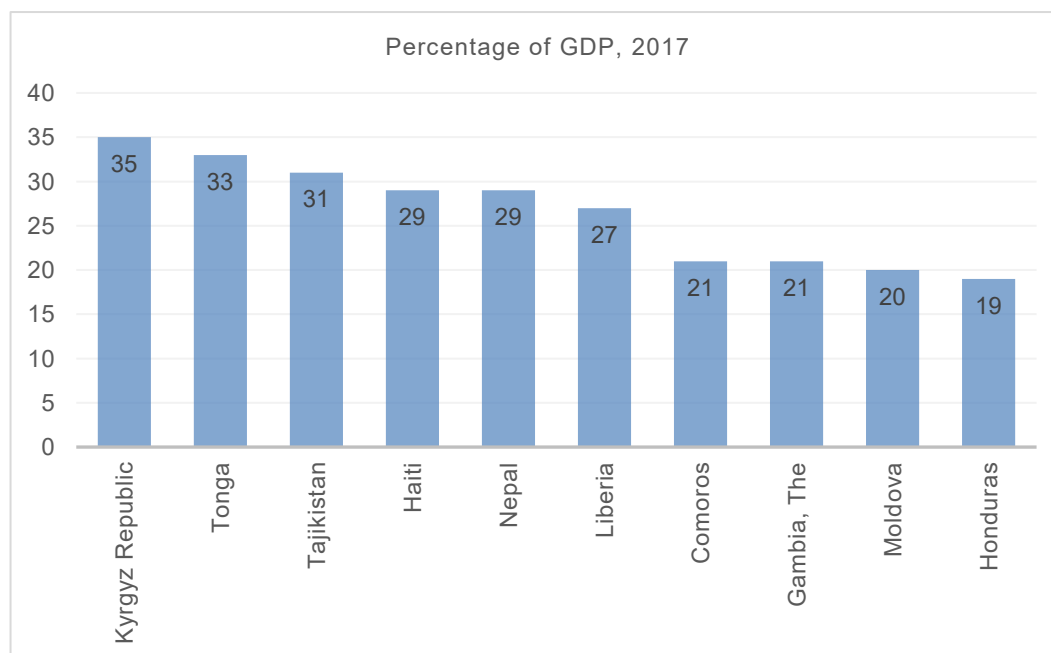
Источник:

Source: World Bank Migration and Development Brief 29

Source: World Bank Migration and Development Brief 29

Источник: World Bank Migration and Development Brief 29

Рисунок 4. Переводы в процентах ВВП в странах, рассматриваемых в отчете



Источники: Migration and Development Brief 29, KNOMAD (2018).

1.2.4. Миграция и Цели в области устойчивого развития

Эксперты, политические деятели и ученые признали связь между устойчивой и эффективной миграционной политикой, финансовой грамотностью и охватом групп мигрантов финансовыми услугами (см. Приложение 2). В дополнение к финансовому воздействию миграция имеет серьезные последствия для развития и достижения различных целей в области устойчивого развития, например имеющих отношение к здравоохранению, социальной защите, урбанизации и устойчивому развитию городов, гендерному равенству, климатическим изменениям и гражданству¹³.

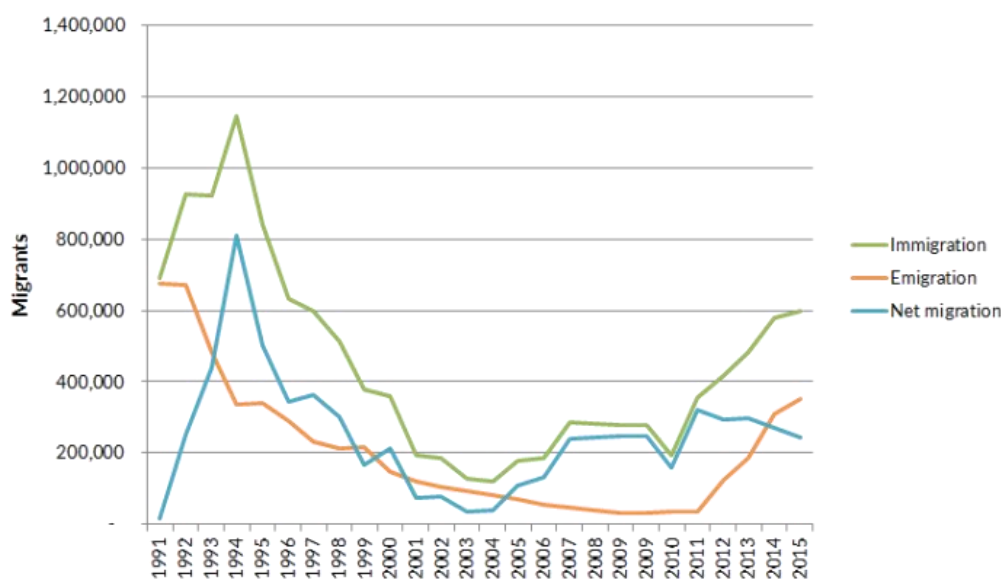
Более того, в декабре 2018 года Генеральная Ассамблея ООН приняла Глобальный договор о миграции (Global Compact for Migration), призванный установить ряд принципов, обязательств и соглашений в отношении международной миграции и всех ее аспектов (Annex II, UN Doc. A/Res/71/1)¹⁴. Договор должен поддерживать страны происхождения, транзита и назначения; расширить возможности мигрантов и принимающих сообществ; а также обеспечить безопасные и достойные условия для возвращения и реинтеграции мигрантов.

1.3. Миграция и мигранты в странах СНГ

Содружество Независимых Государств – это регион, для которого характерно культурное, географическое и социально-экономическое разнообразие. Это в значительной мере объясняет существующие в регионе различные модели миграции. Распад СССР, формирование независимых суверенных государств и последующие политические и военные конфликты привели к появлению новых миграционных потоков в данном регионе. В конце 1980-х – начале 1990-х годов практически во всех новых государствах, появившихся на постсоветском пространстве, сотни тысяч этнических русских и русскоговорящих мигрантов и беженцев переселились в Российскую Федерацию, Украину и Беларусь. В период с 1989 по 1996 год ряд вооруженных конфликтов привели к появлению около 870 000 беженцев¹⁵.

Другие социальные и политические изменения также привели к серьезным миграционным потокам, прежде всего в Российской Федерации. Российская Федерация была и остается основной страной назначения для мигрантов региона, а также для беженцев и трудовых мигрантов. В 1994 году более 1,1 млн человек мигрировали в Российскую Федерацию, при этом уровень чистой миграции составил 810 000 человек (см. Рисунок 5). В период с 1991 по 2015 год на долю граждан бывших советских республик приходилось более 90 процентов всех прибытий и более двух третей отъездов. В целом, за данный период Российская Федерация приняла около 11,8 млн иммигрантов, при этом число эмигрантов составило 5,3 млн человек.

Рисунок 5. Миграционные потоки в Россию и из России, 1991-2015 гг.



Источник: Федеральная служба государственной статистики (Росстат), цитата по публикации Института миграционной политики от 18 мая 2017 года «Россия: миграционная система с советскими корнями»¹⁶

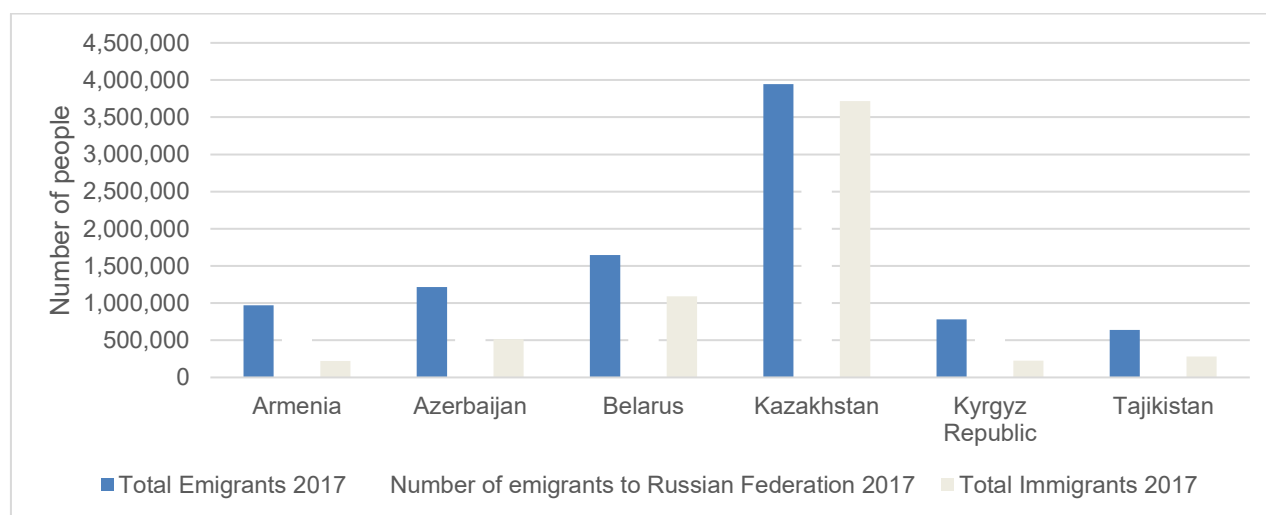
Если в первое десятилетие после распада СССР движущей силой миграции в регионе являлись, прежде всего конфликты, войны и этническая репатриация, начало 21-го века было отмечено (временно) возросшим уровнем трудовой миграции. Улучшающаяся экономическая ситуация в России привела к повышенному спросу на рабочую силу, в особенности в сфере строительства, транспорта и обслуживания¹⁷. Приток мигрантов из стран Средней Азии (за исключением Казахстана) и Закавказья в Российскую Федерацию вырос с 15 процентов на протяжении 1990-ых почти до 40 процентов в общем между 2011-2015 годами. Большая доля в данном объеме трудовой миграции имела временный/сезонный характер. Однако согласно неофициальным данным имели место существенные объемы незаконной миграции, особенно в середине 2000-х годов. Поэтому к указанным числам следует относиться с осторожностью.

Согласно Институту миграционной политики, в 2012-2014 годах на долю неквалифицированных рабочих, занятых главным образом в сфере торговли и строительства, приходилось 30 процентов всего объема трудовой миграции. Организация в 2015 году Евразийского экономического союза (ЕАЭС), включившего в себя Армению, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Российскую Федерацию, позволила людям свободно перемещаться в целях проживания, работы и обучения в других странах-членах Союза. Это стало важным событием, определившим правовой характер трудовой миграции между указанными странами.

Экономический спад и политические изменения в Российской Федерации, включая введение запрета на повторный въезд для мигрантов в случае административных правонарушений, стали одной из причин снижения темпов миграции из стран Средней Азии¹⁸. Это повлияло главным образом на экономическое положение и доходы, основанные на переводах, в частности в Таджикистане¹⁹. В результате мигранты вернулись в страны своего происхождения, остались в стране нелегально или выбрали другие страны назначения, прежде всего Казахстан. Однако согласно официальной российской статистике с 2016-2017 годов темпы миграции из стран Средней Азии снова начали расти и почти достигли докризисного уровня.

В целом, большинство мигрантов из стран СНГ – это мужчины, выполняющие культурную и экономическую роль главы домохозяйства, а также связанные с типом работы, имеющейся в стране назначения. При этом 69 процентов мигрантов в Российской Федерации – это мужчины, а доля женщин составляет 31 процент (НАФИ, 2018). Большинство мигрантов – лица трудоспособного возраста (от 18 до 54 лет), 90 процентов из них не имеют среднего или высшего образования.

Рисунок 6. Миграционная статистика в странах СНГ



Источник: World Bank T4 Data (2017)

Хотя в целом наиболее распространенной причиной миграции из стран СНГ являются лучшие экономические возможности, имеющиеся за границей, в недавнее время также появились другие важные тенденции, такие как политическая эмиграция из Азербайджана²⁰.

2. Переводы и охват финансовыми услугами мигрантов и членов их семей

2.1. Переводы от мигрантов

Учитывая растущее внимание к взаимосвязи миграции и развития, в особенности после принятия Целей в области устойчивого развития в 2015 году, наблюдается существенный интерес к переводам на международном и национальном уровнях. В ситуации, когда в развивающихся странах переводы значительно превышают официальную помощь в целях развития (ОПР)²¹, внимание все больше смещается в сторону переводов как источника финансирования развития.

Данные показатели в целом еще выше в некоторых странах Средней Азии, где доля переводов из-за границы в экономике превышает долю ОПР, прямых иностранных инвестиций или даже национальных экспортных поступлений²². Как уже говорилось в предыдущей главе, некоторые из шести стран, участвующих в проекте, сильно зависят от переводов. Это характерно, в частности, для Армении, Кыргызстана и Таджикистана, где доля переводов составляет от 13 до 35 процентов национального ВВП, а сумма переводов существенно превышает 1 млрд долларов США в год (см. Рисунок 4). В этих странах переводы являются ключевой движущей силой экономического развития и снижения уровня бедности²³.

Колебания обменного курса также оказывают воздействие на переводы, наряду с экономическим спадом и структурными проблемами. В период с 2013 по 2015 год российский рубль потерял более половины своей стоимости в отношении к доллару США. По этой причине снижение величины переводов в этот период скорее отражает снижение обменного курса, нежели уменьшение переводов, осуществляемых мигрантами из Российской Федерации. В период с 2014 по 2015 год объем переводов в долларах снизился на 41 процент, тогда как сопоставимое снижение объема рублевых переводов упало лишь на 7 процентов²⁴.

Воздействие переводов на национальную экономику, их важность для домохозяйств и доля, которую они составляют в доходе, значительно различаются в шести соответствующих странах. Одно из исследований показало, что трудовые мигранты из Беларуси, например, сумели справиться с рядом проблем, связанных с материально-бытовыми условиями, путем приобретения потребительских товаров длительного пользования, качественной одежды и продуктов питания²⁵. Около четверти респондентов указали в качестве мотива для миграции помощь родственникам и вопросы, связанные с предпринимательской деятельностью. В Беларуси трудовая миграция являлась скорее городским явлением, нежели сельским, в отличие от некоторых государств Средней Азии, или объяснялась жизненным выбором, когда миграция становилась способом улучшения социального положения с использованием крепкой городской основы.

Что касается Кыргызстана и Таджикистана, различные проекты и исследования, проведенные в Кыргызстане и Таджикистане, показывают²⁶, что большинство мигрантов осуществляют переводы

на родину и что эти переводы составляют более половины их дохода (52 процента в Таджикистане). Большинство денежных переводов осуществляются один раз в месяц: в среднем 75 процентов мигрантов региона отправляют деньги на родину по крайней мере раз в два месяца, тогда как частота денежных переводов может зависеть, в числе прочего, от таких факторов, как регулярность получаемого дохода, интенсивность потребностей членов семьи, получающих переводы, использование переводов и используемые каналы. Переводы отправляются с использованием официальных и неофициальных каналов, при этом подавляющее большинство мигрантов пользуется официальными каналами.

2.2. Инфраструктура переводов

Официальный российский рынок переводов включает:

- *Международные системы денежных переводов*: крупные и эффективные операторы, такие как MoneyGram и Western Union, быстро завоевали значительную долю рынка благодаря широкой сети пунктов обслуживания клиентов, надежности и высокой скорости обработки данных.
- *Операторов Российской Федерации*: они появились на основе кредитных организаций, ставших их расчетными центрами, с большим числом отделений и широкой сетью корреспондентских счетов в банках-нерезидентах.

Средняя стоимость отправки средств из Российской Федерации является одной из самых низких в мире. Она составляет приблизительно 2 процента, тогда как в Европе и Средней Азии средняя стоимость равна 6,5 процента, а отправка средств из некоторых стран Западной Европы стоит более 10 процентов^[1]. Большинство переводов отправляются в страны СНГ, при этом все страны, участвующие в проекте, за исключением Беларуси, входят в десятку крупнейших получателей переводов из России.

На долю операторов денежных переводов (ОДП) приходится 80 процентов переводов из Российской Федерации в страны СНГ и наоборот^[2]. На долю трех крупнейших ОДП (из 15), а именно компаний «Золотая Корона», CONTACT и «Юнистрим», приходится более 70 процентов объема рынка. В то же время, доля международных ОДП (Western Union, MoneyGram, Sige Money Transfer) составляет лишь 16 процентов. Операторы из стран СНГ (AsiaExpress, Faster, Caspian Money Transfer) работают в нишевых сегментах, главным образом осуществляя денежные переводы в страны своего происхождения (Казахстан, Азербайджан). В большинстве случаев банки и ОДП работают в качестве партнеров. Некоторые банки организовали специальные подразделения или департаменты по переводам (например, Anelik Bank, Армения). «Почта России» и «Сбербанк» также являются серьезными игроками на рынке переводов.

Доля цифровых каналов перевода денежных средств довольно мала по причине низкой цифровой грамотности трудовых мигрантов и нерегулярного использования персональных компьютеров и смартфонов. Технологическое развитие может содействовать использованию цифровых переводов в будущем благодаря:

- *Электронным платежным системам*, таким как «Яндекс.Деньги», WebMoney, RBK Money, IntellectMoney, Coin.Ru
- *Электронным платежным системам международных карт*, таким как MasterCard MoneySend и Visa Money Transfer, позволяющим осуществлять переводы с одной банковской карты на другую; развивающаяся *национальная* платежная система «МИР» может в будущем дополнить такие сервисы

- *Интернет- и мобильному банкингу.* В 2016 году около 20 банков предоставляли данную возможность.

Значение неофициальных переводов существенно снизилось в последнее десятилетие и продолжает постепенно снижаться по всему региону. Основная часть неофициальных переводов заключается в физической перевозке наличных денег и вероятнее всего является следствием привычки и недостатка знаний о каналах для переводов, продуктах и ценообразовании [3]. Тем не менее, в некоторых странах, в особенности в Узбекистане и Таджикистане, преобладают неофициальные переводы. При этом опрос МВФ (2012) показал, что 68 процентов мигрантов из Армении пользуются ОДП для перевода средств членам своей семьи, тогда как физической перевозкой наличных занимается 17% граждан [4].

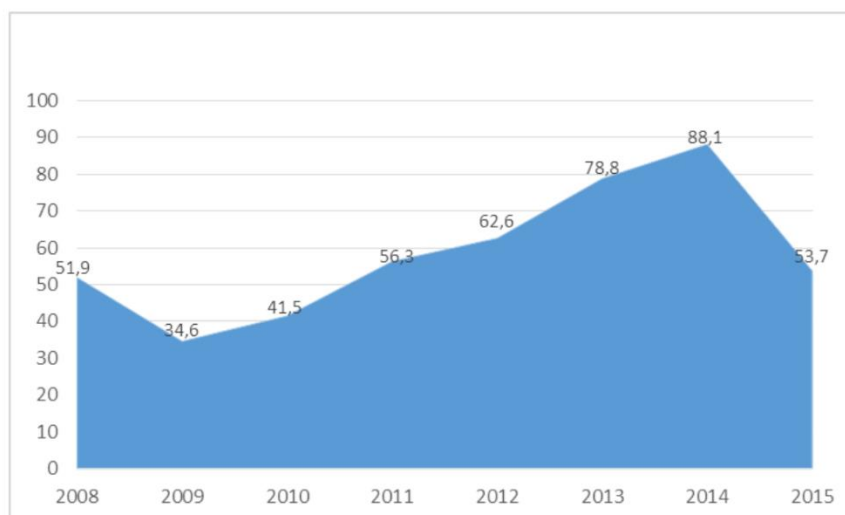
[1] Remittance Prices Worldwide, Q4 2018 data

[2] Remittance Prices Worldwide, Q4 2018 data

[3] Interview with leading expert

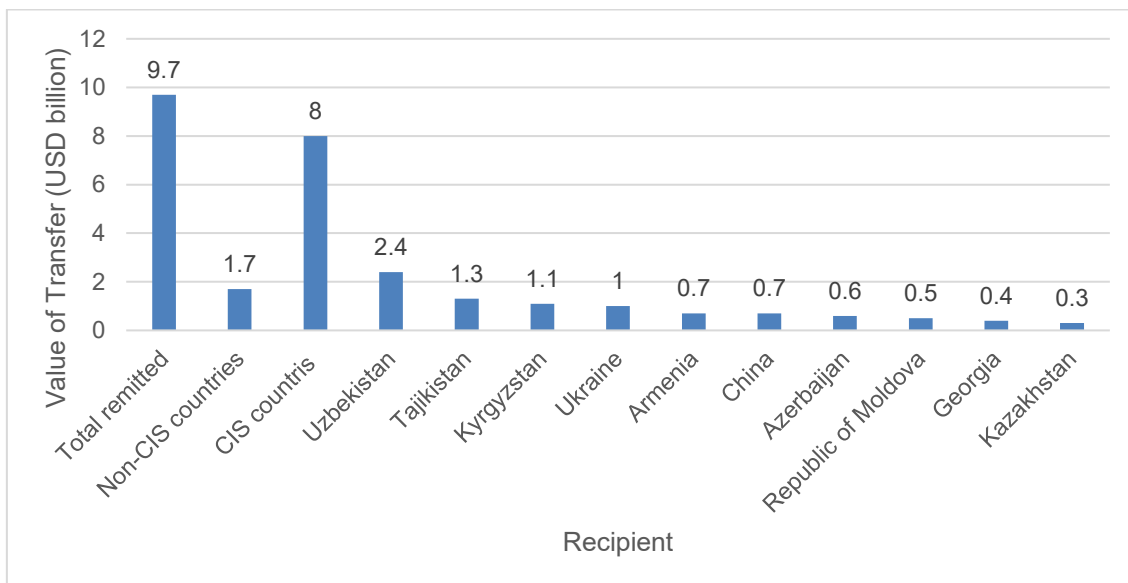
[4] IMF (2012) Republic of Armenia Country Report No. 13/34

Рисунок 7. Общий объем полученных и отправленных трансграничных переводов, млрд долл США



Источник: Центральный Банк Российской Федерации (2015) ²⁷²⁸

Рисунок 8. Переводы из Российской Федерации, осуществляемые через ОДП в адрес 10 стран-лидеров среди получателей



Источник: Центральный банк Российской Федерации (2015). <https://www.cbr.ru/eng/statistics/Default.aspx?Prtid=tq>

2.3. Финансовые услуги, направленные на поддержку мигрантов и членов их семей

Помимо услуг по переводу денежных средств, существует множество других финансовых продуктов и услуг, которыми могут пользоваться мигранты до или после своего возвращения, а также члены их семей на родине. Однако доступ мигрантов к финансовым услугам, в особенности в традиционных банковских учреждениях, может быть затруднен (в большей степени по сравнению с доступом к переводам) такими факторами, как низкий уровень дохода, недостаточное знание языка, регистрация, правовой статус, недостаток опыта и знаний о (местной) финансовой системе и продуктовых предложениях.

2.3.1. Использование финансовых услуг мигрантами

На самом деле, большинство трудовых мигрантов в Российской Федерации пользуются финансовыми услугами²⁹. Однако они являются одной из наиболее изолированных групп населения, наряду с пожилым и сельским населением. Несмотря на то, что отправка переводов через ОДП (64 процента) и прямые переводы средств через отделения банков без открытия счета (14 процентов) остаются наиболее популярными финансовыми услугами среди мигрантов, другие продукты и услуги также начинают набирать популярность:

- Дебетовые банковские карты являются наиболее популярным финансовым продуктом среди трудовых мигрантов (63 процента). Большинство людей, не имеющих банковскую карту, заявляют, что она им не нужна или что у них нет лишних денег, чтобы ей пользоваться

- Практически никто из трудовых мигрантов не пользуется сберегательными продуктами. Лишь у 8 процентов респондентов имеется депозитный (сберегательный) счет
- Мигранты и члены их семей имеют очень ограниченный опыт использования кредита; например, лишь 9 процентов из них пользуются потребительским займом, у 7 процентов есть кредитная карта, и 8 процентов занимают средства у членов семьи или друзей. Лишь 10 процентов трудовых мигрантов пользуются кредитными продуктами; 68 процентов из них пользуются банками, тогда как 21 процент предпочитают микрофинансовые организации
- Большинство трудовых мигрантов в Российской Федерации имеют мобильный телефон (95 процентов), у 57 процентов есть доступ к мобильному интернету. Несмотря на это, лишь 49 процентов из них пользуются инструментами интернет- или мобильного банкинга
- Всего 45 процентов мигрантов совершают безналичные финансовые операции (в онлайн-режиме). Причиной этому является низкий уровень осведомленности и знаний о мобильных и онлайн-овых финансовых услугах³⁰.

2.3.2. Поставщики услуг

Лидерами рынка в Российской Федерации являются находящиеся в Российской Федерации ОДП, которые стали многофункциональными поставщиками платежно-расчетных систем. Их продукты включают традиционные финансовые услуги в области национальных и международных денежных переводов, платежных карт, сетей терминалов, банковских продуктов и услуг (погашение займов, пополнение банковских карт), электронных и мобильных кошельков и других решений. Диверсификация продуктового портфеля позволила ОДП увеличить выручку и свою долю на этом конкурентном рынке.

Быстрое развитие технологий и все большая доступность смартфонов, планшетных компьютеров и других устройств для трудовых мигрантов может стереть границы и объединить многие из этих финансовых услуг в будущем. Лидеры рынка ОДП – «Золотая Корона», «Юнистрим», CONTACT и т. д. – предлагают такие услуги, как перевод средств с банковского счета и на банковский счет, дебетовая карта, оплата перевода чеком, осуществление перевода с предоплаченного счета мобильного телефона и различные онлайн- и мобильные уведомления³¹.

2.3.3. Доступ к кредиту

Для получения кредита любого вида требуется законный постоянный трудовой договор, правовой статус в стране и определенная история регулярных денежных переводов (в течение нескольких лет). Однако мигранты из стран СНГ, работающие в Российской Федерации, имеют очень ограниченный доступ к кредиту³². Большинство поставщиков финансовых услуг (ПФУ) неохотно предоставляют кредитные продукты мигрантам по причине отсутствия у них кредитной истории в России, временного характера их проживания и отсутствия законодательной практики в работе с иностранными гражданами. Однако есть и исключения, такие как «Юниаструм Банк» или «Русславбанк»³³. Некоторые микрофинансовые организации, такие как «Мол Булак» и «Тутждут»³⁴, предлагают микрокредиты мигрантам из стран СНГ без большого количества документов или залога, однако стоимость этих услуг очень высока и за пользование ими начисляется более высокий процент.

Некоторые другие российские банки начинают предлагать мигрантам менее рискованные продукты, такие как банковские вклады и сберегательные продукты, а также платежные механизмы для лиц, не являющихся гражданами России. В Российской Федерации есть несколько ПФУ, специализирующихся исключительно на обслуживании мигрантов; одним из известных ПФУ

является «Мол Булак», предоставляющий микрокредиты, юридические и финансовые консультации мигрантам преимущественно из стран СНГ³⁵.

С 1 января 2015 года российский закон обязывает иностранных граждан, прибывающих в страну в целях туризма, медицинского лечения или работы, оформлять медицинскую страховку (за исключением граждан Беларуси и Казахстана, из участвующих в проекте стран). Данный закон привел к появлению ряда новых программ медицинского страхования для мигрантов, и в настоящее время у большинства крупных страховых компаний и лидеров рынка есть специальный продукт медицинского страхования для мигрантов. Однако лишь 21 процент трудовых мигрантов приобретают страховые продукты³⁶, и очень небольшое число мигрантов действительно пользуются продуктами после приобретения.³⁷

Таблица 1. Обзор финансовых услуг, доступных мигрантам в каждой стране

Армения ¹	<p>Для сирийских мигрантов и беженцев в Армении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проект ФМССБ 2016-2017 годов был направлен на работу с регулируемыми органами и финансовым сектором в целях организации Оборотного кредитного фонда, который позволил бы беженцам получить доступ к кредитным продуктам. <p>Для трудовых мигрантов из Армении и членов их семей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банковские учреждения, сотрудничающие с ОДП и размещающие пункты обслуживания ОДП, предоставляют возможность открыть вклад и получить кредит под обеспечение в виде переводов. - Некоторые ПФУ предлагают кредиты под обеспечение в виде переводов: финансовые организации требуют подтверждения ежемесячного потока переводов за период не менее шести месяцев. Принимаются выписки и квитанции из других банков и ОДП. - Вклады под обеспечение в виде переводов. - Новые займы в таких областях, как сельское хозяйство или торговля, направлены на мигрантов и членов их семей.
Азербайджан	<p>Для иммигрантов в Азербайджан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Не было выявлено каких-либо специализированных финансовых продуктов для иммигрантов, которые приезжают преимущественно из стран Азии, главным образом потому, что многие мигранты не имеют должной регистрации или правового статуса. <p>Для трудовых мигрантов из Азербайджана и членов их семей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Было выявлено несколько продуктов, предоставляемых поставщиками, специализирующимися на денежных переводах, под обеспечение в виде переводов.
Беларусь	<ul style="list-style-type: none"> - Не было выявлено каких-либо специализированных финансовых продуктов для мигрантов. Причиной этого является относительно небольшое число мигрантов, а

	<p>также правовой статус белорусских трудовых мигрантов в Российской Федерации, которые главным образом являются легальными мигрантами.</p>
Казахстан	<p>Для мигрантов из стран Средней Азии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - В целом, в Казахстане отсутствуют какие-либо специализированные банковские продукты для мигрантов из соседних стран Средней Азии. Мигранты могут пользоваться продуктами, доступными местному населению, однако данное использование очень ограничено по причине высоких требований к использованию (документы, стоимость и т.д.), а также большого числа нелегальных мигрантов из Кыргызстана, Узбекистана и Таджикистана в стране.
Кыргызстан ²	<p>Для киргизских трудовых мигрантов и членов их семей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Несколько банков предлагают сберегательные продукты в российских рублях, предназначенные для киргизских мигрантов и членов их семей, работающих в Российской Федерации и получающих переводы в рублях. - Предлагается сберегательный продукт, связанный с услугой денежных переводов: средства, полученные из Российской Федерации, автоматически зачисляются на сберегательный счет; имеется возможность выбрать валюту, в том числе рубли.
Таджикистан ³	<p>Для таджикских трудовых мигрантов и членов их семей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Популярны финансовые продукты, предоставляемые банками под обеспечение в виде переводов и связывающие переводы со сберегательным счетом, что направлено на то, чтобы оставить деньги в финансовой системе. - Некоторые ПФУ предлагают кредиты под обеспечение в виде переводов: финансовые организации требуют подтверждения ежемесячного потока переводов за период не менее шести месяцев (принимаются выписки и квитанции из других банков и ОДП).

Ссылки:

1. ILO (2008)
2. OSCE (2011)
3. ILO (2010)

3. Финансовое образование для мигрантов и членов их семей

Данный раздел посвящен потребности мигрантов и членов их семей в финансовом образовании; здесь приводятся свидетельства его эффективности, обсуждаются инструменты анализа и контроля, а также международный опыт. Более того, в разделе затрагиваются основополагающие цели и анализируются показатели финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами в странах СНГ.

3.1. Вводная информация

Учитывая важную роль переводов, потребность мигрантов в управлении своими деньгами и возможности доступа к соответствующим финансовым продуктам и услугам и их использования в принимающих странах (а также соответствующая потребность членов их семей на родине) признается как на национальном, так и на международном уровне. Помимо прочего, речь идет о развитии финансовых компетенций, необходимых для понимания финансового и социального контекста новой страны, принятия финансовых решений и активного участия в экономической и финансовой жизни принимающей страны³⁸.

Факты говорят о низком уровне охвата мигрантов финансовыми услугами в мире в целом³⁹. Также они указывают на потребность мигрантов в доступе к различным финансовым услугам и понимании, каким образом их использовать (не только доступные им услуги переводов), а также потребность членов семей мигрантов в эффективном и рациональном использовании полученных средств с точки зрения ведения домохозяйства. Существует ряд препятствий, мешающих охвату мигрантов финансовыми услугами, причиной многих из которых являются культурные и социальные установки, а также доверие к финансовой системе и уверенность в ней. Другие препятствия включают низкий уровень знаний, навыков и, в частности, финансовой грамотности, а также недостаточное предоставление финансового образования мигрантам.

Время, в которое предоставляется финансовое образование, сказывается на его значении. Когда оно предоставляется «вовремя», оно с большей вероятностью усвоится и повлияет на модели поведения (Centre for Financial Inclusion), этот феномен известен как «благоприятная для обучения ситуация»⁴⁰. Существуют две особенно благоприятных для обучения ситуации, а именно перед отъездом мигранта в принимающую страну и во время получения переводов родственниками мигранта. Перед своим отъездом мигранты принимают ряд решений, касающихся собственного будущего и будущего членов своей семьи (Centre for Financial Inclusion). Очевидно, что ОДП и банки могут обратить внимание на актуальность и выгоду своих продуктов для членов семей мигрантов, получающих переводы, поэтому повышение уровня финансовой грамотности имеет значение для самих учреждений, а также для мигрантов и членов их семей.

3.2. Цели финансового образования для мигрантов и членов их семей

Финансовая грамотность мигрантов тесно связана с охватом финансовыми услугами, официальным сбережением средств и предпринимательством. Также на нее часто смотрят сквозь призму переводов и доступа к другим финансовым услугам, таким как кредит, страхование или пенсионные планы в принимающей стране, а также сбережение средств, инвестирование и предпринимательство на родине. Согласно GIZ выделяется ряд ключевых аспектов финансовой грамотности, актуальных для мигрантов и членов их семей⁴¹:

- Знания и навыки, необходимые для принятия взвешенных решений, касающихся финансовых вопросов и инструментов, неразрывно связаны с пониманием вопросов, характерных для транснациональных семей и культуры/общества стран происхождения мигрантов.
- Преподаватели, стратегии обучения и материалы должны формировать доверие, самоуверенность и расширять возможности целевой группы; они должны быть адаптированы к потребностям и условиям целевой группы.
- Финансовая грамотность предполагает постоянное развитие компетентности; разового мероприятия недостаточно, в частности по причине изменения потребностей, обстоятельств и условий целевой группы.
- Воздействие выходит за пределы личного финансового положения мигрантов, затрагивая их дальних родственников и общину.

Существует ряд инструментов, способных направить переводы в сторону связанных с инвестициями продуктов таким образом, чтобы это было выгодно как отдельным домохозяйствам, так и экономике в целом⁴². По этой причине важная цель инициатив в области финансового образования состоит в том, чтобы дать мигрантам возможность пользоваться такими продуктами, поскольку это приведет к более высоким уровням инвестиционной деятельности, продуктивности и экономического роста в странах их происхождения (краткий обзор ключевых целей финансового образования для мигрантов и членов их семей представлен в Таблице 3).

Научная и политическая работа говорят о важности финансовой грамотности для успеха микро-, малых и средних предприятий (ММСП). Было отмечено (Xavier et al (2013)), что число самозанятых рабочих-мигрантов выше числа самозанятых работников среди местного населения. Однако мигранты, решившие организовать предприятие, могут столкнуться с более серьезными трудностями по сравнению с местными предпринимателями. Это касается трудностей с доступом к финансированию, нормативно-правовых барьеров, налоговой нагрузки и недостатка общих рекомендаций или поддержки⁴³. Другие сложности могут включать недостаток знаний о финансовой и социальной действительности в принимающей стране, нехватку сети контактов и трудности, связанные с владением языком и уровнем образования. Данные преграды могут, в конечном счете, ограничить вклад ММСП в экономику, замедляя их рост и развитие.⁴⁴

Недостаточная финансовая грамотность отдельно взятых мигрантов негативно влияет на потенциальных предпринимателей в значительном числе стран. Поэтому наделение мигрантов необходимыми навыками и знаниями могло бы повысить шансы их предприятий на успех, способствовать интеграции мигрантов в общество, а также стимулировать создание рабочих мест в принимающих странах. Более того, учитывая ограниченные возможности трудоустройства и низкий уровень дохода в странах происхождения, по возвращении на родину предпринимательство часто является наиболее реалистичным способом обеспечения средств к существованию⁴⁵.

Более того, как указывают МОТ и МОМ, в некоторых случаях трудовая миграция несет с собой большие затраты и риски, связанные с недостатком базовой грамотности и арифметических навыков у наиболее уязвимых групп мигрантов, в частности женщин. Данные риски могут включать эксплуатацию труда, долги и торговлю людьми. В силу указанных причин, помимо повышения уровня финансовых знаний и навыков, мигрантам требуется подготовка в форме изучения финансовой системы и действительности в принимающей стране до момента отъезда⁴⁶.

Как показывает анализ различных программ и инициатив в области финансового образования для мигрантов (в особенности в странах СНГ), финансовое образование зачастую является составляющей других программ, касающихся торговли людьми, борьбы с терроризмом и экстремизмом, социальной интеграции в принимающие общины и правовой поддержки, или тесно с ними связано. Таким образом, качественное финансовое образование, являющееся дополнением к инициативам в области охвата финансовыми услугами и защиты прав потребителей финансовых продуктов со стороны предложения, является важной составляющей любой попытки оказать поддержку указанным уязвимым группам, снизить уровень бедности и повысить уровень финансового благосостояния и финансовой стабильности⁴⁷.

Таблица 2. Основные причины для предоставления финансового образования мигрантам и членам их семей

Причины для предоставления финансового образования мигрантам и членам их семей:
• Упрощение интеграции в принимающую страну и общину
• Извлечение максимальной выгоды из лучшей экономической ситуации и положения на рынке труда в принимающей стране в целях обеспечения наличия у мигрантов и членов их семей средств к существованию в долгосрочной перспективе
• Снижение правовых рисков, рисков эксплуатации людей, торговли людьми
• Борьба с риском экстремизма среди возможных мигрантов
• Снижение имущественного неравенства с использованием переводов
• Поощрение эффективного использования переводов
• Содействие долгосрочному инвестированию и сбережению средств
• Обеспечение официального охвата финансовыми услугами
• Выравнивание доходов и использования переводов
• Стимулирование предпринимательства и создания (микро-) предприятий, обеспечение их доступа к финансовым ресурсам.

3.3. Примеры инициатив в области финансового образования для мигрантов

В последние годы был реализован ряд инициатив и программ в области финансового образования; все больше отчетов обсуждают их результаты, и некоторые из отчетов стремятся оценить их влияние (см. Таблицу 2).

Таблица 3. Международный опыт: инициативы в области финансового образования для мигрантов

Примеры некоторых стран происхождения	
Индия ¹	Министерство по делам индийцев, проживающих за рубежом (MOIA), ввело специальную программу социального страхования под названием Mahatma Gandhi Pravasi Suraksha Yojana, предназначенную для граждан Индии, работающих в других странах. Программа помогает им накапливать пенсию с помощью государственного пенсионного фонда NPS-Lite, делать сбережения для последующего возвращения и реинтеграции и бесплатно страховать жизнь.
Индонезия	<p>Государственные органы Индонезии с 2008 года предоставляют специализированное финансовое образование мигрантам, в том числе с 2011 года – в области предпринимательства. Национальная стратегия охвата финансовыми услугами, внедренная в 2012 году, нацелена на уязвимые группы населения, в том числе на рабочих-мигрантов. Она призвана повысить уровень знаний о финансовых продуктах и услугах, уровень осведомленности о защите прав потребителей и предоставить информацию о финансовом управлении. Управление по финансовым услугам Индонезии (OJK), Центральный банк, министерства и другие заинтересованные лица совместно работают над тем, чтобы предоставить финансовое образование рабочим-мигрантам и членам их семей, в том числе в области сбережений, переводов, расчетов по кредитам и кредитов для малого бизнеса. Кроме того, мигрантов учат применять полученные знания. OJK сообщает, что мигранты положительно отзываются о содержании, манере преподавания (легко понять) и общей актуальности (акцент на применении) обучения. Однако данный подход требует большого количества ресурсов, к тому же его сложно масштабировать.</p> <p>Проведенное в Индонезии исследование (Doi et al, 2012, in OECD, 2016) выявило выгоду от предоставления образования как отправителю, так и получателю платежей до отъезда мигрантов из Индонезии (использование запланированной миграции в качестве благоприятной для обучения ситуации). Авторы выявили положительное влияние такого обучения с точки зрения увеличения сбережений и снижения зависимости от кредитов.</p>
Пример принимающих стран/стран назначения	
Гонконг, Китай	Enrich – ведущая благотворительная организация Гонконга, работающая над расширением экономических прав и возможностей внутренних рабочих-мигрантов (ВРМ) с помощью финансового образования. Организация проводит бесплатные семинары, предоставляя недавно прибывшим рабочим-мигрантам (находящимся в Гонконге (Китай) два года или менее) инструменты сбережения, составления бюджета и планирования, обеспечивающие лучшую финансовую защищенность. Дополнительные формы поддержки включают наставничество (продолжающееся целый день или половину дня), посвященное личным финансам, инвестиционным концепциям, методам и инструментам; предпринимательству – для тех, кто планирует заняться

	<p>предпринимательской деятельностью; вопросам семейных финансов и т. п. Организация также предоставляет персональные, конфиденциальные консультации женщинам-мигрантам, столкнувшимся с конкретными финансовыми проблемами; это особенно полезно лицам, имеющим долги, а также тем, кому предстоит принятие важных финансовых решений. Финансовые консультации могут помочь им понять свою задолженность, составить план погашения займа, оценить свое финансовое положение и расставить приоритеты.</p> <p>В течение года Enrich анализировала воздействие своих образовательных программ в области финансов и расширения экономических прав и возможностей для ВРМ совместно с Факультетом социальной работы Китайского университета Гонконга, при финансовой поддержке Центра обучения инвесторов (руководящего реализацией Стратегии финансового образования в Гонконге, Китай). Анализ показал значительные улучшения финансового поведения и знаний в финансовой сфере – в контексте финансов и общей уверенности в своих силах².</p>
США	<p>Программы финансового образования для мигрантов предлагаются различными поставщиками, в том числе федеральными органами власти, городами, общинными организациями, а также организациями, обслуживающими иммигрантов. Например, Национальный учебно-методический центр по делам женщин и вопросам пенсионного планирования работает с уязвимыми категориями женщин, в том числе с мигрантами, предоставляя им актуальное с культурной точки зрения образование и брошюры (такие как «Финансовые меры для лиц, осуществляющих уход» и «Что нужно знать женщинам о деньгах и выходе на пенсию»), подготовленные на разных языках³. Федеральная корпорация по страхованию депозитов предлагает программу финансового обучения Money Smart. Сеть Appleseed Network разработала ряд публикаций, направленных на улучшение доступа иммигрантов к финансированию, а Комитет по делам беженцев и иммигрантов США совместно с Citi выпустили серию буклетов, посвященных финансовому образованию, на шести языках. Американская конференция совета мэров по вопросам нового американского города разработала Национальную кампанию DOLLAR WISE, с помощью которой мэры могут предложить местному населению программы повышения финансовой грамотности. Многие финансовые организации и системы перевода средств также работают с мигрантами в США.</p> <p>Анализ финансового образования, направленного на латиноамериканских мигрантов в США³ показал, что знания утрачиваются спустя 6 месяцев после мероприятия и что они не ведут к изменению модели поведения. Это может говорить о том, что подобные мероприятия необходимо проводить в нужный момент времени, когда требуются соответствующие знания (важность благоприятных для обучения ситуаций), а также о том, что для создания более длительного воздействия требуются более длительные или другие программы.</p>

<p>Катар</p>	<p>Национальный исследовательский фонд Катара (член Катарского фонда) реализовал проект в области финансовой грамотности транснациональных семей (семей мигрантов) в Катаре. Проект был направлен на разработку и пробное внедрение программы обучения финансовой грамотности, а также создание ряда обучающих видео, основанных на содержании программы.</p> <p>Как показал анализ воздействия⁵ ⁶ других проектов, таких как семинар по вопросам финансовой грамотности для индийских рабочих-мигрантов в Катаре и их жен в Индии, обучение способствовало повышению общего объема сбережений и развитию практики принятия финансовых решений мигрантами совместно со своими женами в Индии.</p>
<p>Международные и двусторонние организации</p>	
<p>Международная организация труда (МОТ)</p>	<p>МОТ работает как над спросом, так и над предложением в контексте финансовых услуг, с тем чтобы должным образом удовлетворять потребности мигрантов и членов их семей. Данный двойственный метод говорит об основанном на правах подходе, который укрепляет способность рабочих-мигрантов и членов их семей к принятию взвешенных решений и оказывает дальнейшее влияние на деятельность, приносящую доход, и устойчивые возможности.</p> <p>МОТ разработала инструментарий финансового образования, используемый в серии семинаров «Подготовка преподавателей» («ПП») ⁷ для повышения уровня знаний и развития навыков в области ответственного планирования бюджета, расходования, сбережения, заимствования и инвестирования средств. Семинары были предназначены для стран АСЕАН, Африки и некоторых стран Карибского бассейна.</p>
<p>Международная организация по миграции (МОМ)</p>	<p>МОМ также реализовала несколько целевых программ повышения финансовой грамотности для мигрантов и включила финансовую грамотность в качестве составляющей других программ образования и обучения для мигрантов. Например, в 2016 году Карибская конфедерация кредитных союзов (КККС) представила приложение для развития финансовой грамотности \$mart Finance, предназначенное для молодых людей в возрасте от 15 до 35 лет, в рамках программы «Миграционная деятельность стран АКТ и ЕС», реализуемой МОМ. Приложение \$mart Finance позволяет пользователям изучить основы планирования бюджета и финансового планирования в веселой интерактивной форме и тем самым напрямую способствует улучшению жизни мигрантов, членов их семей и общин. В приложении также имеется словарь финансовых терминов, видеоролики и полезные статьи, предназначенные для обучения на ходу.</p>
<p>GIZ (Германское общество по международному сотрудничеству – Deutsche Gesellschaft für</p>	<p>В 2012 году в рамках Отраслевого проекта GIZ «Миграция и развитие» было выпущено пособие по финансовой грамотности для переводов и инвестиций диаспоры (FReDI)⁸. Цель пособия состояла в том, чтобы поддержать развитие проектов в области финансового образования и независимости мигрантов и членов их семей, соединить потоки переводов с другими финансовыми продуктами/услугами (сбережения, страхование, займы) и способствовать</p>

Internationale Zusammenarbeit)	<p>сбережению средств мигрантами и инвестициям диаспор в странах происхождения мигрантов. В пособии обсуждаются различные методы повышения уровня финансовой грамотности мигрантов и членов диаспоры для достижения других целей, таких как улучшение охвата финансовыми услугами и ведение предпринимательской деятельности.</p> <p>Более того, GIZ возглавило и финансировало ряд проектов, имеющих среди своих составляющих финансовую грамотность и охват финансовыми услугами, для мигрантов и беженцев по всему миру. В 2015–2019 годах GIZ совместно с Центральным банком Иордании⁹ реализовали проект «Улучшение доступа к переводам и другим финансовым услугам с помощью цифровых решений», нацеленный на жителей Иордании, имеющих ограниченный доступ и не имеющих доступа к финансовым услугам, а также на сирийских беженцев в Иордании. Проект включил в себя информационные кампании, посвященные услугам электронных денежных переводов и обучению основам финансовой грамотности; проект охватил 12 000 беженцев и 18 000 иорданцев (к середине 2018 года).</p>
--------------------------------	--

Ссылки:

1. Based on OECD (2016) and desk research.
2. ENRICH (2017)
3. OECD (2016)
4. Ibid.
5. Seshan, Yang (2014) *Motivating migrants: A field experiment on financial decision-making in transnational households*
- 6.7. «Финансовый планировщик для рабочих-мигрантов из стран АСЕАН» Международной организации труда (МОТ) имеет следующую лицензию: Международная лицензия Creative Commons «С указанием авторства – некоммерческая 4.0». С копией данной лицензии можно ознакомиться по ссылке <http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>
- GIZ (2012)
8. GIZ (2012)
9. Согласно интервью с представителем GIZ, состоявшемуся в апреле 2018 года.

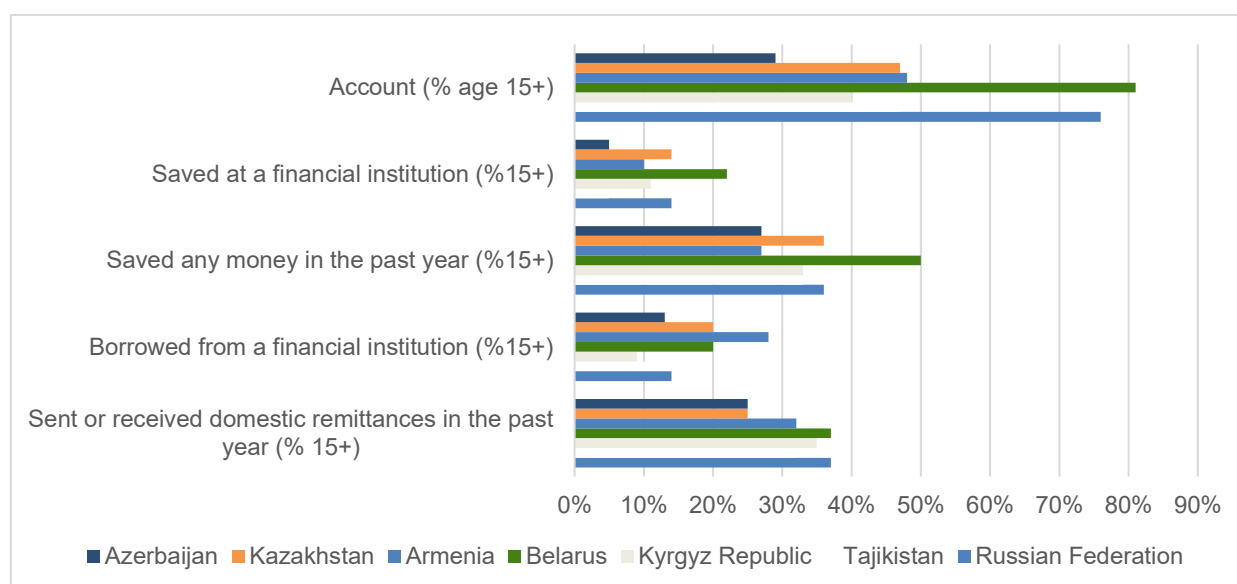
Как показывают данные примеры, тщательный мониторинг и анализ инициатив в области финансового образования для мигрантов позволяет создать важную базу фактических данных, которая помогает убедить заинтересованных лиц и доноров в необходимости поддерживать подобные проекты. Существуют соответствующие инструменты мониторинга и оценки, в том числе инструменты, разработанные ОЭСР/ИНФЕ (например, «Сравнительная и аналитическая база для анализа финансового образования» (2010), «Общие принципы оценки программ финансового образования» (2011), «Руководства по оценке» (2011)), а также инструменты, созданные в рамках национальных инициатив в области финансового образования (такие как инструментарий для анализа Службы консультаций по финансовым вопросам в Великобритании). Руководства, посвященные инициативам в области финансовой грамотности, в особенности касающиеся мигрантов и членов их семей, разработанные МОТ и GIZ⁴⁸, также предлагают удобные механизмы оценки, мониторинга и анализа потребностей.

3.4. Финансовая грамотность мигрантов и членов их семей, охват мигрантов и членов их семей финансовыми услугами в странах СНГ

Низкий уровень доверия к официальным финансовым организациям привел в данных странах к низкому уровню охвата финансовыми услугами⁴⁹. Причины этого можно найти в широко распространенных банковских кризисах 1990-х годов, дорого стоивших владельцам сбережений.

Несмотря на то, что страны СНГ, как правило, уступают странам Европы и странам-членам ОЭСР в уровне финансовой грамотности, за последние несколько лет этим странам удалось добиться значительных успехов. Исследования показывают, что в регионе, в особенности в странах Средней Азии, широко распространены крупные траты и займы в целях проведения семейных мероприятий, таких как свадьбы и похороны⁵⁰. В целом, хотя показатели охвата финансовыми услугами в странах СНГ выше, чем в некоторых развивающихся странах, в них по-прежнему необходима серьезная работа, в особенности направленная на стимулирование официального сбережения средств, а также тщательного планирования бюджета, чтобы избежать перерасходования средств.

Рисунок 9. Показатели охвата финансовыми услугами



Источник: FINDEX Data, 2017

Данных об уровне финансовой грамотности мигрантов и членов их семей в шести рассматриваемых странах СНГ крайне мало. В 2017 году в Российской Федерации был проведен опрос среди наиболее уязвимых групп потребителей, включая выборку из 400 трудовых мигрантов, 69 процент из которых составляли мужчины, а 31 процент – женщины. Почти все они (94 процента) – лица трудоспособного возраста (от 18 до 54 лет), не имеющие высшего образования (90 процентов)⁵¹. В контексте финансовой грамотности были получены следующие данные⁵²:

- Трудовые мигранты в Российской Федерации сообщили, что они хорошо осведомлены о банковских продуктах, таких как вклады, займы и кредитные карты (84-90 процентов), но в меньшей степени осведомлены об инвестиционных продуктах и микрозаймах (62 процента). Продуктами, понимание которых представляет наибольшую сложность для данной группы,

являются кредитные продукты (34 процента), инвестиционные продукты (32 процента), а также вклады/сберегательные продукты (30 процентов);

- Трудовым мигрантам сложно оценить собственный уровень финансовой грамотности (46 процентов считают его высоким, тогда как 44 процента считают его низким). Учитывая языковой барьер, наиболее распространенным источником финансовых знаний для трудовых мигрантов являются друзья и члены семьи, а также интернет.

За исключением Армении, страны, участвующие в проекте, не участвовали ни в Международном опросе ОЭСР/INFE, посвященном компетенциям в области финансовой грамотности среди взрослого населения, ни в оценке финансовой грамотности учащихся в возрасте 15 лет в рамках PISA ОЭСР (которая проводилась до начала реализации проекта). Поэтому данных для сравнения стран даже на общем уровне финансовой грамотности взрослого населения совсем немного. Однако опросы и исследования, проведенные Всемирным банком, Азиатским банком развития и другими международными организациями за последнее десятилетие, все же затрагивают вопрос финансовой грамотности в данных странах. Например, отчет Института Азиатского банка развития 2018 года «Регулирование и финансовая грамотность в Армении»⁵³ указывает на то, что уровни финансовой грамотности скрывают существенную неоднородность социального, экономического и демографического положения. Это требует, в частности, акцентирования внимания на наиболее уязвимых группах, таких как трудовые мигранты, члены их семей (главным образом в сельской местности), а также недавно прибывшие беженцы. Исследования, проведенные МОТ в Армении, Кыргызстане и Таджикистане, показали похожие результаты: лица более старшего возраста и женщины демонстрируют более низкий уровень финансовых знаний и поведения по сравнению с более молодыми респондентами и респондентами мужского пола. В ходе опроса, проведенного ОЭСР в 2014 году, Армения, наряду с Польшей и ЮАР, набрала наименьшее количество баллов на основании среднего арифметического показателей трех направлений оценки финансовой грамотности, использованных в опросе.

Социально-демографические аспекты, учитываемые в опросе ОЭСР/INFE⁵⁴, включают пол, возраст, уровень дохода, образования, а также отношение к риску. Опрос показал, что городское население демонстрирует более положительные модели финансового поведения и что для него характерно более положительное отношение к официальным финансовым организациям.⁵⁵ Кроме того, в ходе опроса выяснилось, что трудоустройство повышает вероятность более правильного финансового поведения. В то же время, большинство трудовых и сезонных мигрантов из Армении и других стран СНГ являются представителями сельских районов, а также населения с более низким уровнем образования. Следовательно, от данного сегмента можно ожидать более низких уровней финансовой грамотности по сравнению со средним уровнем по стране.

4. Оценка региональных потребностей мигрантов и членов их семей в финансовом образовании

В данной главе обсуждаются нужды и потребности мигрантов в финансовой грамотности, а также приведены некоторые рекомендации для политики высокого уровня и предложения в контексте инициатив в области финансовой грамотности. Несмотря на различное положение дел в каждой из шести стран, некоторые рекомендации актуальны для региона в целом.

4.1. Нужды и потребности в финансовой грамотности

До отъезда мигрантам требуется адекватная, точная и объективная информация о **финансовой действительности**, а также о правовых и экономических условиях в принимающей стране. Это касается не только основных каналов отправления и получения переводов, но также текущих и сберегательных банковских продуктов, платежных продуктов и инфраструктуры, страховых продуктов, а также необходимой документации и других требований, поскольку они требуют своевременной оценки в безопасной обстановке. Данные продукты крайне важны для экономического положения мигрантов, и в некоторых случаях (как в случае с медицинским страхованием в Российской Федерации) они могут быть обязательными. По всей видимости, мигранты не занимаются серьезной подготовкой до своего отъезда либо делают это бессистемно, прибегая к помощи друзей, семьи или других членов общины, имеющих опыт миграции.

Члены семьи, пользующиеся переводами и принимающие решения относительно их использования, также должны представлять себе **финансовую действительность на родине**. Сбережения и кредит под обеспечение в виде переводов становятся все популярнее, и **сбережение** части полученных переводов на банковском счете могло бы стать важной долгосрочной стратегией для таких семей. Поэтому членам подобных семей необходимо получать соответствующую объективную и понятную **информацию** в благоприятной для обучения ситуации. Например, когда они приходят в ОДП или филиал банка, чтобы получить перевод. Как показывают различные исследования, это оптимальная ситуация для предоставления целевых консультаций – от общей письменной информации в виде плакатов, брошюр, буклетов в филиале до индивидуальных (бесплатных) консультаций.

Семьям мигрантов необходим более широкий доступ к образованию в контексте **долгосрочных сбережений, инвестиций и начала предпринимательской деятельности**. Согласно многим проведенным исследованиям, при текущем уровне экономического развития стран СНГ, в частности небольших стран Средней Азии, их рынок труда не сможет принять большое число вернувшихся мигрантов и создать **существенное** число новых возможностей

трудоустройства для тех, кто не уехал за границу.⁵⁶ Поэтому стимулирование предпринимательской деятельности среди вернувшихся мигрантов и использование членами их семей переводов для открытия (микро-) предприятий – это насущная потребность региона.

4.2. Региональные проблемы и возможности

Данный раздел посвящен преградам и возможностям совершенствования финансового образования для мигрантов и членов их семей в странах СНГ с учетом регионального контекста финансовой грамотности, охвата финансовыми услугами и использования переводов. Наряду с общими преградами для охвата финансовыми услугами и финансового образования мигрантов, такими как низкий или недостаточно высокий уровень развития индустрии финансовых услуг и защиты прав потребителей финансовых продуктов, в (некоторых) странах СНГ существуют преграды культурного и социального характера, для которых характерны определенные дополнительные проблемы и вызовы.

4.2.1. Вызовы

Низкий уровень доверия к финансовым организациям и официальной финансовой системе в регионе. Одной из главных причин этого можно назвать быстрый переход от закрытой финансовой системы, контролируемой государством, к рыночной системе, открытой для международных участников. Уровень доверия остается низким, несмотря на серьезное реформирование финансовой системы и внедрение систем защиты прав потребителей.

Недостаток достоверных данных об уровнях финансовой грамотности и потребностях различных групп мигрантов и членов их семей. Как сообщили лица, проводившие опрос в ходе работы по сбору и систематизации информации ОЭСР/INFE в рамках проекта организации, посвященного финансовому образованию в странах СНГ, ни одна из опрошенных организаций не смогла представить широкого спектра данных о пробелах в финансовой грамотности мигрантов, на основе которых должны определяться конкретные потребности, которыми далее должны заниматься ответственные политические структуры. Диагностические исследования возможностей для осуществления сбережений и инвестиций с использованием переводов мигрантов, проведенные МОТ в Армении, Таджикистане и Кыргызстане в 2008-2013 годах, остаются одним из основных источников сопоставимых данных об использовании переводов и финансовых ресурсов мигрантами и членами их семей⁵⁷. Главным выводом стало то, что переводы являются важным источником стратегии содержания семьи, однако соответствующие подтверждающие данные отсутствуют..

Нехватка специальных финансовых продуктов для мигрантов (включая продукты, предоставляемые под обеспечение в виде переводов) и недостаточная осведомленность о существующих продуктах. За исключением некоторых ПФУ в Армении и Таджикистане, опыт использования продуктов, предоставляемых под обеспечение в виде переводов, в регионе ограничен, и большинство ПФУ считают мигрантов ненадежной целевой группой в контексте инвестиций. Схожая ситуация наблюдается в Российской Федерации, где ПФУ пока еще не включили в свой ассортимент специальные продукты и услуги для мигрантов. Учитывая растущую конкуренцию на национальном рынке банковских услуг и численность мигрантов в стране, рано или поздно банки и другие ПФУ обратят внимание на этот рынок (НАФИ, 2017).

Языковой барьер и низкие уровни образования и грамотности. Хотя для региона характерно общее культурное прошлое, трудовые мигранты в Российскую Федерацию обычно

представляют собой наименее образованные группы населения. Мигранты из среднеазиатских стран СНГ зачастую не имеют базовой грамотности и арифметических навыков; к тому же молодые трудовые мигранты из Кыргызстана и Таджикистана зачастую плохо владеют русским языком.

Низкий уровень финансовой грамотности также ограничивает доступ к финансовым продуктам и их использование, несмотря на показатели, говорящие о высоком уровне использования официальных продуктов, предназначенных для перевода средств, в регионе. Согласно исследованию коридоров денежных переводов в странах СНГ, проведенному Всемирным банком, некоторые российские банки предпочитают не обслуживать киргизских и таджикских мигрантов, желающих отправить перевод, по причине недостатка у последних языковых навыков и базовых навыков клиента банка. Банки сообщили, что обработка перевода нескольких сотен долларов США может занять до 30 минут, что в целом делает операцию невыгодной для банка⁵⁸. Для обслуживания мигрантов необходимы организации, имеющие опыт работы с мигрантами и ресурсы, необходимые для предоставления информационной/клиентской поддержки на разных языках.

Риски эксплуатации и торговли людьми. Как было отмечено многими респондентами в ходе работы по сбору и систематизации информации, низкие уровни финансовой грамотности трудовых мигрантов могут привести к повышенному риску эксплуатации и торговли людьми. Мигранты, которые не имеют надлежащего контракта с работодателем и не обсуждают оплату труда, условия трудоустройства и финансовые условия заранее, являются более уязвимой группой и чаще сталкиваются с рискованными или незаконными условиями труда и эксплуатацией. Несмотря на ужесточившееся регулирование, торговля людьми и эксплуатация труда – распространенное явление в различных отраслях как в России, так и в Казахстане. Другой проблемой является **риск появления экстремистских групп**, особенно в Средней Азии. Усилия, направленные на реализацию мероприятий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, (AML) и финансированию терроризма (CFT) могут иметь непреднамеренные последствия в отношении охвата финансовыми услугами.

Незаконная миграция и право на получение финансовых услуг в принимающей стране. Для мигрантов из Армении, Беларуси, Кыргызстана и Казахстана данная проблема была решена путем создания ЕАЭС, в рамках которого мигранты могут получать финансовые услуги в России. Однако мигрантам из Азербайджана и Таджикистана для открытия банковского счета требуется «миграционная карта», для получения которой необходимо наличие действующего разрешения на работу. По этой причине нелегальные мигранты и/или временные сезонные рабочие из Таджикистана, многие из которых не имеют действующего разрешения, не могут получить официальные финансовые услуги в принимающей стране. При этом для переводов из Российской Федерации, осуществляемых через ОДП путем зачисления наличных средств на счет, требуется только действующий паспорт и реквизиты банка-получателя и счета.

4.2.2. Возможности

Несмотря на множество проблем, с которыми сталкиваются страны СНГ, обеспечивая финансовое образование мигрантам и членам их семей, имеется также большое число возможностей, связанных с территориальной и политической близостью, развитыми финансовыми рынками и низкими операционными затратами. Такие возможности включают:

Конкурентные рынки переводов. На рынке переводов, выполняемых ОДП, существует высокая конкуренция, и это привело к тому, что в Российской Федерации наблюдается **самая**

низкая стоимость переводов в мире. В результате страны СНГ демонстрируют высокий показатель официальных переводов, при этом большинство мигрантов используют ОДП для отправки средств домой.

Официальная услуга перевода средств может являться первой финансовой услугой, которой воспользовался мигрант, и способна открыть путь к более широкому спектру банковских услуг. Принимая во внимание, что мигранты и члены их семей зачастую физически посещают ОДП и отделения банков для внесения/получения переводов, это дает возможность определить и «перехватить» целевую аудиторию для предоставления ей финансового образования и повышения ее осведомленности. Повышение осведомленности мигрантов об имеющихся продуктах должно стать одной из целей инициатив в области финансового образования в регионе.

Крупные, частые денежные переводы дают возможность разработать продукты и специальное финансовое образование. Мигранты из стран СНГ осуществляют переводы более часто и более систематично по сравнению, например, с мигрантами из других стран Восточной Европы⁵⁹, что, возможно, говорит о более сильной их связи с родиной. Частота и систематичность данных переводов (даже небольших сумм) дают возможность разьяснять семьям мигрантов возможности долгосрочного финансового планирования, преимущества долгосрочных сбережений и возможностей для организации (микро-) предприятий, т. е. создания системы поддержки, которая понадобится при возвращении мигрантов домой.

Территориальная, культурная и языковая близость рассматриваемых государств дает возможность более качественного предоставления финансового образования. У стран в данном регионе общее прошлое, поэтому они сохраняют крепкие связи на культурном, экономическом, социальном и политическом уровне; это может способствовать региональному сотрудничеству в области финансового образования. Русский язык является официальным языком СНГ. Хотя более молодому поколению мигрантов менее свойственно хорошее владение языком, подавляющее большинство из них, тем не менее, имеет базовые познания. Общие проблемы, такие как низкий уровень доверия банковской системе, зависимость от неофициальных сетей, а также отрицательное отношение к сбережению средств, могут решаться общим для стран способом с корректировками, необходимыми согласно ситуации в каждой отдельно взятой стране. Проекты, посвященные финансовой грамотности мигрантов, могут также основываться на сотрудничестве в пограничных пунктах, направленном на повышение осведомленности о различных миграционных вопросах нескольких стран одновременно.

Рекомендации в отношении возможных региональных инициатив в области финансового образования

Финансовое образование мигрантов и членов их семей редко является приоритетом политических стратегий в регионе. Кроме того, представляется, что до настоящего момента региональное сотрудничество, которое могло бы сыграть важную роль в повышении уровня финансовой грамотности, поддерживалось в основном двусторонними и международными организациями. Например, в 2010–2014 годах ЕБРР работал с Азербайджаном, Арменией, Кыргызстаном и Таджикистаном в области финансового образования мигрантов, тогда как инициативы, поддерживаемые GIZ и координируемые Союзом банков и ФМССБ, касались финансовой компетентности сирийских беженцев в Армении.

Несмотря на необходимость учитывать ситуацию, существующую в конкретной стране, на региональном и субрегиональном уровнях зачастую наблюдаются схожие проблемы и возможности в области финансового образования. В этой связи в данной главе мы попытались сформулировать ряд возможных решений и рекомендаций в отношении региональных подходов и инициатив, направленных на развитие финансовой грамотности мигрантов и членов их семей. Успех таких политико-экономических мер в большой степени зависит от возможности обеспечить внимание и поддержку внутренним и трансграничным инициативам в области финансовой грамотности со стороны высокопоставленных политических деятелей.

1) Привлечение заинтересованных лиц на двустороннем, региональном и международном уровне для выполнения информационно-просветительской функции и реализации

Международные и двусторонние донорские организации и (суб-) региональные сети имеют хорошие возможности для того, чтобы популяризировать финансовое образование мигрантов и членов их семей. Благодаря своей профессиональной компетентности, доступу к правительствам, сетям мигрантов и местным общественным организациям, работающим в соответствующей сфере, они располагают уникальными возможностями для укрепления и развития потенциала. В нескольких странах, участвующих в проекте, присутствует ряд организаций, имеющих опыт поддержки финансового образования и работы, связанной с миграционными вопросами, таких как АБР, ЕБРР, GIZ, МФК, MOM, KfW, ФМССБ, ПРООН и АМР США. Данные организации представляют возможных заинтересованных лиц в рамках (суб-) региональных инициатив в области финансового образования для мигрантов и членов их семей. В частности, политические структуры СНГ могут:

- **Рассмотреть возможные направления сотрудничества с MOM.** Программы MOM посвящены главным образом развитию навыков мигрантов до их отъезда за границу (в частности, в Таджикистане и Кыргызстане). Возможность взаимодействия с MOM может дать **Алматинский процесс**⁶⁰, поскольку одна из его задач состоит в том, чтобы способствовать диалогу в миграционных вопросах и вопросах защиты беженцев в Средней Азии и в регионе в целом. В данной инициативе принимают участие четыре из шести стран, участвующих в проекте: Азербайджан, Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан. В будущем работа Алматинского процесса может быть посвящена, в частности, финансовой грамотности и ее последствиям с точки зрения интеграции и уязвимости мигрантов.
- **Исследовать синергетические связи с МИРПАЛ**⁶¹, которая является первой в СНГ сетью практиков в области миграции и переводов. Проект включает обмен информацией, разработку совместных рекомендаций по методологиям сбора данных, анализу данных и другим совместным мероприятиям. Все страны, участвующие в проекте, за исключением Азербайджана, являются участниками МИРПАЛ; это может способствовать их взаимодействию в вопросах финансового образования мигрантов с использованием соответствующих экспертных знаний, данных и аналитических материалов МИРПАЛ.

2) Работа с диаспорами, общинами, общественными организациями и НПО

Подавляющее большинство мигрантов региона полагаются, прежде всего, на информацию, полученную от своей диаспоры или личных знакомых⁶². Большинство мигрантов не доверяют государственным учреждениям, поэтому с ними проще взаимодействовать, заручившись помощью и поддержкой общественных организаций и НПО, которые могут сыграть важную роль в качестве связующего звена, способствующего началу диалога с религиозными общинами и диаспорами. Кроме того, НПО и диаспоры могут повысить осведомленность мигрантов о своих правах, а также помочь отслеживать их нарушение.

- **Взаимодействие с сетями и лидерами диаспор в принимающей стране.** Организации армянских, азербайджанских, кыргызских и таджикских диаспор в Российской Федерации и Казахстане играют значимую роль в жизни трудовых мигрантов. Привлечение их лидеров к сотрудничеству в рамках национальных инициатив в области повышения финансовой грамотности на родине может стать эффективным каналом взаимодействия с широким кругом лиц. Хорошим примером такого сотрудничества является успешный опыт работы МОМ с медиаперсонами диаспоры, которые проконсультировали индийских мигрантов в страны ССАГПЗ по вопросам финансового поведения.
- **Изучение возможностей взаимодействия с региональной партнерской гражданской инициативой «Центральная Азия в движении»⁶³,** которая в настоящее время насчитывает 30 участников из общественных организаций Российской Федерации, Казахстана, Кыргызстана и Таджикистана. Цели данной платформы включают поддержку социальной и экономической интеграции мигрантов в стране назначения, а также осуществление региональных и национальных инициатив информационно-просветительского характера. Потенциальное взаимодействие с платформой «Центральная Азия в движении» может иметь своей целью включение финансовой грамотности в круг интересов платформы.

3) Включение финансового образования в существующие программы предвыездной подготовки и интеграции и создание соответствующих материалов

Являясь составляющей более широкой подготовки мигрантов, финансовое образование не должно являться самоцелью; оно должно стать средством расширения экономических прав и возможностей и улучшения условий жизни мигрантов и членов их семей. Существует ряд программ предвыездной подготовки и подготовки вернувшихся мигрантов, среди компонентов которых отсутствует финансовое образование, и заинтересованные лица совместно с соответствующими институтами могли бы привнести такой компонент. Ниже представлены некоторые примеры.

- **Привнесение материалов, посвященных финансовой грамотности,** в мобильное приложение «Миграционный справочник»⁶⁴, запущенное МОМ в Кыргызстане и переданное Государственной службе миграции. Такие материалы могут касаться сбережения, составления бюджета, включать калькуляторы финансового планирования, советы по сбережению средств, объективную информацию о финансовых продуктах и услугах, доступных мигрантам, и т. п. Понимая важность изучения возможности субрегионального использования данного приложения, центральноазиатское отделение МОМ с интересом изучает развивающиеся связи Казахстана (в качестве страны назначения) с Кыргызстаном и Таджикистаном (в качестве стран происхождения).
- **Создание модуля, посвященного финансовому образованию,** содержащего материалы, предназначенные для мигрантов, направляющихся в Российскую Федерацию, которые можно было бы адаптировать и перевести в рамках программ предвыездной подготовки и

обучения мигрантов в странах СНГ. Обычно данными программами занимаются МОМ, ее партнеры, Государственные службы миграции и их партнеры в области подготовки/обучения. Соответствующая сеть организаций в каждой из шести стран занималась бы адаптацией, доработкой, переводом и реализацией указанного образовательного модуля.

- **Оказание поддержки университетам в разработке проектов в области финансового образования, предназначенных для мигрантов.** Центральному-Азиатскому университету (ЦАУ) требуются партнеры по проекту для внедрения финансовой грамотности в качестве составляющей многолетнего регионального проекта по расширению экономических прав и возможностей трудовых мигрантов. ЦАУ готов к участию в процессе обмена информацией и создания материалов. Проект ориентирован на Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан и должен задействовать трансграничных партнеров.

4) Использование инновационных методов, интернет- и цифровых технологий для повышения финансовой грамотности мигрантов на региональном уровне

Хотя наиболее популярным каналом реализации программ финансового образования для мигрантов является стандартное обучение (однодневное или многодневное), опыт говорит, что необходимо активнее использовать более инновационные подходы. В данном контексте МОМ и другие организации указывают на потребность в большем числе цифровых продуктов, призванных повысить финансовую грамотность мигрантов. МОМ также начала тестировать концепцию «финансовой мотивации».

- **Использование информационных видеороликов,** платформы YouTube и социальных сетей для оптимального охвата аудитории. Ряд организаций в регионе используют подобный подход для популяризации инвестирования и ответственного расходования средств среди потенциальных мигрантов и членов их семей. Региональный подход может основываться на имеющемся опыте и материалах на национальных языках с учетом культурных и социальных различий.
- **Привнесение материалов, посвященных финансовой грамотности, в существующие веб-сайты и интернет-ресурсы для мигрантов,** включая региональные ресурсы, такие как веб-сайт Migrant-Help в Казахстане.
- **Рассмотрение возможности создания интернет-портала/приложения для мигрантов** (в особенности из стран Средней Азии), включающего правовую информацию, требования для получения визы и трудоустройства, а также важную информацию в контексте финансовой грамотности, касающуюся финансовой действительности и имеющихся финансовых продуктов, каналов перевода средств в странах назначения, и сопоставление соответствующих цен. Также пригодились бы инструменты, такие как калькуляторы сбережений и планировщики бюджета, адаптированные к потребностям мигрантов. Платформа должна иметь мобильную версию, при этом информация должна быть доступна на разных языках. Успех подобных инициатив зависит от хорошего интернет- и мобильного покрытия.

5) Использование благоприятных для обучения ситуаций

Важно выбрать стратегически правильное время для реализации инициатив в области финансового образования, хотя использование благоприятных для обучения ситуаций может оказаться сложной задачей. Это в особенности касается нелегальных и сезонных мигрантов. Рассмотрение возможности использования следующих подходов, оказавшихся эффективными в отношении трудовой миграции:

- Реализация программ предвыездной подготовки и специальных программ в момент принятия работниками решения о миграции.
- Предоставление информации об инвестиционных, сберегательных и других финансовых продуктах в банках или ОДП при использовании мигрантами услуг по переводу средств и официальных каналов для отправки средств на родину или при получении членами семей мигрантов переводов в местных ОДП / филиалах банков. ЕБРР поддерживает проект, в рамках которого успешно применяется данный подход.
- Распространение различных брошюр, буклетов и других материалов, посвященных финансовому образованию, при посещении мигрантами региональных миграционных центров и центров занятости, пересечении ими границы или использовании «горячих линий».

5. Страновой анализ: миграция, потребности в финансовом образовании, пробелы и способы их решения

Настоящий раздел посвящен вопросам финансового образования в каждой из стран региона. В нем рассматриваются цели государственной политики, основные целевые группы и ключевые участники. Кроме того, раздел содержит предварительную оценку потребностей, анализ пробелов и первоначальные рекомендации, в том числе касающиеся участия заинтересованных сторон в каждой из шести стран. Приведенная ниже таблица содержит краткие рекомендации для различных стран региона.

Таблица 4. Страновой анализ

Рекомендации	Армения	Азербайджан	Беларусь	Казахстан	Кыргызстан	Таджикистан
Повышение согласованности различных программ государственной политики, усиление координации действий различных государственных органов – участников проекта	✓			✓	✓	
Координирование оценки конкретных потребностей различных групп мигрантов – например, потребностей в финансовой грамотности / охвате финансовыми услугами	✓	✓				
Предоставление других образовательных услуг (в том числе финансового образования и просвещения в вопросах противодействия торговле людьми) в дополнение к существующим программам интеграции, гражданской ориентации и обучения для мигрантов	✓	✓	✓	✓		✓
Контроль участия мигрантов и их семей в существующих программах финансового образования	✓					
Использование цифровых инструментов для распространения	✓			✓	✓	✓

Рекомендации	Армения	Азербайджан	Беларусь	Казахстан	Кыргызстан	Таджикистан
финансового образования среди мигрантов и членов их семей						
Работа с семьями мигрантов / женщинами	✓				✓	
Просвещение мигрантов (всех категорий) в вопросах сбережений, капиталовложений и предпринимательского образования	✓	✓	✓			✓
Изучение перспектив введения региональной инициативы, объединяющей Казахстан с Кыргызстаном и Таджикистаном				✓		
Вовлечение институтов гражданского общества, НПО и местных общественных деятелей				✓	✓	
Распространение финансовой грамотности через региональные центры занятости и миграционные центры					✓	
Использование центров профессиональной подготовки, подчиненных министерству, и связей МОМ для работы с мигрантами на предвыездном этапе						✓
Вовлечение финансового / микрофинансового сектора в работу по финансовому просвещению получателей денежных переводов						✓

5.1. Армения

После распада Советского Союза в Армении, начиная с 1991 года, наблюдалась тенденция к массовой эмиграции, присущая региону в целом. Армянская диаспора является одной из сильнейших в мире и обладает значительным влиянием на национальную экономику, промышленность и развитие страны. С момента получения независимости в 1991 году население страны сократилось приблизительно на 640 000 человек и в настоящее время не достигает трех миллионов (по данным за 2018 год). В настоящем отчете основное внимание уделено миграции в период после 1991 года. Именно тогда экономические реалии и спрос на рабочую силу стали вынуждать людей покидать страну, и эта ситуация во многом сохраняется по сей день.

Основным пунктом назначения для мигрантов, уезжающих на время (с целью заработка) или навсегда, является Российская Федерация. Евразийский экономический союз (ЕАЭС) открыл перед Республикой Армения новые перспективы расширения сотрудничества в сфере миграции. На данный момент трудовые мигранты из Армении имеют право работать и пребывать на территории любого из государств – членов ЕАЭС (без необходимости соблюдать требования, применяемые к остальным с целью защиты национального рынка труда). В Российской Федерации проживают порядка 70-75 % долгосрочных и 96 % краткосрочных (сезонных) трудовых мигрантов из Армении⁶⁵.

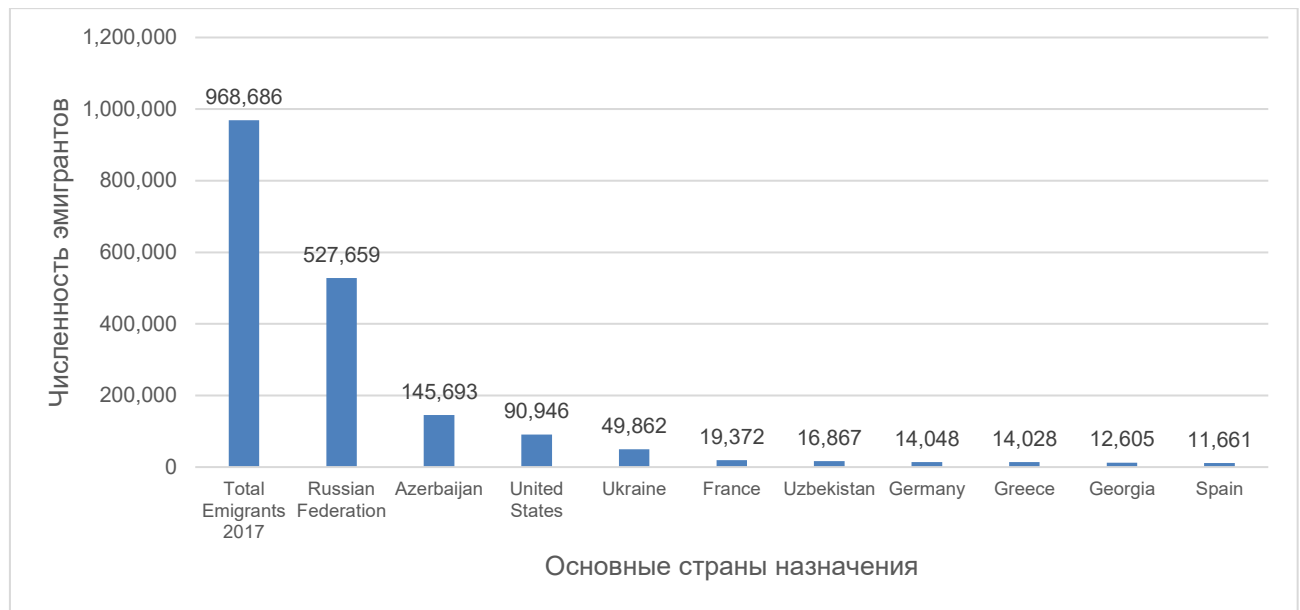
Данных для формирования социально-экономической характеристики армянских мигрантов, стремящихся трудоустроиться за границей, очень немного. Тем не менее, известно, что главным образом это мужчины (78,5% (2013 год)) трудового возраста (в среднем 36 лет (2016 год)), чаще всего со средним образованием. В странах, состоящих в ОЭСР, проживает, как правило, больше армянских граждан с высшим образованием (40,4%; при этом в странах СНГ их лишь 17%). Более половины трудовых мигрантов, едущих работать в Россию, трудоустраиваются в таких сферах, как строительство, торговля, обслуживание, транспорт и тому подобное⁶⁶. По данным МОТ (2008 год)⁶⁷, почти 40% мигрантов из Армении принадлежат к числу долгосрочных, 22% – к числу краткосрочных.

В отношении иммиграционных тенденций следует отметить, что в период с 1988 по 1992 годы в Армению прибыло свыше 200 000 беженцев из Азербайджана вследствие войны в Нагорном Карабахе. Таким образом, наиболее серьезной проблемой в области миграции для армянского правительства стало эффективное предоставление социально-политических прав и обеспечения беженцам и ВПЛ⁶⁸. Начиная с 2012 года наблюдается значительный приток в Армению мигрантов и беженцев из Сирии (в основном это сирийские граждане армянского происхождения), которые покидают свою страну из-за происходящего там вооруженного конфликта. По состоянию на июнь 2017 года, УВКБ ООН было зарегистрировано более 18 500 человек, в том числе беженцев; лиц, желающих получить убежище; лиц в положении, сходном с положением беженцев; лиц без гражданства. При этом Министерство диаспоры Республики Армения сообщает, что в период с 2012 по 2015 годы из Сирии в Армению прибыло свыше 22 000 человек. В настоящее время сирийские армяне имеют в Армении различный правовой статус: это и граждане Армении (двойное гражданство), и беженцы, и лица, желающие получить убежище, и лица с правом временного или постоянного проживания (сроком на один год / пять лет/ десять лет)⁶⁹. Значительное количество приезжих из Сирии имеют среднее и высшее образование и занимали в Сирии должности, требующие профессиональной подготовки. Однако для успешной интеграции в армянское общество они нуждаются в немалом содействии. Помимо непосредственной поддержки, наиболее значимой проблемой интеграции беженцев является наличие и доступность качественного жилья, услуг здравоохранения и образования, а также трудоустройство.

Денежные переводы играют важнейшую роль в экономике Армении: в последние годы они составляли, в среднем, 16% ВВП, а в 2004 году данный показатель достиг 19%⁷⁰. В 2016 году переводы от физических лиц, поступавшие в Армению, составили 13% в структуре ВВП. По данным Международного валютного фонда, денежные переводы в Армению превышают совокупный объем национального экспорта в среднем на 38%, объем ПИИ – в два раза, банковские потоки – в восемь раз, официальный приток государственных доходов – в четыре раза (2012). После экономического кризиса в Российской Федерации (2014-2015 годы) приток денежных переводов в Армению заметно сократился. По данным Центрального банка, в 2015 году объем переводов уменьшился до 1,2 млрд. долларов США, то есть на 30%. Однако в 2016 году он уже составлял 1,38 млрд. долларов⁷¹.

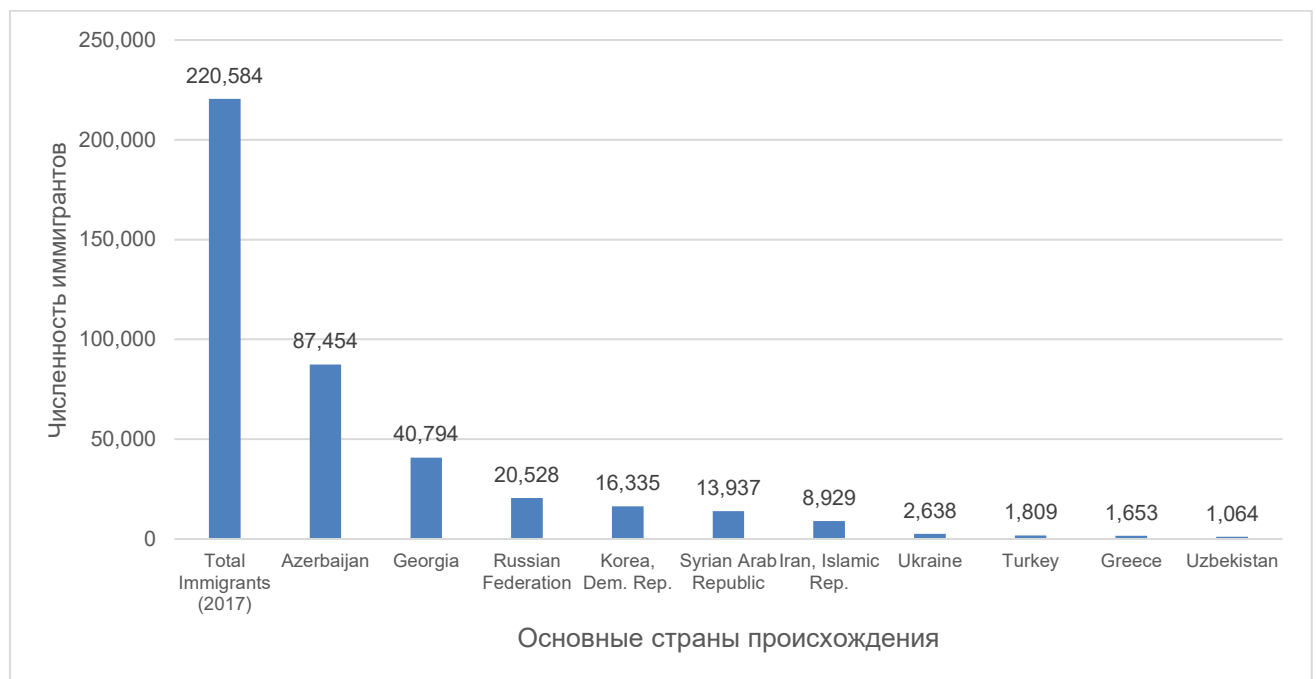
Одна из основных задач стратегии миграционной политики Армении на 2017-2021 годы заключается в создании единой методики сбора данных в сфере миграции. В настоящее время достоверных данных относительно мало; последние данные международной статистики датируются 2014 годом.

Рисунок 10. Статистика эмиграции из Армении



Источник: Всемирный Банк, Bilateral Migration Data, 2017

Рисунок 11. Статистика иммиграции в Армению



Источник: Всемирный Банк, Bilateral Migration Data, 2017

5.1.1. Цели государственной политики

Миграция издавна играла важную роль в экономическом и социальном развитии Армении. За последние 20 лет как постоянные, так и сезонные трудовые мигранты направлялись главным образом в Российскую Федерацию. Наибольшая доля в притоке денежных переводов в страну приходится на недавно выехавших трудовых мигрантов. Беженцы из Сирии образуют наиболее крупную группу мигрантов на территории Армении. Невзирая на то, что тщательного изучения данной группы не проводилось, есть некоторые основания предполагать, что большинство беженцев и мигрантов планируют осесть в Армении. Этому способствуют и упрощение и стандартизация процесса оформления документов, введенные правительством Армении в последние годы. Все больше внимания данной группе уделяют организаторы инициатив в области развития, направленных на содействие интеграции приезжих в общество.

Правительство Армении с особым вниманием относится к армянской эмигрантской диаспоре в разных странах мира, и в число целей его политики входят и связанные с финансовым образованием для мигрантов. Упомянутые цели определяются двумя разными документами. Это:

- Национальная стратегия финансового образования на 2014-2019 годы (НСФО), реализацией которой руководит Центральный банк Армении (ЦБА). И хотя в НСФО прямо не говорится о финансовом образовании мигрантов, в обязанности ЦБА, согласно плану действий по реализации НСФО на 2014-2019 годы, входит разработка программы финансового образования для мигрантов на территории Армении в течение 2018 года.
- Стратегия миграционной политики на 2017-2021 годы, принятая правительством Армении в 2017 году. Это уже четвертый политико-стратегический документ Армении, посвященный вопросам миграции, считая с 2000 года. Впервые национальная стратегия предусматривает новое направление работы «Миграция и развитие» и содержит описание 24 конкретных мероприятий, призванных укрепить позитивную связь между миграцией и развитием. Ряд основных областей для реализации таких мероприятий выбраны с целью создания благоприятных условий для внесения мигрантами положительного вклада в дело роста и устойчивого развития. Среди прочих целей, стратегия делает акцент на повышении уровня финансовой грамотности мигрантов и членов их семей, увеличении осведомленности о потенциальных рисках использования неофициальных каналов. Данным документом прямо предусмотрено мероприятие по разработке и организации специальных курсов финансовой грамотности для эмигрантов и членов их семей, проживающих в Армении⁷². Согласно плану действий:
 - В 2018-2019 годах будет реализована программа обучения, предназначенная повысить финансовую грамотность эмигрантов и членов их семей, проживающих в Армении.
 - В 2020-2021 годах, на базе утвержденной программы обучения, будут организованы занятия по повышению финансовой грамотности для иммигрантов, проживающих в Армении, и членов их семей.

Общая цель правительства республики состоит в увеличении численности населения⁷³, чтобы стимулировать возвращение на родину армянских трудовых мигрантов, студентов и этнических армян, проживающих за границей (предположительно, это остается приоритетом и после недавней «бархатной» революции и смены правительства, произошедшей в мае 2018 года). Иными словами, в центре внимания государства находятся интеграция и реинтеграция мигрантов в армянское общество, а главный вопрос в том, как мотивировать людей к возвращению. Учитывая высокий уровень безработицы в стране и малый размер рынка, наиболее реалистичным решением проблемы представляется стимулирование предпринимательства и развитие деловой среды.

Таким образом, работа государственных органов, МОМ и других международных донорских организаций направлена на содействие развитию предпринимательства и созданию мигрантами собственных предприятий. Финансовое образование – важная составляющая данных программ.

<p>Целевые группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Армянские мигранты на предвыездном этапе • Возвратившиеся армянские мигранты • Семьи мигрантов на родине (женщины) • Сирийские армяне 	<p>Основные участники:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Центральный банк Армении • Государственная миграционная служба / Министерство диаспоры • Международная организация по миграции (МОМ) • Государственное агентство занятости (взаимодействие с мигрантами) • Финансовый сектор, институты гражданского общества
--	---

5.1.2. Оценка потребностей и анализ пробелов

Невзирая на существование комплексной стратегии финансового образования, Армении еще многое предстоит сделать для повышения финансовой грамотности населения в целом и мигрантов в частности. В числе основных факторов, отрицательно влияющих на уровень финансовой грамотности, следует отметить **проблемы отношения людей к созданию долгосрочных сбережений и доверия к официальным институтам**. Наибольшую тревогу вызывает отношение населения к долгосрочным сбережениям (лишь 11% армян сообщают о положительном отношении к накоплению сбережений); именно этот фактор сильнее всего тормозит развитие финансовой грамотности в стране⁷⁴. По итогам опроса, проведенного ОЭСР в 2014 году, Армения оказалась в группе стран с самыми низкими баллами по таким критериям, как финансовые знания, поведение и отношение к различным аспектам финансовой грамотности, включая планирование бюджета, финансовое планирование и выбор финансовых продуктов. Таким образом, целью соответствующей политики и программ должна стать работа с мигрантами, направленная на изменение ситуации к лучшему по всем перечисленным выше аспектам.

Помимо этого, опрос показал, что финансовые знания и поведение женщин находятся на более низком уровне, и то же касается населения сельских районов и менее образованных слоев населения. К данной группе как раз относятся семьи мигрантов, остающиеся на родине, поскольку трудовые мигранты из Армении (особенно едущие в РФ) – это, как правило, мужчины без высшего образования из сельских районов. Соответственно, как подчеркивают АБР и другие заинтересованные стороны, Армении необходимо рассмотреть возможность разработки специальных проектов в области финансового образования, ориентированных на данные конкретные группы населения.

По результатам обследования Всемирного банка, армянские домохозяйства, получающие денежные переводы, делают недостаточно продуктивных капиталовложений: лишь 12% таких домохозяйств занимается предпринимательской деятельностью. Основным видом продуктивного использования переводных средств является улучшение жилищных условий.

Одной из главных идей государственной программы финансового образования для мигрантов являются **риски неофициальных каналов осуществления денежных переводов**, а также информирование мигрантов и представителей диаспоры **о стоимости переводов**. Для решения

последней задачи правительством разработан информационный интернет-портал для мигрантов www.sendmoneyarmenia.am, помогающий сделать разумный выбор путем сравнения стоимости, скорости осуществления и других параметров операций, предлагаемых различными системами.

С учетом этих идей армянское представительство MOM определило следующие приоритеты финансового образования для армянских мигрантов:

- 1) повышение уровня знаний о механизмах осуществления денежных переводов и эффективном использовании денежных средств мигрантами;
- 2) стимулирование создания долгосрочных сбережений и ведения предпринимательской деятельности среди мигрантов и членов их семей; а также
- 3) предоставление услуг предпринимательского обучения и поддержки в создании микропредприятий для возвратившихся мигрантов⁷⁵.

В 2017 году GIZ провело общую оценку потребностей сирийских беженцев в Армении⁷⁶. Результаты исследования показали, что большинство беженцев имеют неполное или полное среднее образование, находятся в трудовом возрасте и нашли работу в Армении. Первоочередной потребностью, выявленной в ходе проведения оценки, оказался «доступ к финансированию», за ним следовали **обучение, налаживание связей и информация** или знания. По мнению MOM, напротив, данной группе в первую очередь требуется **предпринимательское обучение и поддержка в создании собственных предприятий (микропредприятий)**, что объясняется высоким уровнем безработицы в Армении и другими проблемами интеграции сирийских армян⁷⁷.

5.1.3. Задачи и перспективы

Одна из задач стратегии миграционной политики Армении на 2017-2021 годы заключается в создании единой методики сбора данных с целью эффективного решения различных вопросов, связанных с миграцией. Наличие **полных и достоверных данных о социально-экономическом положении, моделях поведения, знаниях и пробелах в финансовой грамотности оставшихся на родине членов семей** армянских мигрантов позволило бы более целенаправленно планировать мероприятия по повышению их финансовой грамотности. Помимо этого, требуется больше данных о финансовом поведении, знаниях и отношении к финансам среди армянских мигрантов за рубежом, а также сопоставление таких данных с показателями за предшествующий миграции период с целью выявления пробелов.

На рабочем совещании, проведенном MOM в Ереване в ноябре 2016 года⁷⁸, участники назвали ряд относящихся к сфере миграции задач, предусмотренных Целями ООН в области устойчивого развития, приоритетными, поскольку они непосредственно связаны с такими аспектами миграции, как финансовое образование и охват финансовыми услугами. В том числе:

- Общая необходимость в улучшении регулирования миграции, и прежде всего в совершенствовании системы трудовой миграции с учетом потребностей различных категорий мигрантов, имеющих различные характеристики
- Основными проблемами остаются торговля людьми, эксплуатация и принудительный труд, особенно в отношении женщин и детей. Кроме того, необходимо активнее решать вопрос гендерной дискриминации на рынке труда
- Требуется уделять больше внимания связям между образованием и миграцией. К основным проблемам относятся обеспечение соответствия между кадровым спросом и предложением в среде мигрантов и возвратившихся мигрантов, а также сохранение национального человеческого капитала

- Для эффективного решения миграционных вопросов необходимо оптимизировать процессы сбора и использования данных.
- Существуют связи между задачами ЦУР, касающимися миграции. К примеру, трудовая миграция связана с торговлей людьми: совершенствование управления первой может привести к сокращению второй.

В результате изучения денежных переводов в Армению Всемирный банк пришел к выводу, что члены домохозяйств, получающих переводы, обычно не работают. Регрессионный анализ показал, что рост объема переводов в Армении снижает занятость населения. И, поскольку такой рост обусловлен главным образом миграцией в предшествующие годы, это свидетельствует об общем сокращении трудовых ресурсов в стране, особенно высококачественных.

Невзирая на политические затруднения последних лет и медленное экономическое развитие, Армения обладает потенциалом, который можно использовать при разработке мероприятий по повышению финансовой грамотности:

- Когда Армения стала полноправным участником ЕАЭС, армянские мигранты получили полный доступ на российский рынок труда, что сделало миграцию более упорядоченной и контролируемой, сократило число случаев нелегальной и незадокументированной миграции. Еще одним следствием стал рост использования официальных каналов для осуществления денежных переводов, а в будущем возможно и повышение доступности финансовых продуктов.
- Налицо поддержка со стороны государства и механизмы координации деятельности различных заинтересованных сторон, в том числе Центрального банка, государственных органов, донорских и международных организаций, а также относительно развитый финансовый сектор (хотя здесь координация пока оставляет желать лучшего).
- Недавняя смена правительства и «бархатная» революция тоже потенциально способны привести к увеличению донорского финансирования проектов в области развития, которые смогут опереться на будущие инициативы в области финансового образования.

5.1.4. Рекомендации в отношении политических мер и программ

1. Повышение согласованности различных программ государственной политики, усиление координации действий различных государственных органов – участников проекта

Вопросы финансовой грамотности мигрантов рассматриваются в НСФО и стратегии миграционной политики, однако существенного сотрудничества или координации действий между правительством и другими заинтересованными сторонами не наблюдалось. К примеру, складывается впечатление, что Государственная миграционная служба (ГМС) и Государственное агентство занятости (ГАЗ) Армении не взаимодействуют (или практически не взаимодействуют) с ЦБА.

МОМ имеет опыт совместной работы с ГМС и ГАЗ. Другими международными или двусторонними организациями, в том числе GIZ и ФМССБ, осуществлен ряд проектов, семинаров, информационных кампаний и других инициатив, адресованных сирийским мигрантам, при ограниченном взаимодействии с другими группами заинтересованных сторон. Таким образом, важно упрочить координацию работы, связанной с эмигрантами и иммигрантами, в целом. Это приобретает особое значение в свете того, что Армения уверенно лидирует в вопросе развития финансового просвещения и нередко служит примером для других стран региона.

В целях совершенствования координации можно рассмотреть следующие возможные меры:

- Организация совещания заинтересованных сторон при участии Государственной миграционной службы, Государственного агентства занятости, Центрального банка, МОМ и других соответствующих организаций в целях определения категорий мигрантов, на которые следует ориентировать работу, и планирования действий по расширению программ финансового образования с учетом охвата мигрантов.
- Определение наиболее эффективных каналов, форматов и методов повышения финансовой грамотности мигрантов исходя из опыта, имеющегося у МОМ и Государственной миграционной службы
- Обеспечение постоянного обмена информацией между государственными органами – участниками проекта
- Формирование общего плана по повышению финансовой грамотности мигрантов в Армении, его согласование с ЦБА и ГМС.

2. Проведение оценки конкретных потребностей различных групп мигрантов

Если принять во внимание разнородный характер групп мигрантов, поставленную государством задачу по созданию условий для возвращения армянских мигрантов и различия между эмигрантами и иммигрантами, оценка потребностей имеет большое значение. Это помогает четче определить цели и задачи различных проектов еще до реализации. Соответственно, прежде чем разрабатывать программу финансового образования для определенной категории мигрантов, следует тщательно оценить данную группу, так как это поможет эффективнее удовлетворять их потребности, решать проблемы и устранять пробелы в финансовой грамотности.

3. Введение дополнительных модулей финансового образования в существующие программы интеграции, гражданской ориентации и обучения для мигрантов

На данный момент в стране действует ряд программ обучения для армянских трудовых мигрантов, которые ориентированы на предвыездной этап, а также на возвратившихся мигрантов и их семьи. К примеру, МОМ ведет несколько программ обучения, посвященных развитию деловых навыков и предприимчивости, для возвратившихся мигрантов, куда входят поддержка и наставничество, разработка бизнес-планов и пр. Кроме того, инициативы, призванные способствовать интеграции сирийских армян в общество, нередко ориентированы, в числе прочего, на такие задачи, как содействие развитию доступа к финансированию и созданию предприятий (микропредприятий).

Среди возможных мер в данном отношении:

- Добавление модулей финансового образования в программы интеграции для сирийских мигрантов в дополнение к другим аспектам социальной интеграции (жилье, образование, занятость, формирование деловых умений). За основу можно взять работу фонда KASA, создавшего в Армении лагерь для детей беженцев, где им предлагается обучение, включая и вопросы финансовой грамотности
- Рассмотрение возможности использования новых источников информации для мигрантов в целях более широкого распространения финансового просвещения. К примеру, информационный интернет-портал для мигрантов (www.sendmoneyarmenia.am) может не только служить для сравнения расценок в различных системах переводов, как сейчас, но и стать эффективным инструментом дальнейшего финансового образования мигрантов.
- Сотрудничество с Государственной миграционной службой, Государственным агентством занятости и региональными миграционными центрами, использование их связей для взаимодействия с целевыми группами
- Организация финансового образования в рамках предвыездной подготовки в региональных миграционных центрах.

4. Контроль участия мигрантов и их семей в существующих программах финансового образования

Многие существующие инициативы в области финансового образования, особенно предназначенные для сельских районов, уже сейчас способны охватить мигрантов и членов их семей. К примеру, Проект финансового образования в сельской местности (ПФОСМ), осуществляемый ЦБА и ФМССБ, который к 2019 году должен охватить 20 000 человек, мог бы включать в себя мигрантов и лиц, готовящихся к миграции, поскольку многие эмигранты (как сезонные, так и постоянные) происходят из сельских районов. Вероятно, в число бенефициаров программы уже входят члены семей мигрантов, не говоря уже о том, что некоторые участники впоследствии могут и сами эмигрировать. Однако ни одна из действующих программ, включенных в план действий по реализации НСФО, не содержит модулей финансового образования, ориентированных конкретно на мигрантов, и не рассматривает мигрантов как особую социальную группу.

5. Использование цифровых инструментов для распространения финансового образования среди мигрантов и членов их семей

В среде армянских трудовых мигрантов наблюдается высокий уровень пользования мобильными и интернет-технологиями. Это указывает на нереализованный потенциал применения цифровых инструментов в целях обучения и удовлетворения потребностей мигрантов в знаниях и полезной информации. Вот ряд возможных мер в данном отношении:

- Рассмотрение возможности разработки интернет-портала с соответствующей информацией, доступного, простого и удобного в пользовании. Это позволило бы донести информацию до гораздо большего количества мигрантов, нежели государственным органам и другим заинтересованным организациям удается сейчас в силу ограниченных возможностей прямого взаимодействия
- Модернизация действующего информационного портала для мигрантов (www.sendmoneyarmenia.am) путем добавления информации, касающейся вопросов финансового просвещения
- Добавление на национальный сайт, посвященный финансовому образованию (www.abcfinance.am), специального раздела о денежных переводах и финансовых продуктах, а также ссылок на другие источники финансовой информации, актуальной для мигрантов.

6. Работа с семьями мигрантов и женщинами

Разработка мер по сопровождению семей мигрантов, руководствуясь опытом предыдущих проектов, предназначавшихся для решения проблем, с которыми сталкиваются такие семьи:

- Увеличение осведомленности банков о значении финансового образования как ключевого направления деятельности, которое поможет изменить субъективную оценку и отношение населения, прошедшего соответствующее обучение, стимулировать эффективное использование переводных средств и формирование сбережений.
- Анализ воздействия предыдущих мероприятий в области финансового образования, ориентированных на семьи мигрантов и женщин, с целью оценки достигнутых результатов и влияния в долгосрочной перспективе. Возможно, особое внимание потребуется уделить опыту банков, отменивших плату за депозитные счета и сотрудничавших с организаторами финансового образования в качестве рыночных агентов⁷⁹.

Изучение возможностей реализации новых программ для семей мигрантов и женщин, контроль результатов предшествующих проектов. В рамках инициативы ЕБРР, завершившейся в 2013 году,

велась работа с финансовыми консультантами, которые давали получателям денежных переводов бесплатные индивидуальные консультации по вопросам управления финансами; в результате было обучено 27 000 человек, из них 42% открыло сберегательные счета.

7. Просвещение возвратившихся мигрантов в вопросах сбережений, капиталовложений и предпринимательского образования

Лишь 12% домохозяйств армянских мигрантов занимается какой-либо предпринимательской деятельностью⁸⁰. Учитывая, что государство сделало своим приоритетом содействие в трудоустройстве и создание условий для предпринимательской деятельности возвратившихся мигрантов, можно рассмотреть следующие возможности:

- Структурированные меры по увеличению процента мигрантов, разрабатывающих и реализующих бизнес-проекты.
- Внедрение программ, направленных на развитие деловых навыков и предприимчивости мигрантов, в сотрудничестве с соответствующими заинтересованными сторонами, включая организации микрофинансового сектора.
- Усиление эффекта национальных инициатив путем сотрудничества с финансовым сектором или другими заинтересованными сторонами, включая Фонд евразийского партнерства, который рассматривает возможность введения так называемых инвестиционных программ для репатриантов, куда входит компонент, посвященный эффективному вложению
- сбережений⁸¹.

5.2. Азербайджан

В первые годы после обретения независимости (1991 год) значительное количество населения Азербайджанской Республики эмигрировало за рубеж⁸². В настоящее время миграционные потоки движутся главным образом в Российскую Федерацию, ЕС и США. Чаще всего страной назначения становится Российская Федерация: по состоянию на 2013 год в РФ проживало более 740 000 уроженцев Азербайджана⁸³. Впрочем, начиная с 1998-2000 годов азербайджанцы мигрируют и в другие страны, в том числе в США, Германию и Турцию⁸⁴.

С 2008 года в Азербайджане наблюдалось положительное сальдо миграции, что во многом объясняется миграцией рабочей силы из Афганистана, Пакистана, Ирана и Средней Азии⁸⁵. Азербайджанские эмигранты имеют средний уровень образования: 52,7% с полным средним образованием, 25,0% с высшим (Migration Policy Institute 2013). Если рассматривать только мигрантов с высшим образованием, то в среднем их доля окажется ниже, чем в странах ОЭСР. В странах ОЭСР азербайджанские мигранты главным образом работают на должностях, требующих профессиональной подготовки (18,8%), в сфере обслуживания, в магазинах и на рынках (18,3%), а также занимаются ремесленничеством и сходными видами труда (15,2%). По некоторым данным, азербайджанские мигранты в странах СНГ (и особенно в Российской Федерации), как правило, заняты на низкооплачиваемых и низкоквалифицированных работах; однако, поскольку значительное количество этнических азербайджанцев-мигрантов уже получило российское гражданство, точный социально-экономический статус таких лиц трудно определить. Данных об иммиграции в Азербайджан очень мало, поскольку в стране не ведется официальной регистрации трудовых мигрантов⁸⁶.

Большинство азербайджанцев, работающих в Российской Федерации, это мужчины, главным образом занятые в строительстве, сфере обслуживания, торговле и сельском хозяйстве.

Официальная статистика, касающаяся соответствующих выплат, по всей вероятности, недооценивает реальный приток мигрантов⁸⁷.

Еще одним важным вопросом, связанным с миграцией, и серьезной проблемой для Азербайджана остается социальное обеспечение, расселение и реинтеграция беженцев и внутренне перемещенных лиц (ВПЛ). В их число входят лица, переехавшие в Азербайджан после армяно-азербайджанского конфликта в Нагорном Карабахе, и турки-месхетинцы, ищущие убежища вследствие конфликтов на территории Грузии⁸⁸. Численность ВПЛ из Карабаха в Азербайджане оценивается более чем в 1 млн. человек, из которых 40 000, предположительно, проживает в «чрезвычайно трудных условиях»⁸⁹. Правительство Азербайджана уделяет большое внимание данной группе и разрабатывает различные программы интеграции; однако финансовое положение многих ВПЛ остается весьма неустойчивым.

Азербайджан – вторая после Казахстана страна, в наименьшей степени зависящая от денежных переводов, в регионе Закавказья и Средней Азии. По данным Всемирного банка за 2016 год, переводы из-за рубежа составляют 1,7% в структуре экономики Азербайджана. Максимальный объем (2 млрд. долларов США) был достигнут в 2012 году. Тем не менее, как и во многих других странах региона, здесь произошел значительный спад: в 2017 году, по оценке Всемирного банка, объем составлял уже порядка 1 050 млн. долларов. Наиболее популярные способы перечисления средств – банковский перевод и системы денежных переводов, как российские («Близко», «Золотая корона» и «Контакт»), так и других стран (*MoneyGram, Western Union*). Данных об использовании переводных средств сравнительно мало, однако исследование, проведенное в 2007 году, позволяет заключить, что примерно 80% получатели тратили на повседневные нужды, такие как еда, жилье, одежда, коммунальные услуги и медицинское обслуживание⁹⁰.

Рисунок 12. Статистика эмиграции из Азербайджана



Источник: Всемирный банк, Bileratal Migration Matrix, 2017

Рисунок 13. Статистика иммиграции в Азербайджан

Источник: Всемирный банк, Bilateral Migration Matrix, 2017

5.2.1. Цели государственной политики

Благодаря развитию экономики и росту цен на нефть в 2000-х годах число трудовых мигрантов, выезжающих из Азербайджана, значительно сократилось и сейчас в республике наблюдается положительное сальдо миграции⁹¹. Основные приоритеты Министерства иностранных дел Азербайджана в сфере миграции таковы:

- Управление входящими миграционными потоками
- Введение квот на трудовую миграцию
- Совершенствование механизмов управления миграцией
- Увеличение эффективности государственных мер по управлению миграцией
- Координирование деятельности соответствующих государственных ведомств
- Совершенствование законодательной базы
- Принятие надлежащих мер для предотвращения нелегальной миграции
- Сотрудничество с миграционными службами других стран и международными организациями.⁹²

Таким образом, цели государственной политики главным образом касаются новой волны трудовых мигрантов, въезжающих в страну.

Политические цели, связанные с финансовым образованием, в Азербайджане ставятся в рамках национального проекта по финансовой грамотности, реализация которого началась в 2010 году в соответствии с планом мероприятий Центрального банка Азербайджана, и национальной стратегии повышения финансовой грамотности от 2016 года. Осуществлением данной деятельности от лица ЦБА занимается научно-исследовательский центр. Основной целевой аудиторией проекта по финансовой грамотности являются учащиеся старших классов, широкая общественность, журналисты, специализирующиеся на экономической тематике, сотрудники ЦБА, сотрудники коммерческих банков и студенты, изучающие банковское дело. И хотя напрямую это нигде не указано, данные группы могут включать в себя мигрантов и членов их семей, хотя соответствующие

контрольные показатели в предусмотренном плане перечне мер по контролю и оценке отсутствуют. Кроме того, Азербайджан – единственная среди участников проекта страна, не входящая в МИРПАЛ. Поэтому по Азербайджану имеется довольно мало данных, касающихся финансовой грамотности, использования денежных переводов и познаний мигрантов, а также заинтересованных сторон, участвующих в решении проблем миграции.

Таблица 5. Целевые группы и основные участники (Азербайджан)

Целевые группы:	Основные участники:
<ul style="list-style-type: none"> • Азербайджанские мигранты за рубежом и их семьи, оставшиеся на родине • Трудовые мигранты в Азербайджане • ВПЛ вследствие Карабахского конфликта 	<ul style="list-style-type: none"> • Центральный банк Азербайджана • Государственная миграционная служба • Министерство иностранных дел • ФМССБ и другие донорские организации • Азербайджанская микрофинансовая ассоциация (АМФА) • АВТС (Азербайджанский банковский учебный центр)

5.2.2. Оценка потребностей и анализ пробелов

Одним из основных источников аналитической информации о переводах, получаемых азербайджанскими семьями, послужил национальный опрос общественного мнения по вопросу денежных переводов, организованный ЕБРР в 2007 году⁹³. Было установлено, что 9% взрослого населения Азербайджана регулярно получало денежные переводы. По данным исследования, проведенного АБР в 2018 году⁹⁴, для 37% малоимущих домохозяйств переводы – единственный источник дохода. Также было установлено, что получатели переводов в Азербайджане примерно 80% полученных средств расходуют на основные повседневные нужды, такие как еда, жилье, одежда, коммунальные услуги и медицинское обслуживание. Помимо повседневных расходов, лишь 9% семей откладывали часть средств и лишь 5% использовали эти средства, чтобы начать свое дело. Невзирая на невысокий уровень охвата финансовыми услугами, свыше 70% населения Азербайджана, по данным ЕБРР, относится к банкам положительно. Даже притом, что большинство населения не имеет капиталовложений, их «очень интересуют» финансовые продукты и услуги, такие как ипотека, открытие сберегательного счета, страхование жизни / здоровья, кредиты на создание собственного дела. Таким образом, приоритетными задачами финансового образования для семей мигрантов можно назвать **стимулирование создания сбережений и использования других финансовых инструментов, а также планирования бюджета и финансового планирования в целом.**

Недостаток финансовой грамотности вкупе со сложностью процедур подачи заявок на банковское кредитование и высокой стоимостью финансирования ставят малый и средний бизнес в весьма невыгодное положение (АБР). Участвовавшие случаи одновременного взятия нескольких займов наряду с масштабной долларизацией экономики или изъятием сбережений из банков указывают на необходимость повышать уровень финансовой грамотности.

5.2.3. Задачи и перспективы

Невзирая на упомянутые выше выводы ЕБРР, в Азербайджане (равно как и в других странах региона) необходимо повышать доверие населения к финансовой системе. Это является важнейшая задача регулирующих инстанций и государственных органов.

Кроме того, имеется слишком мало данных об азербайджанских мигрантах, находящихся за границей, об их поведении и использовании денежных переводов их семьями; лишь об объеме переводов имеются достоверные данные, собранные Всемирным банком. Трудовая эмиграция из Азербайджана в последние годы значительно сократилась, и теперь он относится скорее к категории принимающих стран. Это тоже объясняет, почему государство уделяет мало внимания вопросу финансового образования мигрантов и членов их семей. Поэтому заняться просвещением данной группы могли бы финансовые организации, ОДП, банки и донорские организации. С учетом того, что большинство азербайджанских мигрантов использует официальные каналы, в том числе ОДП, для перевода денежных средств, те могли бы стать посредником в донесении информации и основных идей, связанных с финансовым образованием.

5.2.4. Рекомендации в отношении политических мер и программ

Исходя из интервью с заинтересованными сторонами, можно предложить ряд рекомендаций, которые помогут государственным, частным и общественным организациям Азербайджана сделать мигрантов и их семьи участниками инициатив в области финансового образования.

1. Сбор данных и определение потребностей азербайджанских ВПЛ (внутреннее перемещенных лиц) в финансовой грамотности и финансовых услугах

В стране состоялось национальное обследование в области финансовой грамотности и ряд проектов с участием азербайджанских мигрантов и членов их семей, а также получателей денежных переводов, однако группа ВПЛ остается относительно мало изученной с точки зрения доступа к финансовым услугам и потребностей в финансовой грамотности. Многие из ВПЛ все еще борются с экономическими затруднениями и являются одной из самых незащищенных групп азербайджанского общества. Сделав данную группу целевой для инициатив в области финансового образования, можно существенно упростить им экономическую, финансовую и социальную интеграцию.

2. Содействие развитию финансового образования в среде ВПЛ, предоставление услуг финансового образования в дополнение к программам интеграции для ВПЛ

Ряд финансовых инициатив для ВПЛ можно организовать в сотрудничестве с Азербайджанским банковским учебным центром (АВТС). В соответствии с предложенным АВТС в 2018 году проектом по обучению ВПЛ (в основном, из Нагорного Карабаха) с целью повышения их финансовой грамотности, возможно осуществление следующих мероприятий:

- Разработка учебных материалов (особенно ситуационных исследований по вопросам подготовки финансовых и маркетинговых планов для микропредприятий)
- Подготовка справочных материалов по регистрации предприятий и индивидуальных предпринимателей
- Консультации для ВПЛ по вопросам создания собственного дела и получения финансирования
- Организация занятий по теоретической подготовке
- Обеспечение цифровых материалов с доступом через интернет.

Проект АВТС и другие подобные меры могут быть реализованы при поддержке международных организаций, в том числе MOM, ФМССБ и GIZ, которые могли бы поделиться опытом международной работы. Кроме того, подобные инициативы могут стать дополнением к другим запланированным правительством инициативам, направленным на интеграцию ВПЛ.

3. Стимулирование создания долгосрочных сбережений и капиталовложений среди азербайджанских мигрантов и членов их семей

Как и в других странах региона, большинство денежных переводов азербайджанские домохозяйства расходуют на прямые повседневные нужды, и лишь малая часть полученных средств становится сбережениями на банковском счете или инвестируется. В проекте ЕБРР (2010-2014 годы) на территории Азербайджана участвовали 4 банка и 13 учреждений образования, которые прошли подготовку в области организации оперативных индивидуализированных занятий по повышению финансовой грамотности прямо в отделениях банков. Проект принес положительные результаты: многие получатели денежных переводов стали делать сбережения и пользоваться банковскими продуктами. Руководствуясь опытом ЕБРР, в число рекомендаций по долгосрочным сбережениям и капиталовложениям можно включить следующее:

- Развитие финансового консалтинга и индивидуальных консультаций
- Включение семей мигрантов и ВПЛ в состав текущих инициатив в области финансового образования, в том числе общенационального проекта ФМССБ по ответственному финансированию, финансовому образованию и защите прав потребителей, а также других инициатив ФМССБ
- Разработка специального раздела для групп мигрантов на национальном портале, посвященном финансовой грамотности (<https://bizimpullar.az/>), созданном Центральным банком Азербайджана. Он может содержать информацию о каналах осуществления денежных переводов, их стоимости, значении сбережений и финансовых продуктах с использованием денежных переводов, а также калькуляторы сбережений.
- Включение модулей, связанных с мигрантами, в работу других заинтересованных сторон (например, Азербайджанской микрофинансовой ассоциации (АМФА)), ориентированную на жителей сельских районов и социально незащищенные группы населения. За основу можно взять результаты проекта по профессиональному обучению женщин и развитию женского предпринимательства в сельских районах Азербайджана, который АМФА осуществляла в период с 2014 по 2017 годы при финансовой поддержке ЕС.

Блоки 1. Профессиональное обучение женщин и развитие женского предпринимательства в сельских районах Азербайджана

Цель проекта заключалась в том, чтобы помочь женщинам принимать обоснованные финансовые решения, больше узнать о вопросах, связанных с личными финансами и выбором, а также выработать базовые навыки, касающиеся планирования бюджета, зарабатывания, расходования, экономии, накопления, заимствования и вложения денежных средств. Целевой группой являлись домохозяйства с низким уровнем дохода, причем предпочтение отдавалось женщинам и молодежи. По сведениям АМФА, среди участников проекта были трудовые мигранты, внутренне перемещенные лица и беженцы (предположительно, большинство – из Нагорного Карабаха). Однако для данных групп не было предусмотрено каких-либо специальных модулей, и меры для последующего контроля результатов не принимались. Согласно АМФА, из-за недостатка финансирования программу очень трудно расширить таким образом, чтобы добиться

продолжительного и устойчивого функционирования в сельских районах. По мнению ассоциации, для того чтобы семья поддержала участие в программе, важно обучать как женщин, так и их супругов, но в составе отдельных групп. Кроме того, крайне необходимо взаимодействовать с местными органами власти, чтобы наладить связи с целевой аудиторией программы, и это следует учитывать вне зависимости от региона страны. При условии наличия финансирования АМФА готова проводить в Азербайджане учебные курсы по повышению финансовой грамотности на постоянной основе, работая с различными целевыми группами, в том числе с мигрантами, членами их семей и внутренне перемещенными лицами.

5.3. Беларусь

В 2000-х годах странами, куда в регионе шел основной приток мигрантов, стали Беларусь и Российская Федерация. Десятилетием ранее эмиграционные потоки из Беларуси направлялись, прежде всего, в Российскую Федерацию, а также в некоторые государства Европейского союза. Согласно статистическим данным стран назначения, порядка 1,3 млн. белорусских мигрантов в 2012 году⁹⁵ проживало за границей.

Характеристики белорусских мигрантов заметно различаются в зависимости от страны пребывания. К примеру, большинство трудовых мигрантов, направляющихся в Европейский союз, это женщины, а в отношении мигрантов, отправляющихся в Российскую Федерацию и другие страны СНГ, наблюдается обратное. Данную модель можно объяснить тем, что в странах ЕС у женщин больше возможностей получить работу в сфере ведения домашнего хозяйства, тогда как в Российской Федерации временные мигранты-мужчины работают главным образом в строительстве и обрабатывающей промышленности⁹⁶. В среднем, для белорусских мигрантов характерен средний уровень образования и занятость на рабочих местах, требующих среднего уровня квалификации⁹⁷.

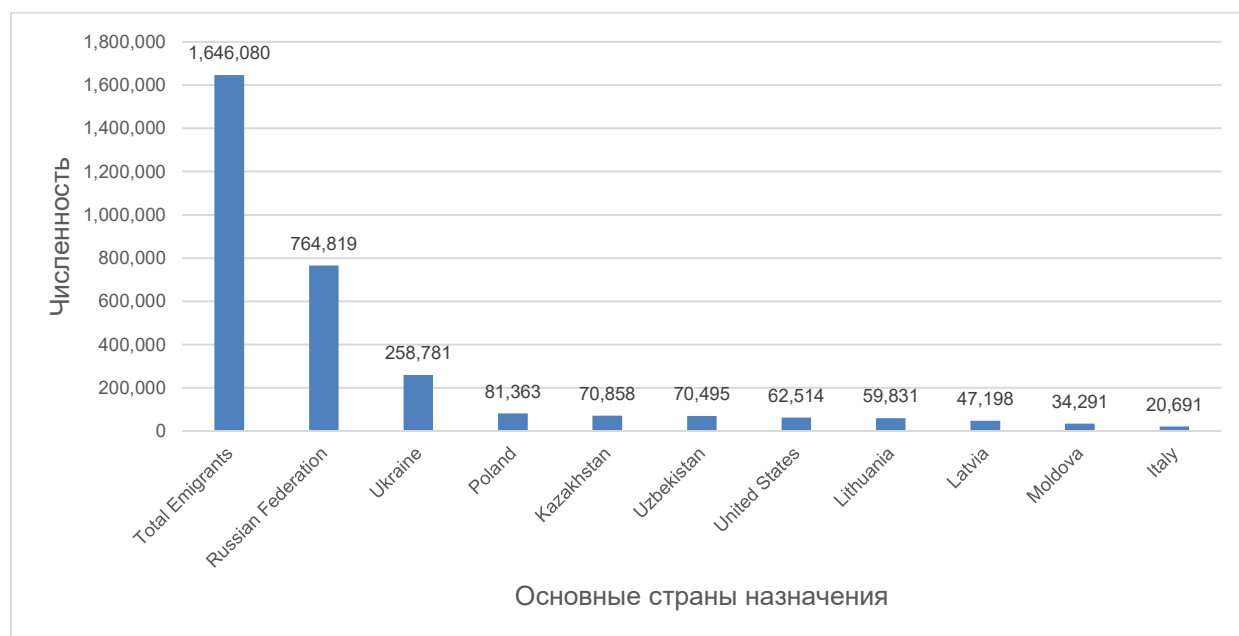
В настоящее время трудовые мигранты из СНГ приезжают в Беларусь чаще, чем белорусы едут работать за границу. Согласно оценкам, в 2015 году в Беларусь иммигрировало почти 30 000 человек. В том году число иммигрантов достигло пика, что было вызвано началом войны в соседней Украине⁹⁸. Кроме того, Беларусь используется мигрантами из других стран СНГ как транзитная страна на пути в Западную Европу и ЕС; по некоторым оценкам, в стране находится 30 000 человек, пытающихся пересечь границу между Беларусью и ЕС⁹⁹. Управление транзитными потоками – один из главных приоритетов миграционной политики Беларуси.

По данным Всемирного банка, в 2016 году объем денежных переводов оценивался почти в 1 258 млн. долларов США, что составляло 2% от ВВП. Объем переводов, поступающих из Беларуси, относительно мал по сравнению с другими странами СНГ, однако последние два десятилетия (исключая период мирового финансового кризиса 2008 года) он продолжает расти. Эти относительно скромные цифры говорят о том, что мигранты не являются целевой группой для организаторов финансового образования.

Согласно Центру миграционной политики и другим источникам, в данных о временной миграции, по всей вероятности, занижается оценка исходящих миграционных потоков на настоящий момент, поскольку большинство временных мигрантов въезжают в западные страны по временным и гостевым визам, а затем находят постоянную работу (главным образом в Польше). Поскольку Российская Федерация и Беларусь являются членами так называемого Союзного государства, граждане обеих стран имеют право работать и постоянно проживать в любой из них, не проходя

официальных иммиграционных процедур, которые обязательны для иностранных граждан. Вследствие этого численность белорусских временных мигрантов трудно оценить.

Рисунок 14. Статистика эмиграции из Беларуси



Источник: Всемирный банк, Bileratal Migration Matrix, 2017

Рисунок 15. Статистика иммиграции в Беларусь



Источник: Всемирный банк, Bileratal Migration Matrix, 2017.

5.3.1. Приоритеты государственной политики

Миграционная политика Республики Беларусь (2009 год) направлена на борьбу с нелегальной иммиграцией и транзитом, улучшение условий жизни беженцев и противодействие эмиграции высококвалифицированных специалистов (то есть проблеме, известной как «утечка мозгов»). Повышение финансовой грамотности или расширение охвата финансовыми услугами в число политических приоритетов не входят.

Национальный банк Республики Беларусь (НБРБ) является основным организатором и координатором инициатив в области финансового просвещения в стране. В 2013 году был введен национальный план совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения республики, основными целевыми группами которого были выбраны школьники, молодежь и журналисты / сотрудники СМИ. В отношении тех или иных категорий мигрантов никаких мероприятий или инициатив не предусматривалось.

5.3.2. Потребности и пробелы в финансовой грамотности

За последнее десятилетие Национальный банк Республики Беларусь (НБРБ) провел несколько оценок и исследований в отношении уровня финансовой грамотности населения и имеющихся в ней пробелов. Так, в 2016 году имела место оценка финансовой грамотности в рамках совместного проекта НБРБ и AFI. Исследование показало повышение уровня финансовой грамотности по сравнению с 2013 годом¹⁰⁰. Почти 15% респондентов имело негативный опыт получения финансовых услуг, чаще всего в связи с банковскими вкладами и потребительскими кредитами. Значительных изменений в отношении к капиталовложениям не произошло: люди предпочитают тратить деньги на покупку товаров или хранить их дома, но не инвестировать и не использовать предлагаемые финансовые инструменты. Беларусь получила один из самых высоких баллов в регионе по показателям накопления сбережений: в 2016 году почти три четверти респондентов желало делать накопления. Большинство из них придерживается стратегии «сбережения неистраченного», то есть откладывает денежные средства, оставшиеся после удовлетворения всех повседневных нужд. Почти для 20% респондентов накопление сбережений является приоритетом; они откладывают определенную сумму из домашнего бюджета на сбережения, и лишь после этого тратят остальное на ежедневные нужды. Число респондентов, которые все тратят на ежедневные нужды и ничего не откладывают на сбережения, достигало почти 34%. Таким образом, необходимо повышать информированность населения Беларуси об инвестиционных инструментах и долгосрочном финансовом планировании.

5.3.3. Задачи и перспективы

Негативный опыт пользования финансовыми услугами может оказаться одной из трудностей на пути повышения финансовой грамотности семей мигрантов в Беларуси. К тому же даже притом, что большинство белорусских мигрантов предпочитает пользоваться официальными каналами для перевода денег, НБРБ отметил, что многие мигранты по-прежнему склонны ввозить в страну наличные средства в обход банковской системы. Поэтому так важно наращивать потенциал местных органов государственной власти и увеличивать их роль в разработке и реализации национальных и региональных программ по повышению финансовой грамотности и расширению финансовых возможностей мигрантов¹⁰¹.

В то же время склонность делать сбережения и грамотность в данном вопросе находятся на уровнях выше среднего по региону. При этом Беларусь и Российскую Федерацию объединяют развитая финансовая система, общий язык и культурные обычаи. Беларуси необходимо использовать эти преимущества для введения и реализации инициатив в области трансграничных денежных переводов и инвестиций.

Разработка, использование и популяризация единого интернет-портала, посвященного финансовой грамотности (www.fingramota.by), в Беларуси прошли успешно. К тому же все инициативы НБРБ и других заинтересованных сторон в области повышения финансовой грамотности населения осуществляются в тесном сотрудничестве со СМИ, включая текущие совместные проекты с печатными изданиями.

Республиканский микрофинансовый центр (РМЦ) также накопил соответствующий опыт, осуществляя при поддержке АМР США проект «Улучшение доступа к финансовым ресурсам для сельского населения Беларуси» (2014 год). Объем работы предусматривает мероприятия и деятельность по стимулированию микропредпринимательства в сельских поселениях с численностью населения до 20 000 человек и содействию в формировании более совершенных условий и нормативной среды для микрофинансирования. Помимо этого, проект улучшает инвестиционные возможности в сельских районах, укрепляет роль микропредприятий в производственных цепочках, способствует сельскому развитию, ускоряет экономический рост через поддержку частных предприятий и предпринимательства, а также вносит вклад в увеличение доходов домохозяйств и оживляет сельские общины. Он ориентирован на владельцев подсобных хозяйств, сельхозпроизводителей, области сельского экотуризма, кустарей-ремесленников, индивидуальных предпринимателей и микропредприятия с численностью наемных работников не более 10 человек.

Таблица 6. Целевые группы и основные участники (Беларусь)

<p>Основные целевые группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Белорусские мигранты за рубежом и их семьи, оставшиеся на родине 	<p>Основные участники:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Национальный банк Республики Беларусь • Республиканский микрофинансовый центр • МОМ • Финансовый сектор и другие участники плана совместных действий (по руководством НБРБ)
---	--

5.3.4. Рекомендации в отношении политических мер и программ

Вопросы трудовой миграции низкоквалифицированных работников в Российскую Федерацию привлекают к себе мало внимания в Беларуси (по сравнению с ситуацией в других странах региона), однако ниже мы рассмотрим ряд других вопросов, на которых могут сосредоточиться ответственные политические структуры, чтобы с успехом повышать финансовую грамотность мигрантов и членов их семей.

1. Использование существующих программ и инициатив по повышению финансовой грамотности для охвата мигрантов и их семей

Работа по повышению финансовой грамотности в Беларуси хорошо организована и скоординирована: ее структура сформирована НБРБ, который и осуществляет руководство. Это

важная предпосылка для изучения возможностей использования синергетических связей между программами, с целью разработки и реализации инициатив в области финансовой грамотности для мигрантов и членов их семей.

- Сотрудничество с соответствующими государственными и негосударственными организациями в сфере повышения финансовой грамотности мигрантов и их семей.
 - Использование опыта РМЦ в области работы с жителями сельских районов и социально незащищенными группами населения для изучения конкретных потребностей домохозяйств мигрантов в стране.
 - Разработка материалов и инструментов для официального интернет-портала по вопросам финансового образования, соответствующих потребностям мигрантов и их семей. Кроме того, СМИ должны давать информацию о новых инициативах, чтобы ознакомить с ними население.
- 2. Создание программ, стимулирующих создание долгосрочных сбережений, предпринимательство и капиталовложения, для мигрантов и членов их семей**

В данном отношении Беларусь могла бы рассмотреть следующие возможности:

- Сотрудничество с партнерами вне государственного сектора с целью реализации стратегий и программ, способствующих реинтеграции мигрантов в национальную экономику и вложению имеющихся у них средств, чтобы мотивировать их к возвращению на родину и предложить долгосрочные перспективы. В пользу такого подхода высказываются исследовательская организация *Population Reference bureau*¹⁰² и научные круги.
- Изучение возможностей, предоставляемых рядом неправительственных инициатив по использованию миграции в целях развития. Некоторые НПО в странах эмиграции сотрудничали с государственными органами с целью создания объединений своих граждан, проживающих в других странах, чтобы помогать мигрантам делать сбережения и использовать альтернативные инвестиционные программы. В Беларуси подобных программ нет, однако в странах Средней Азии уже внедряются такие инициативы¹⁰³.
- МОМ может стать потенциальным партнером по созданию специализированных программ интеграции мигрантов в белорусское общество и реинтеграции возвращающихся граждан Беларуси¹⁰⁴.

5.4. Казахстан

В Казахстане есть как граждане-мигранты, проживающие за рубежом и влияющие на национальную экономику посредством денежных переводов, так и немалое количество иммигрантов из соседних стран Средней Азии (Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана)¹⁰⁵. После наступления независимости в 1991 году население Казахстана активно эмигрировало¹⁰⁶, что к 2004 году привело к убыли в размере 2,04 млн. человек (то есть 13% населения)¹⁰⁷. По официальным данным, межрегиональная миграция в Казахстане не особенно велика, однако наиболее значительные потоки внутренней (и международной) миграции наблюдаются в направлении двух крупнейших городов – Алматы и Астаны.

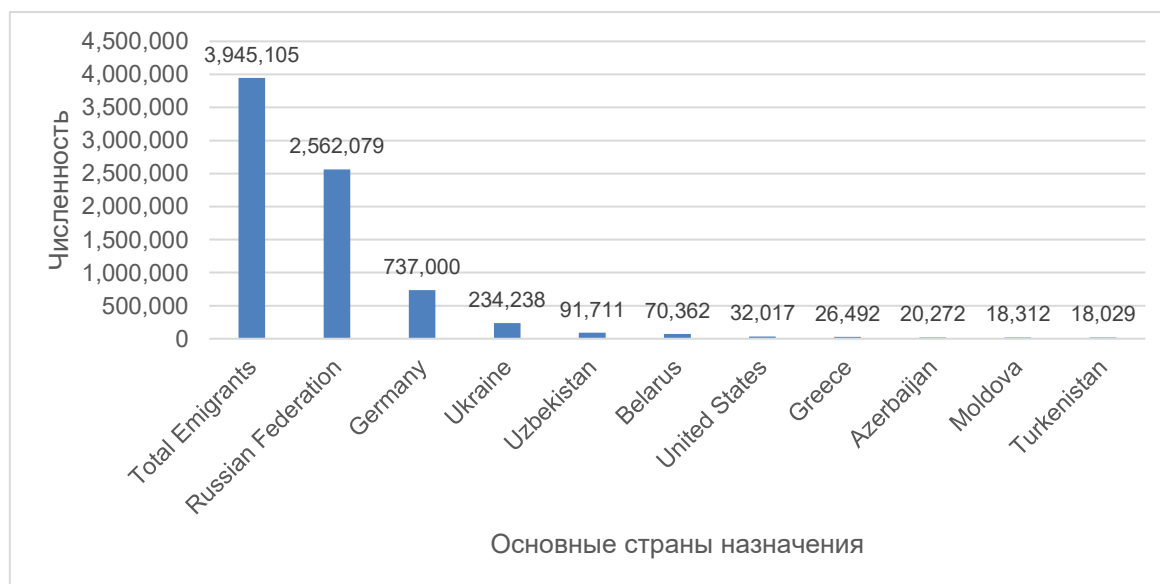
Примерно к 2000 году Казахстан начал привлекать трудовых мигрантов из других среднеазиатских стран. Его популярность объяснялась географической близостью и возможностью безвизового въезда (за некоторыми исключениями) на всей территории СНГ. В середине 2000-х годов в Казахстан ежегодно въезжало свыше миллиона трудовых мигрантов, на которых приходилось ориентировочно от 10 до 12 % в структуре ВВП¹⁰⁸. В среднем, официальную регистрацию и статус

трудового мигранта получали лишь 15% из них, а остальные 85% работали нелегально, главным образом на стройках и в частных домах. Легальные трудовые мигранты в Казахстане заняты, в основном, в сельском хозяйстве, растениеводстве, строительстве, добывающей и обрабатывающей промышленности, сфере недвижимости, торговле и обслуживании¹⁰⁹. Среди трудовых мигрантов в Казахстане преобладают мужчины в возрасте от 18 до 45 лет, а женщины составляют примерно четверть от общего количества.

Концепцией миграционной политики Республики Казахстан на 2017-2021 годы, утвержденной в 2017 году, предусмотрена «стратегия временной миграции по вовлечению иностранных работников, оптимального расселения населения по территории страны, а также долгосрочной постоянной миграции по отношению к этническим репатриантам, прибывающим в Республику Казахстан»¹¹⁰. В Концепции говорится об оттоке квалифицированных кадров и талантливой молодежи, а не о низкоквалифицированных трудовых мигрантах, как в других странах Средней Азии. Основными источниками рабочей силы считаются сельские районы Казахстана и иммиграция из соседних стран, тогда как исходящий поток трудовой миграции в настоящее время не рассматривается как существенный фактор.

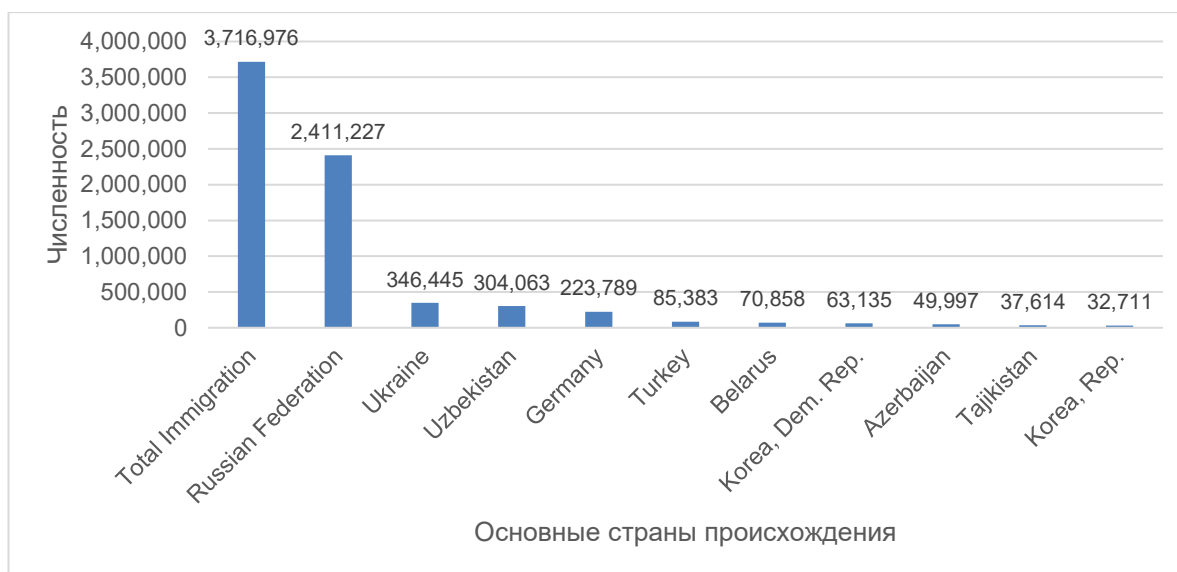
В 2016 году вклад поступающих в страну денежных переводов в экономику оценивался в 0,2% от ВВП (Всемирный банк), что меньше, чем в любой из 6 стран СНГ, рассмотренных в настоящем отчете. В 2017 году объем переводов в Казахстан вырос до 355 млн. долларов США. Как и в случае с Российской Федерацией, на денежные переводы, отправляемые за рубеж, существенно повлиял экономический спад, происходивший в Казахстане в период 2014-2015 годов, но затем рост возобновился. Основными каналами отправки и получения переводов для казахстанцев служат банки, ОСС (операторы сотовой связи) и почта (главным образом «Почта России»¹¹¹).

Рисунок 16. Статистика эмиграции из Казахстана



Источник: Всемирный банк, Bileratal Migration Matrix, 2017

Рисунок 17. Статистика иммиграции в Казахстан



Источник: Всемирный банк, Bileratal Migration Matrix, 2017

5.4.1. Цели государственной политики

Общие приоритеты государственной политики Казахстана определяются стратегией «Казахстан-2050»¹¹², к которой относится и план «100 конкретных шагов». В соответствии с данной стратегией ведется реализация политических мер и программ в стране. Планом предусмотрена демографическая задача: увеличение темпов роста населения, что считается необходимым для достижения целей национального развития. В свете этого Концепцией миграционной политики Республики Казахстан на 2017-2021 годы установлены такие приоритеты, как временная миграция с вовлечением иностранных работников, оптимальное расселение населения по территории страны, а также долгосрочная постоянная миграция по отношению к этническим репатриантам¹¹³. Основными трудовыми ресурсами в стране считаются работники из сельских районов Казахстана и иммигранты из соседних стран, тогда как исходящий поток трудовой миграции в настоящее время не рассматривается как существенная проблема. Гораздо больше внимания уделяется значению **социально-экономической интеграции среднеазиатских работников в стране, в том числе мерам по их финансовому просвещению и обучению (МОМ)**.

Для многих мигрантов из Таджикистана и Узбекистана Казахстан – единственный выход, поскольку Российская Федерация ввела запрет на повторный въезд для тысяч среднеазиатских мигрантов. Кроме того, уровень общей грамотности и квалификации у таких мигрантов нередко бывает низким, что еще больше ослабляет их позиции на рынке труда.

Активное участие Казахстана в Алматинском процессе¹¹⁴, который содействует развитию устойчивого диалога и обмена информацией по проблемам миграции и защиты беженцев в Средней и Центральной Азии, влияет на формирование его внутренней политики в отношении миграции (МОМ). Алматинский процесс включает в себя темы, касающиеся финансовой грамотности мигрантов, в том числе **противодействие торговле людьми, неурегулированную миграцию, интеграцию мигрантов в общество и социальную незащищенность мигрантов**.

Таблица 7. Целевые группы и основные участники (Казахстан)

<p>Основные целевые группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Среднеазиатские мигранты в Казахстане (главным образом из Таджикистана, Кыргызстана и Узбекистана) • Казахстанские мигранты и члены их семей • Жертвы торговли людьми в Центральной Азии 	<p>Основные участники:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MOM и ее партнеры • Национальный банк Республики Казахстан • Министерство труда и социальной защиты населения • Государственная миграционная служба • НПО и институты гражданского общества • Торговая палата / Палата предпринимателей
---	--

5.4.2. Анализ потребностей и пробелов

Исследованиями установлено, что основными проблемами являются отсутствие традиций создания сбережений, недостаток умений управлять семейным бюджетом и планировать финансы, а также низкий уровень доверия к финансовой системе¹¹⁵. Чрезмерная задолженность и низкий уровень понимания кредитных продуктов также вызывают трудности¹¹⁶.

Потребности мигрантов в финансовом образовании проинтервьюированные организации определили следующим образом: базовые навыки арифметической грамотности, умение составлять простые финансовые планы, расчет доходов и расходов, понимание значения планирования бюджета, знание официальных каналов перевода денежных средств, сравнение цен и основных банковских продуктов (в том числе счетов).

5.4.3. Задачи и перспективы

Основной проблемой мигрантов в Казахстане является низкий уровень грамотности в целом, включая умения читать, считать и писать. Низкоквалифицированные и малообразованные мигранты из среднеазиатских стран плохо понимают не только финансовые, но и социальные и правовые условия жизни в Казахстане, что затрудняет их интеграцию. Значение обучения и оказания мигрантам правовой помощи нельзя переоценить, но все эти меры поддержки следует дополнить повышением информированности в финансовых вопросах.

В недавнем отчете MOM было отмечено, что в 2017 году число мигрантов, которым запрещен повторный въезд в Российскую Федерацию, в Казахстане начало сокращаться (в сравнении с 2015 и 2016 годами), но, тем не менее, они остаются важной целевой группой. Кроме того, мигранты без права повторного въезда потенциально способны превратиться в одну из наиболее незащищенных мигрантских групп, так как подвергаются риску быть завербованными террористами и криминальными группировками вследствие неблагоприятного экономического положения, невозможности найти работу после запрета на въезд и сильного психологического стресса, сопровождающего перемены в жизни¹¹⁷. Поэтому многие программы экономической интеграции для среднеазиатских мигрантов связаны, в числе прочего, с проблемами противодействия экстремизму, торговле людьми и эксплуатации труда. В частности, риск торговли людьми (главным

образом обусловленный для мигрантов плохим пониманием своих социальных, экономических и юридических прав) вновь был назван серьезной проблемой Центральной Азии.

Значительная часть миграционных потоков в южных регионах Казахстана (на границе с Кыргызстаном и Узбекистаном) носит нерегулируемый характер¹¹⁸; люди мигрируют на несколько недель, дней или месяцев, нелегально переходя границу, чтобы выполнять определенные работы. Данная группа мигрантов не пользуется официальными каналами для осуществления денежных переводов и проносит через границу наличные средства.

Возникает все больше гражданских инициатив, направленных на интеграцию мигрантов из среднеазиатских стран в Казахстане и предлагающих им предпринимательское и профессиональное обучение, а также юридическую поддержку, помощь в оформлении документов и консультации. Такие общественные организации напрямую взаимодействуют с мигрантами и могут служить подходящими посредниками в предоставлении мигрантам услуг финансового образования. К тому же многие специалисты указывают, что культурное и языковое сходство, равно как и более толерантная и знакомая среда, делают интеграцию среднеазиатских мигрантов в Казахстане несколько проще, нежели в Российской Федерации¹¹⁹.

Кроме того, поставленная правительством задача по привлечению высококвалифицированных иностранных работников и участие в международных соглашениях (включая Алматинский процесс и МИРПАЛ) могут использоваться международными и местными организациями в интересах работы с мигрантами на территории страны.

5.4.4. Рекомендации в отношении политических мер и программ

1. Вовлечение государственных органов в работу по финансовому просвещению мигрантов

Национальный банк Республики Казахстан с середины 2000-х годов принимал участие в целом ряде разнообразных инициатив в области финансового образования, однако в настоящее время его деятельность главным образом связана с законодательной базой и защитой прав потребителей. В 2016 году НБРК утвердил программу по повышению финансовой грамотности населения и в данный момент поддерживает ряд мер, направленных на финансовое образование молодежи и детей. Однако у нас отсутствует информация о каких-либо более масштабных инициативах и программах, адресованных широким слоям населения, которые теоретически могли бы включать в себя различные группы мигрантов или их семьи. Конкретные рекомендации таковы:

- Участие НБРК посредством национального интернет-портала по вопросам финансовой грамотности (<http://www.fingramota.kz/>), добавление туда раздела, посвященного повышению финансовой грамотности мигрантов, или полезной информации для них.
 - Регулярное обновление содержания и популяризация ресурса.
 - Организация совещания заинтересованных сторон для привлечения к работе соответствующих министерств, миграционной службы и регуляторов финансового сектора, чтобы стимулировать обмен идеями и опытом в области предоставления мигрантам услуг финансового образования. Обеспечение участия мигрантов и общественных организаций, а также местных органов исполнительной власти, взаимодействующих с мигрантами.
- 2. Изучение перспектив введения региональной инициативы, объединяющей Казахстан с Кыргызстаном, Таджикистаном (и Узбекистаном)¹²⁰**

Недавнее превращение Казахстана в страну назначения, куда активно едут среднеазиатские мигранты, и общие границы с Кыргызстаном и Узбекистаном указывают на высокий потенциал в сфере регионального сотрудничества.

- Принятие упорядоченных мер по организации взаимодействия миграционных служб Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана. При этом следует использовать синергетический эффект, сочетая цели в области финансовой грамотности с другими целями по расширению экономических прав и возможностей мигрантов
 - Сотрудничество с МОМ в качестве лидера Алматинского процесса, а также с ОЭСР и другими соответствующими международными организациями. Использование их опыта для привлечения внимания широкой общественности и специалистов к проблеме¹²¹.
- 3. Сочетание мер финансового образования с общенаправленными программами по интеграции мигрантов**

Теме экономической интеграции мигрантов в Казахстане посвящается все больше инициатив, исходящих как от государства, так и от гражданского общества. В настоящий момент ни одна из них не содержит специального модуля по финансовому образованию, однако сам факт их существования открывает перспективы для сотрудничества.

- Изучение возможностей налаживания контактов с мигрантами с целью реализации программ финансового образования в сотрудничестве с НПО «Сана Сезим». Организация работает с трудовыми мигрантами в Казахстане начиная с 2006 года, предоставляя им информационную поддержку (в том числе посредством сайта *migrant-help.org*), юридическую помощь и консультации по правовым вопросам; благодаря этому ее опыт можно использовать для повышения финансовой грамотности мигрантов и членов их семей. Особый интерес в данном отношении представляет работа «Сана Сезим» в области содействия развитию микропредпринимательства, способствующего интеграции мигрантов в казахстанское общество.
 - Содействие включению базовых материалов по финансовой грамотности в обучение, организуемое для мигрантов Торговой палатой / Палатой предпринимателей Казахстана, наряду с консультациями и помощью в подготовке бизнес-планов. Разработка доступных и простых материалов – важное условие успешного включения модулей, посвященных финансовой грамотности; то же касается и сотрудничества с другими соответствующими организациями, в том числе государственными, частными и неправительственными.
- 4. Добавление модулей по финансовому образованию в другие программы для мигрантов, посвященные, в числе прочего, борьбе с экстремизмом и торговлей людьми**

Социально незащищенные мигранты могут подвергаться повышенному риску попасть под влияние террористических и экстремистских группировок, а также стать жертвами торговли людьми и эксплуатации труда. Недостаток базовых финансовых и юридических познаний способен увеличить такой риск.

- Включение модулей для повышения финансовой грамотности, посвященных базовым финансовым концепциям, в государственные программы интеграции, реализуемые в восьми центрах для жертв торговли людьми, где пострадавшие могут находиться в течение полугода. Поскольку большинство людей, проживающих в таком центре, участвуют в программах, это может стать эффективным и результативным способом обеспечить им доступ к финансовому образованию на время пребывания в центре.

5. Вовлечение в работу институтов гражданского общества, НПО и местных общественных деятелей

Гражданское общество, НПО и организации диаспоры играют важную роль в развитии ответственного подхода к трудовой миграции в Средней Азии. Поддержка со стороны местных и религиозных общин (в странах происхождения и пребывания), а также организаций диаспоры, во взаимодействиях с мигрантами может изменить ситуацию к лучшему.

- Использование таких объединений и их лидеров в целях распространения финансовой грамотности в общинах. Кроме того, привлечение лидеров общин к работе по распространению идей финансовой грамотности уже показало себя успешной тактикой в ходе инициатив МОМ, адресованных индийским трудовым мигрантам в Катаре¹²². В дальнейшем – контроль и последующее использование результатов аналогичных мер, направленных на изменение поведения, которые разрабатываются и реализуются в Центральной Азии.
- Укрепление взаимодействия с институтами гражданского общества и НПО для налаживания прямых контактов с мигрантами, многие из которых находятся в стране нелегально и не доверяют государственным органам и организациям.
- Сотрудничество с другими организациями, в настоящее время участвующими в процессах финансового просвещения, но без связи с мигрантами. К примеру, организации микрофинансового сектора, которые обслуживают группы мигрантов и взаимодействуют с ними (в том числе *KazMicrofinance* (КМФ) с проектом по повышению финансовой грамотности населения или Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана (АМФОК) и осуществляемые ею инициативы), вполне могли бы включить в свою работу аспекты, связанные с финансовым образованием.

6. Применение существующих и новаторских методов для распространения идей финансовой грамотности

Многие организации интересуются данным вопросом и планируют включить в свою работу распространение идей финансовой грамотности и информирование населения о программах с применением существующих и новых каналов и форматов донесения информации. При этом возможно:

- Сотрудничество с государственными органами непосредственно в пунктах въезда мигрантов – например, в пунктах пропуска через государственную границу. Многие мигранты именно там получают первоначальные сведения о различных услугах, обучении и местах, куда можно обратиться за помощью.
- Размещение на информационных стендах в пунктах въезда конкретных, кратко изложенных сведений об основных контактных номерах, источниках финансовой информации и обучения, предлагаемого НПО и другими местными организациями. Многие подобные организации назвали это эффективным способом налаживания контактов с целевыми группами.
- Изучение возможностей сотрудничества с организациями, непосредственно контактирующими с мигрантами, поскольку прямое общение в устной форме считается наиболее важным инструментом взаимодействия с данной целевой группой.

5.5. Кыргызстан

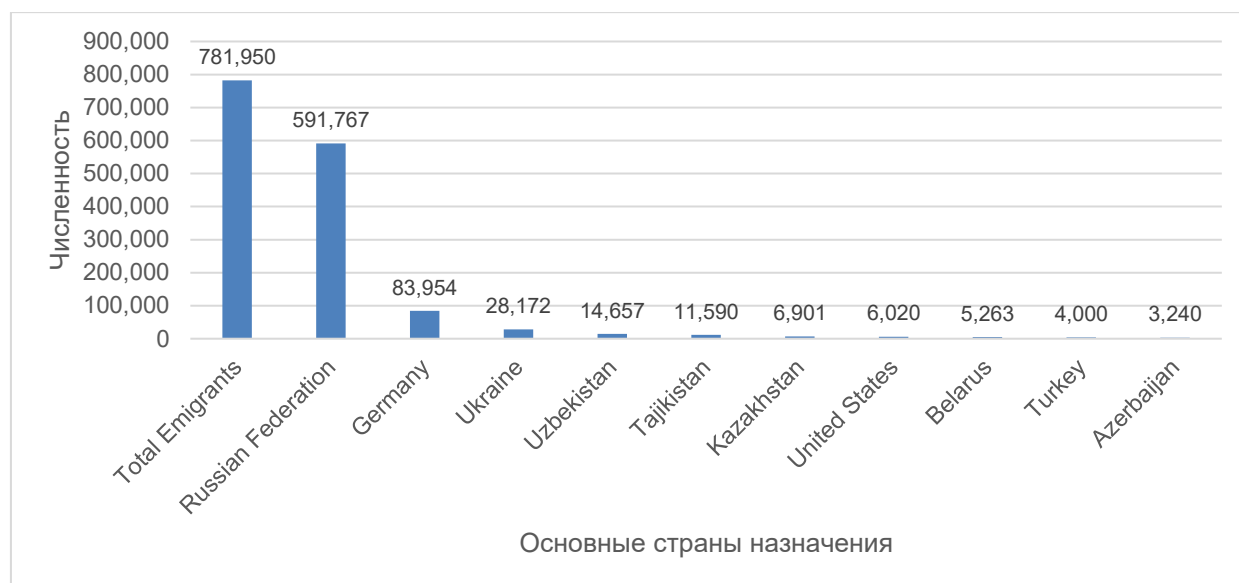
После распада Советского Союза Кыргызстан играл важную роль в процессах региональной миграции, став постоянным источником мигрантов. В силу неопределенности экономической ситуации и высокого уровня безработицы (особенно среди молодежи) многие его граждане уезжали за границу в поисках работы. Основной страной назначения с 1990-х годов оставалась Российская Федерация, за ней следовал Казахстан. По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики за 2012 год, свыше 90% трудовых мигрантов уезжает работать в РФ. Для небольшого процента киргизских граждан, выезжавших за пределы СНГ, основными странами назначения по состоянию на 2012 год становились Германия, США и Канада.

Иммиграция в Кыргызстан относительно невелика и осуществляется главным образом из других стран СНГ. Согласно оценкам, порядка 77% рабочих мест, предоставляемых мигрантам по годовой квоте, занимают приезжие из Китая. Как правило, это рабочие места, незанятые вследствие оттока киргизских граждан в Российскую Федерацию¹²³. Таким образом, Кыргызстан имеет отрицательное сальдо миграции и является одним из крупнейших экспортеров рабочей силы в регионе. Социально-экономическая характеристика киргизских мигрантов во многом соответствует соседним среднеазиатским странам: большинство мигрантов – мужчины без высшего образования. Главным образом, за границей они выполняют низкоквалифицированные работы, чаще всего в строительстве, сфере обслуживания и коммунальном хозяйстве. Киргизские мигранты нередко работают в неформальном секторе экономики, что подразумевает низкую оплату труда, трудные условия и минимум прав.

Крупнейшим регионом – экспортером мигрантов в Кыргызстане является Ошская область. События 2010 года¹²⁴ затронули почти полмиллиона населения на юге (в Оше, Джалал-Абаде и близлежащих районах); результатом стало появление тысяч ВПЛ. Невзирая на различные инициативы по оказанию поддержки, многие ВПЛ по сей день переживают значительные трудности, в том числе связанные с документами, средствами к существованию и доступом к услугам¹²⁵, что подливает масла в огонь внешней и внутренней миграции. В 2012 году порядка 35% киргизских мигрантов были выходцами из Ошской области, а это один из наиболее густонаселенных регионов страны, где мало возможностей трудоустроиться, а в 1980-х и 1990-х годах наблюдался высокий уровень рождаемости. Кроме того, тысячи людей мигрируют из сельских районов в большие города (главным образом в Бишкек и Ош), стремясь к улучшению своих экономических перспектив. Такие мигранты, и прежде всего женщины, остаются незащищенным сегментом общества, имея мало возможностей получить работу и образование или адаптироваться к городскому социуму и образу жизни.

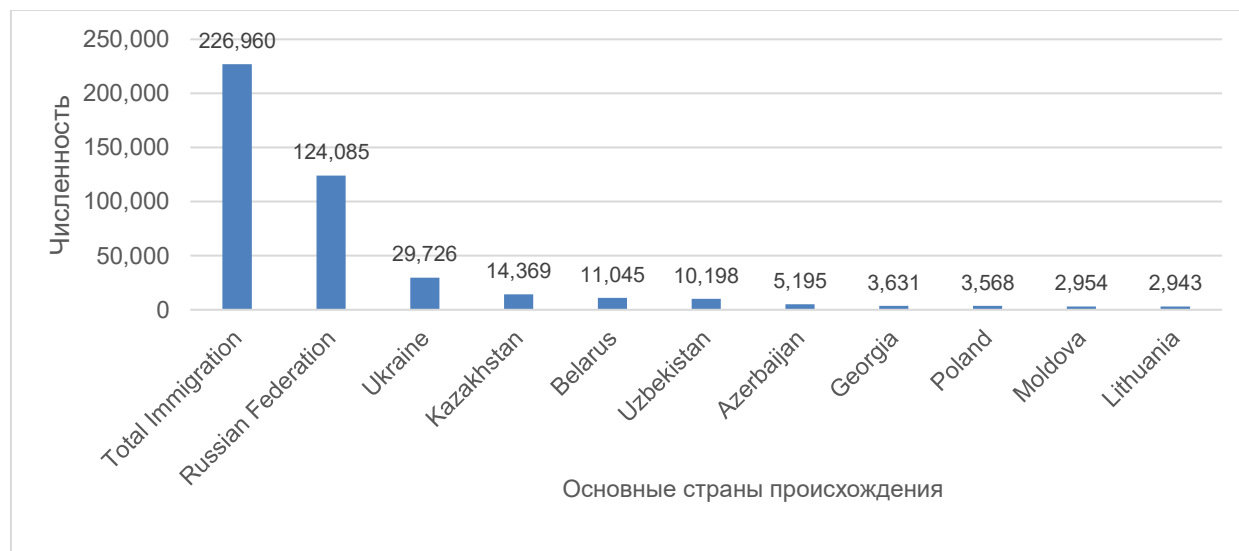
Денежные переводы из-за рубежа – важная составляющая киргизской экономики; на них приходится 35% в структуре ВВП¹²⁶. Экономика Кыргызстана во многом зависит от этих средств: в 2009 году 53% домохозяйств получало переводы от мигрантов, которые составляли 64% дохода домохозяйства¹²⁷.

Рисунок 18. Статистика эмиграции из Кыргызстана



Источник: Всемирный банк, Bilateral Migration Matrix, 2017

Рисунок 19. Статистика иммиграции в Кыргызстан



Источник: Всемирный банк, Bilateral Migration Matrix, 2017

5.5.1. Цели государственной политики

Концепция миграционной политики Кыргызской Республики 2010 года не предусматривает никаких целей или мероприятий, направленных на экономическую интеграцию или использование денежных переводов, получаемых семьями мигрантов в Кыргызстане¹²⁸. Однако использование переводных средств в целях долгосрочного экономического развития страны необходимо, принимая во внимание степень зависимости национального дохода от переводов.

Впрочем, в национальной программе повышения финансовой грамотности населения на 2016-2020 годы, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 июня 2016 года, мигрантам уделено внимание. Реализацией программы занимается Координационный совет под руководством Национального банка Кыргызской Республики (НБКР). К целевым группам программы относятся дети школьного возраста и молодежь в возрасте от 18 до 28 лет, а также взрослое население, в том числе жители сельских районов, социально незащищенные группы, лица предпенсионного и пенсионного возраста и мигранты. Кыргызстан – единственная страна СНГ, где мигранты прямо названы приоритетной группой в государственной программе финансового образования; в то же время, никаких конкретных мероприятий по сей день не осуществляется и не планируется.

Программа предусматривает мероприятия по финансовому просвещению детей и молодежи, развитие финансовых компетенций для взрослых, ряд информационно-просветительских и образовательных публикаций, а также дальнейшее совершенствование сайта по вопросам финансовой грамотности. Среди тем программы (таких как управление семейным бюджетом, ответственное отношение к займам, личные сбережения и финансовая защита) приоритетными направлениями обучения считаются защита прав потребителей финансовых услуг и осуществление капиталовложений.

Проблема внутренней миграции становится все более актуальной для страны. Тысячи людей мигрируют из сельских районов в крупные города (главным образом в Бишкек и Ош), стремясь к улучшению своих экономических перспектив.

5.5.2. Потребности в финансовой грамотности и анализ пробелов

В 2015 году Национальный банк Кыргызской Республики провел оценку уровня финансовой грамотности населения страны¹²⁹. Среди наиболее тревожных результатов были отмечены отсутствие сбережений в целом и низкий уровень хранения сбережений в финансовых организациях, что связано с недостатком доверия к финансовой системе. Наблюдалась также низкая осведомленность о механизмах защиты прав потребителей (например, фонде страхования вкладов), отсутствие традиций создания сбережений и долгосрочного планирования. К тому же население очень мало осведомлено об инвестиционных инструментах, существующих на киргизском рынке, что вызывает беспокойство у правительства. Исследование в области финансовой грамотности, проведенное INFE ОЭСР в 2018 году, подтверждает многие из этих выводов.

Согласно Центру содействия международной защите, лишь 5% мигрантов откладывает средства и планирует семейный бюджет, а свыше 90% мигрантов и членов их семей тратят все свои доходы на непосредственное потребление. Сами мигранты не принимают решений относительно расходования средств, это делают их семьи. После удовлетворения повседневных нужд денежные средства расходуются на приобретение подержанных автомобилей, проведение праздников и свадеб.

Таблица 8. Целевые группы и основные участники (Кыргызстан)

Основные целевые группы:	Основные участники:
<ul style="list-style-type: none"> • Киргизские трудовые мигранты на предвыездном этапе • Возвратившиеся киргизские мигранты (в том числе те, кому запрещен повторный въезд) • Семьи трудовых мигрантов • Внутренние мигранты из сельских районов (особенно женщины) 	<ul style="list-style-type: none"> • Национальный банк Кыргызской Республики • Государственная миграционная служба • Финансовый сектор (ПФУ с обширными сетями отделений – например, «ФИНКА», «Бай-Тушум», «Мол-Булак») • Институты гражданского общества и НПО (к примеру, Фонд Сороса, Институт политики развития, гражданская инициатива «Центральная Азия в движении», Центр содействия международной защите и другие)

5.5.3. Задачи и перспективы

Одной из задач Кыргызстана является реинтеграция мигрантов, которым запретили въезд в Российскую Федерацию. По данным Центра содействия международной защите, в настоящее время такой запрет распространяется более чем на 70 000 мигрантов. Возможности трудоустройства в стране ограничены, в силу чего растет необходимость развивать предпринимательские умения данной группы населения. Кроме того, возвратившимся мигрантам необходимо получать информацию об инвестиционных возможностях, создании и развитии предприятий, устойчивом росте ММСП, маркетинге, налогах, правовых аспектах создания собственного дела и бухгалтерском учете.

Основным препятствием остается низкая продуктивность использования денежных переводов семьями мигрантов. Выяснению причин этого были посвящены исследования нескольких международных организаций. К примеру, в 2011 году¹³⁰ ОБСЕ пришла к выводу, что мигранты, в основном, испытывают недоверие к финансовой системе. Даже те, кто может позволить себе откладывать деньги, предпочитают для этого открывать сберегательные счета в российских банках (главным образом в государственном «Сбербанке»). Согласно результатам того же исследования, необходимо стимулировать создание долгосрочных сбережений и капиталовложений, поскольку 90% респондентов, делающих сбережения, делают это лишь на короткий срок (от нескольких месяцев до нескольких лет). Большинство мигрантов и их семей назвали основной причиной, по которой они не пользуются услугами банков, малое количество средств, имеющихся в их распоряжении. Им не было известно о возможности открывать вклады на те суммы, которыми они располагали.

С другой стороны, членство Кыргызстана в Евразийском экономическом союзе, предполагающее полный доступ к рынку труда без каких-либо ограничений, открывает большие возможности. Киргизские мигранты и предприниматели, работающие и ведущие предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, получили ряд налоговых и финансовых льгот, которыми необходимо разумно распорядиться. Существует немало возможностей для изучения синергетических связей с текущими проектами, адресованными мигрантам, и дополнения их модулями, связанными с финансовой грамотностью. К примеру, МОМ оказала поддержку в разработке «Миграционного справочника», который впоследствии был передан в ведение

Государственной миграционной службы. Центр содействия международной защите тоже предлагает мигрантам различные виды учебных и консультационных программ; разрабатываются и другие инициативы (например, Университет Центральной Азии (УЦА)).

5.5.4. Рекомендации в отношении политических мер и программ

1. Оказание содействия НБКР в разработке программ по повышению финансовой грамотности для мигрантов, готовящихся к отъезду или вернувшихся в страну, а также для членов их семей

Национальный банк Кыргызской Республики в своей Программе повышения финансовой грамотности населения включил мигрантов в число социально незащищенных групп населения страны. При этом осуществлять соответствующие мероприятия не планируется до начала третьего этапа программы, то есть до 2020 года. А до тех пор НБКР занимается финансовым просвещением молодежи и взрослого населения. В числе конкретных рекомендаций:

- Ускорение работы по определению и реализации инициатив в области финансового образования для мигрантов и членов их семей; при этом изначально следует сосредоточить внимание на подготовке содержания программ, которое отвечало бы конкретным потребностям целевой группы.
- Использование национального сайта по вопросам финансовой грамотности для размещения финансовой информации для мигрантов и ссылок на полезные материалы из других источников.
- Распространение материалов, посвященных финансовой грамотности, среди мигрантов и членов их семей посредством миграционных центров и центров занятости под управлением государственных, частных и общественных организаций, которые пользуются доверием у мигрантов:
 - Рассмотреть возможность сотрудничества с Организацией Ага-Хана по развитию, «Школой мигранта» в Оше и УЦА для помощи в подготовке запланированного раздела по вопросам финансовой грамотности для будущего интернет-портала и программы, посвященной экономической интеграции мигрантов (предполагаемое начало реализации – 2020-2021 годы).
 - Способствовать распространению информации и услуг финансового консалтинга при участии малых миграционных советов, созданных в местных населенных пунктах и общинах при поддержке МОМ. Изучить возможность подобных взаимодействий с двумя миграционными центрами под руководством МОМ (крупнейший из которых расположен в Бишкеке)¹³¹.
- Использование результатов предыдущих взаимодействий участников процесса финансового просвещения с целевыми группами мигрантов. К примеру, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и местное отделение МФК организовывали мероприятия для отправителей и получателей переводов, в том числе информационные кампании путем размещения рекламных щитов, плакатов и раздачи листовок / буклетов в финансовых организациях и отделениях операторов систем денежных переводов. В числе прочего, информация была посвящена значению сбережений, банковским продуктам и услугам денежных переводов.
- Контроль результатов проекта ЕБРР (2010-2014 годы), реализованного при участии 5 банков и 20 организаций образования, благодаря которому 25 800 человек прошли обучение и 9% из них открыли сберегательные счета. Целевая группа состояла из зарубежных мигрантов (киргизских граждан, работающих за рубежом) и членов их семей. Содействие в оценке

результатов с целью определения долгосрочной эффективности и новых инициатив, скорректированных с учетом выявленных недостатков.

2. Сотрудничество с основными заинтересованными сторонами и координация их работы с мигрантами и членами их семей

Государственная миграционная служба, то есть тот орган, который, согласно НБКР, должен стать главным партнером в реализации инициатив по финансовому образованию мигрантов, в настоящее время не входит в сформированную правительством рабочую группу, занимающуюся вопросами финансового образования. Однако НБКР выразил заинтересованность во взаимодействии с другими сторонами (в том числе с МФК и «Союзом банков»), которые могут наладить контакты с различными группами мигрантов.

Несколько организаций финансового сектора Кыргызстана активно участвуют в подготовке и реализации программ и инициатив в области повышения финансовой грамотности. Наибольшую активность проявляют банки, до недавних пор являвшиеся микрофинансовыми организациями, а затем получившие банковскую лицензию (в том числе «Компаньон», «ФИНКА» и «Бай-Тушум»). Это объясняется значительной степенью сохранения прежней клиентской базы, куда, в отличие от клиентуры коммерческих банков в привычном понимании, входят представители менее защищенных в финансовом плане слоев населения. К примеру, банк «ФИНКА» с 2012 года занимается реализацией программ финансового образования и просвещения для взрослого населения, и даже притом, что они не адресованы непосредственно мигрантам и не носят специализированного характера, среди участников таких программ, согласно банку, немало мигрантов и (или) членов их семей. Программа охватывает такие темы, как денежные переводы, распоряжение денежными средствами, сбережения и вклады.

- Включение Государственной миграционной службы в правительственную рабочую группу по вопросам финансового образования.
- Организация рабочего совещания участников для обсуждения разработки и реализации инициатив в области финансового образования для мигрантов и их семей. В совещании должны принять участие Государственная миграционная служба, МОМ, GIZ, МФК и еще ряд участников процесса финансового просвещения.
- Изучение способов привлечения консультантов по вопросам финансовой грамотности при правительственной рабочей группе к работе в рамках программ по интеграции мигрантов.
- Побуждение заинтересованных сторон, обладающих необходимыми ресурсами для реализации программ по повышению финансовой грамотности (банк «ФИНКА» и др.), к тому, чтобы они рассмотрели возможность включения в свои программы дополнительных модулей, ориентированных на потребности мигрантов и членов семей мигрантов.

3. Вовлечение в работу институтов гражданского общества и использование связей диаспоры

Информация о большинстве учебных программ для мигрантов распространяется в устной форме; мигранты склонны передавать друг другу информацию о том, как вступить в контакт с организациями, предлагающими помощь, и НПО или стать участником информационно-просветительских, учебных и образовательных программ. Распространение информации о возможностях финансового образования и других полезных сведений посредством общин, диаспоры и религиозных лидеров в странах пребывания и на родине может оказаться эффективным инструментом.

- Использование обширных связей с мигрантами, налаженных НПО и институтами гражданского общества, особенно в южных регионах страны, их привлечение к работе по

повышению финансовой грамотности путем добавления соответствующих модулей в осуществляемые программы. К примеру, гражданская инициатива «Центральная Азия в движении» имеет более 30 членов, а ее председателем в 2014-2015 годах являлась киргизская организация «Центр содействия международной защите». Такие организации – практически единственные, кто способен с успехом установить контакт с наиболее незащищенными группами мигрантов, включая жертв торговли людьми, внутренних мигрантов и возвратившихся мигрантов (вернувшихся по собственному желанию или депортированных).

- Контроль результатов инициатив в области финансового образования для мигрантов с участием видных деятелей / знаменитостей. В настоящее время Кыргызстан планирует ввести такие программы, стремясь повторить успех программы для индийских граждан, работающих в Катаре, которая осуществлялась при поддержке МОМ.

4. Работа с внутренними мигрантами, особенно с женщинами из сельских районов

Тенденция к росту внутренней миграции из сельских районов в большие города (главным образом в Бишкек и Ош) становится все более заметной; тысячи людей мигрируют, стремясь улучшить свои экономические перспективы. Женщины из числа внутренних мигрантов – особенно незащищенная группа, поскольку у них очень мало возможностей получить образование, трудоустроиться или адаптироваться к городскому образу жизни. Возможные участники и меры:

- Использование результатов и опыта ЕБРР с целью формирования соответствующих программ финансового образования для внутренних мигрантов. Успех будет зависеть от тщательного отбора финансовых организаций-партнеров для участия в таких проектах.
- Оценка и анализ опыта инициатив по интеграции женщин-мигрантов, переезжающих из сельских районов в крупные города, помогут определить их потребности в обучении и отсутствие у них необходимых контактов. Сотрудничество с местными общественными организациями и инициативами, кроме которых, женщинами не занимается никто. Это особенно актуально потому, что большинство приезжих проживает в новостройках на окраинах города, из-за чего с ними трудно наладить связи.

5. Использование инновационных / цифровых инструментов для распространения финансовой грамотности

Кроме стандартных инициатив, связанных с обучением и консультированием, мигрантам необходимы и другие формы финансового просвещения. Помимо приглашения знаменитостей, можно применять следующие средства:

- Разработка приложений для *Android*, связанных с финансовым образованием,¹³² в том числе калькуляторов бюджета, полезных советов по накоплению сбережений, планировщиков бюджета, справочников по финансовым продуктам в Кыргызстане, Российской Федерации и Казахстане. Ведущими участниками данной инициативы могли бы стать МОМ и Государственная миграционная служба.
- Использование существующих интернет-ресурсов, в том числе «Миграционного справочника», национального сайта и будущего портала УЦА и Организации Ага-Хана, к которым можно обеспечить доступ и с мобильных устройств
- Изучение возможностей разработки и распространения видеоматериалов, посвященных финансовой грамотности, для мигрантов, чтобы стимулировать создание долгосрочных капиталовложений, накопление сбережений и ответственное отношение к расходам. За основу можно взять опыт Центра содействия международной защите и его видео для мигрантов, размещенные на *YouTube*,¹³³ которые обретают популярность в социальных

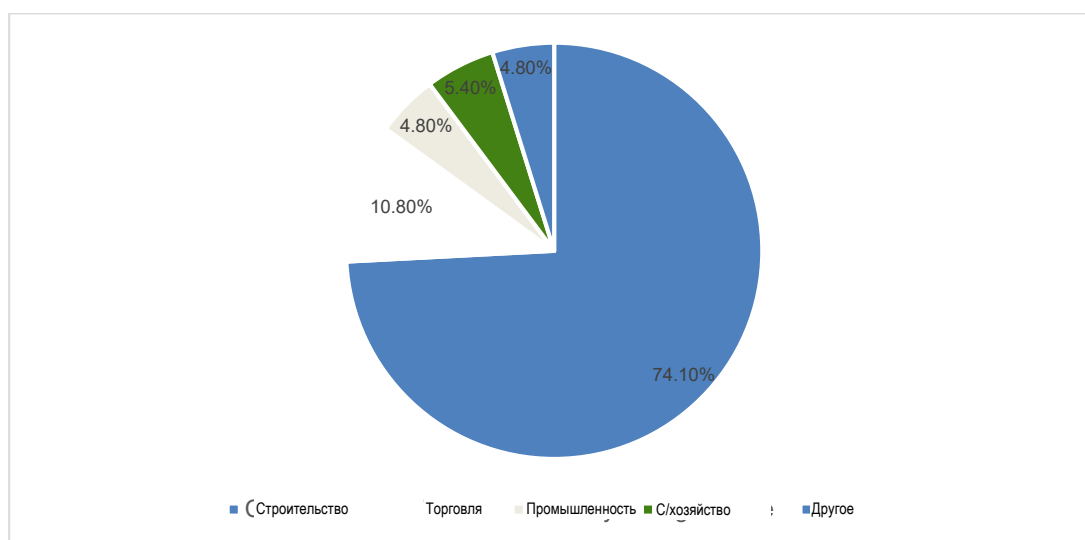
сетях¹³⁴. Основными потенциальными партнерами могут стать Центр содействия международной защите и инициатива «Центральная Азия в движении».

- Использование возможностей социальных сетей для налаживания контактов с мигрантами и распространения финансовой грамотности. Такие социальные сети как «Одноклассники», *Facebook*, *Instagram*, *WhatsApp* и *Telegram* можно использовать для дистанционного консультирования, рассказов о положительных примерах и популяризации идей финансовой грамотности в целом.

5.6. Таджикистан

В результате Гражданской войны в Таджикистане в 1990-х годах, последовавшей за распадом Советского Союза, принудительная миграция коснулась более 700 000 человек. Международные организации, в том числе МОМ, оказывали помощь как мигрантам, так и правительственным чиновникам в целях содействия возвращению беженцев и других перемещенных лиц. Однако за 15 лет, прошедших с момента обретения независимости, Таджикистан превратился из государства ВПЛ и беженцев в одного из крупнейших региональных экспортеров рабочей силы.¹³⁵ Таджикистан является самой бедной страной среди республик бывшего СССР, а также имеет одни из самых высоких показателей эмиграции в мире. В 2016 году в Российской Федерации проживало более 870 000 мигрантов из Таджикистана, притом что его население составляет 8,7 миллионов человек. В 2012 году Всемирный банк подсчитал, что половина мужчин трудоспособного возраста в Таджикистане находится за границей. Данные по трудоустройству трудовых мигрантов из Таджикистана приведены ниже¹³⁶.

Рисунок 20. Трудоустройство таджикских мигрантов



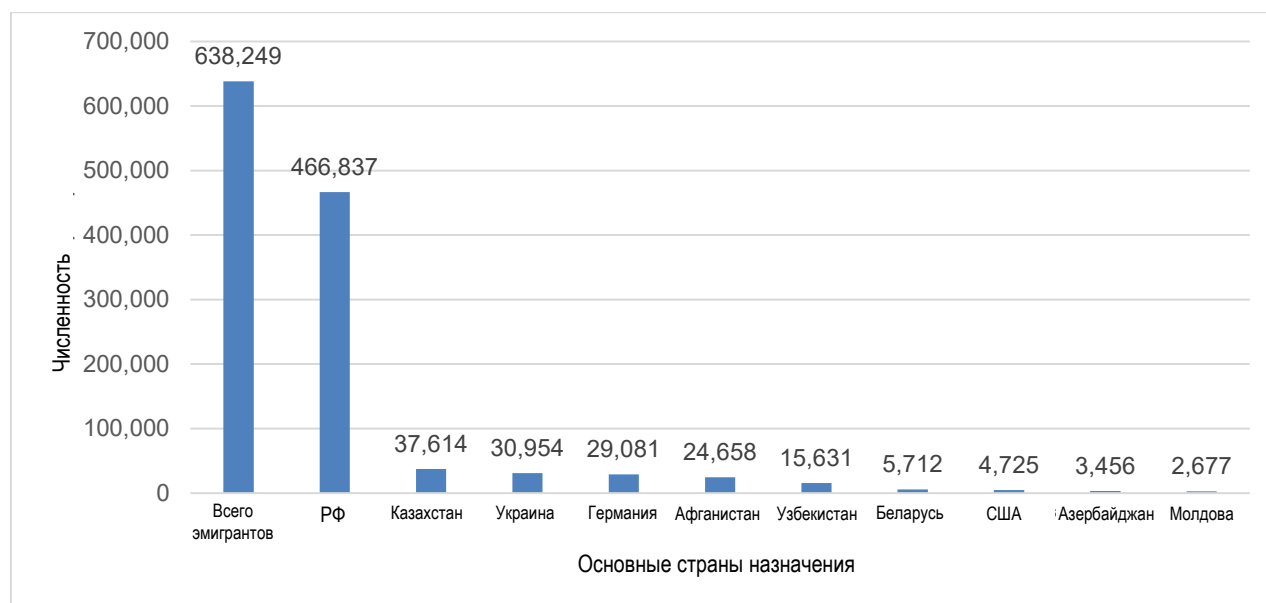
Источник: Пражский процесс (2013 год)

Таджикистан является членом Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), что позволяет гражданам Таджикистана находиться в Российской Федерации в течение 90 дней без визы. Это значительно осложняет получение надежных статистических данных о количестве таджикских мигрантов и характере их работы, особенно с учетом того, что приблизительно 9 из 10 таджикских

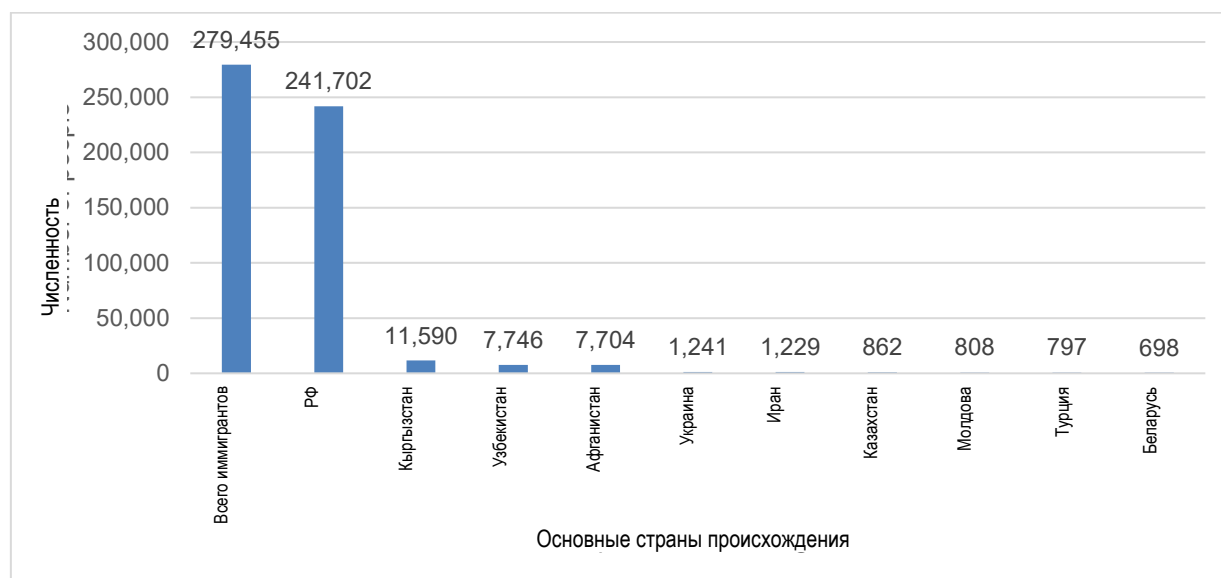
мигрантов проживают на территории РФ нелегально¹³⁷. Исследования показывают, что большая часть таджикской миграции носит сезонный характер и происходит из сельских высокогорных районов страны.

Согласно исследованию МОТ, проведенному в 2011 году¹³⁸, более 70% домохозяйств имеют одного члена семьи, 22% имеют двух членов, а 7% имеют трех или более членов семьи, проживающих за границей. Исследование 2018 года¹³⁹ показывает, что 83% вернувшихся мигрантов составляли мужчины, а 17% – женщины. Наблюдается растущая общая тенденция феминизации движения мигрантов из Средней Азии. Тем не менее, статистически мужчины-мигранты все еще преобладают по численности. По данным МОТ, наибольшая доля таджикских эмигрантов – долгосрочные мигранты, которые находятся за пределами Таджикистана более двух лет, но в течение этого времени несколько раз ненадолго съездили домой. Большинство мигрантов (88%), составляют люди в возрасте от 18 до 45 лет. Около 76% трудовых мигрантов, вернувшихся в 2018 году, имеют семьи в Таджикистане, из чего можно заключить, что содержание семей является основной причиной трудовой миграции¹⁴⁰. Половина мигрантов имеет среднее образование, в то время как профессиональное образование имеют только 5% респондентов, а высшее – 18% респондентов.

Потоки денежных переводов из Российской Федерации в Таджикистан являются одними из самых крупных в мире. Более новые данные Всемирного банка за 2017 год ставят Таджикистан на третье место в мире (после Кыргызской Республики и Тонга) по зависимости от денежных переводов, которые формируют 31% ВВП страны. Однако эти данные отражают значительное снижение, если сравнивать с данными за 2012 год¹⁴¹, когда денежные переводы составляли 48% ВВП; главным образом это связано с экономическим спадом в Российской Федерации – стране, принимающей основную часть трудовых мигрантов. За первое полугодие 2015 года, по данным Национального банка Таджикистана, денежные переводы сократились на 32% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года (World Bank, 2017). Количество вернувшихся мигрантов в 2014–2016 годах также выросло из-за снижения заработной платы и сокращения возможностей трудоустройства в Российской Федерации. Хотя приток денежных переводов начал восстанавливаться в 2017 году¹⁴², он все еще далек от докризисного уровня, что сказывается на сокращении бедности и других национальных экономических показателях. В настоящее время Таджикистан не является членом ЕАЭС, а это означает, что жителям страны все еще необходимо подавать заявление на получение разрешений на работу и следовать «патентным» и другим системам разрешений на работу, доступным в Российской Федерации для иностранных работников. В сложившейся ситуации правительство Таджикистана уделяет большое внимание использованию денежных переводов.

Рисунок 21. Статистика эмиграции из Таджикистана

Источник: Всемирный банк, Bilateral Migration Matrix, 2017

Рисунок 22. Статистика иммиграции в Таджикистан

Источник: Всемирный банк, Bilateral Migration Matrix, 2017

5.6.1. Цели государственной политики

В настоящее время в Таджикистане нет скоординированного на национальном уровне механизма или стратегической политики в области финансового образования. МОМ и Министерство труда, миграции и занятости Таджикистана являются основными организациями, работающими в настоящее время с мигрантами в Таджикистане. Национальный банк Таджикистана (НБТ) начал

заниматься финансовой грамотностью и создал Департамент по защите прав потребителей. НБТ в основном занимается взрослым населением и предлагает включить модуль, посвященный финансовой грамотности, в Стратегию развития Республики Таджикистан до 2030 года. НБТ также поддерживает различные мероприятия в области финансового образования для детей и молодежи и активно привлекает финансовые учреждения к таким мероприятиям. НБТ разработал различные материалы по финансовому образованию при поддержке проекта МФК и подтвердил дальнейший интерес к развитию данного направления. Кроме того, НБТ рассматривает возможность применения стратегического подхода к вопросам охвата финансовыми услугами и финансовой грамотности в сотрудничестве с международными и местными заинтересованными сторонами. Банк проявляет большой интерес к мигрантам из-за большого числа таджикских граждан, выезжающих на работу за границу.

Необходимость обучения как мигрантов, так и их семей использованию денежных переводов является признанной проблемой для правительства Таджикистана, тем более что многие из мигрантов используют большую часть денежных переводов для целей потребления¹⁴³. В попытке стимулировать создание сбережений или вложение средств в предпринимательство в 2007 году был принят закон «Об упорядочении традиций, торжеств и обрядов в Республике Таджикистан»¹⁴⁴, **который регулирует расходы населения на проведение мероприятий**. Поскольку в стране существуют глубоко укоренившиеся традиции проведения очень больших и очень дорогих торжеств в связи со многими событиями, такими как свадьбы, национальные обряды или похороны, этот закон, в частности, ограничил количество участников и продолжительность подобных мероприятий. Закон запрещает определенные проявления традиций, связанные с высокими непродуктивными расходами. Принятие закона сопровождалось правительственной информационной кампанией, но пока не было разработано никакого официального руководства по составлению бюджета или планированию.

Кроме того, на политическом уровне Таджикистан является активным членом МИРПАЛ (инициатива Всемирного банка) и Алматинского процесса.

Таблица 9. Целевые группы и основные участники (Таджикистан)

Основные целевые группы:	Основные участники
<ul style="list-style-type: none"> • Таджикиские трудовые мигранты на предвыездом этапе • Возвратившиеся таджикские мигранты (в том числе те, кому запрещен повторный въезд) • Семьи трудовых мигрантов 	<ul style="list-style-type: none"> • Национальный банк Таджикистана • Государственная миграционная служба • Министерство труда, миграции и занятости Таджикистана • МОМ • МФК • Финансовый сектор (особенно микрофинансовые организации) • Институты гражданского общества и НПО, инициатива «Центральная Азия в движении», организации диаспоры

5.6.2. Потребности в финансовой грамотности и анализ пробелов

В 2010 и 2016 годах Министерство труда, миграции и занятости Таджикистана провело исследование использования денежных переводов мигрантами. Исследование подтвердило, что лишь очень небольшая часть инвестируется в продуктивные виды деятельности или сбережения. Исследование МОТ также показало, что почти пятая часть респондентов планирует потратить большую часть (81-100 %) полученных денежных переводов на потребление в течение месяца.

В апреле 2018 года НПО «Центр инновационного развития», финансируемая Фондом «Открытое общество» в Душанбе, опубликовала социально-экономическое исследование, касавшееся возвращения трудовых мигрантов в Таджикистан¹⁴⁵. Исследование показало аналогичные результаты: лишь 0,4% полученных денежных переводов были потрачены на инвестиции или создание какой-либо формы микробизнеса. Основную проблему для возвратившихся мигрантов составляет общий недостаток предпринимательских умений и знаний о внутренней финансовой и деловой среде.

Также наличествует общее отсутствие базовых навыков бюджетного и финансового планирования. Так, МОМ и ряд организаций гражданского общества предоставляют поддержку (например, в составлении бизнес-планов) или займы предпринимателям и возвратившимся мигрантам, чтобы помочь им начать предпринимательскую деятельность. Однако зачастую получатели этой помощи не обладают базовыми навыками финансового планирования, такими как способность оценивать потоки доходов или производить определенные расчеты.

Ряд наблюдателей подчеркнул необходимость сосредоточиться на изменении отношения к деньгам в рамках инициатив по финансовой грамотности, чтобы предотвратить некоторые рискованные модели поведения. Например, у многих мигрантов, которые раньше работали в Российской Федерации и получали хорошую зарплату, развилась зависимость от азартных игр. Более того, многие мигранты не готовились к своему возвращению на родину, в силу чего из-за отсутствия дохода по возвращении подвергаются другим рискам, таким как торговля людьми или вербовка в экстремистские организации.

5.6.3. Задачи и перспективы

Как и в остальном регионе, низкий уровень общей грамотности и образования у таджикских мигрантов представляет собой серьезную проблему для работы по повышению их финансовой грамотности. Кроме того, организации, работающие с мигрантами в стране, сообщают, что многие мигранты из сельской местности испытывают проблемы с базовыми навыками чтения, письма и счета, что также влияет на их финансовую грамотность. Более того, в среде мигрантов охват финансовыми услугами особенно ограничен. Согласно исследованию, проведенному МОТ в 2011 году, банковский счет был открыт только у 2% мигрантов.

Некоторым мигрантам и их семьям все-таки удается откладывать часть своего дохода. Пятьдесят один процент домохозяйств экономят до 20% своего дохода / денежных переводов. Однако эти сбережения почти никогда не хранятся в банках (98% домохозяйств не хранят сбережения в банках). В таких обстоятельствах финансовым учреждениям сложно разрабатывать и предлагать сберегательные продукты, связанные с использованием денежных переводов. МОТ выявила следующие причины не хранить деньги в банках: малые суммы сбережений, сопротивление переменам, недоверие к банкам, отсутствие информации о банках и удаленность / затрудненный доступ к банкам. Устранение этих барьеров и разработка привлекательных финансовых продуктов, связанных с использованием денежных переводов, являются серьезной проблемой и ценной возможностью для ответственных политических структур и специалистов. Более того, 95% домохозяйств не знают о существующих сберегательных продуктах, и финансовому сектору предстоит многое сделать, чтобы повысить осведомленность о том, что уже доступно, прежде чем разрабатывать новые продукты.

Возвратившиеся мигранты представляют собой важную целевую группу для реализации политических мер и программ. Этой группе уделяется все больше внимания, особенно в свете запретов на повторный въезд, введенных правительством Российской Федерации в 2015 году, что является причиной возвращения 42% таджикских мигрантов (Centre for Innovative Development 2018). Таким образом, интеграция мигрантов, которые не могут снова уехать, представляет собой важную проблему, особенно с учетом преобладания в стране низкой заработной платы и трудностей с поиском долгосрочного трудоустройства. Ожидается, что большинство вернувшихся мигрантов будут заниматься сельским хозяйством или какими-либо видами малого бизнеса / оказанием услуг. Кроме того, вызывает тревогу, что 21% вернувшихся мигрантов даже не пытаются найти работу дома и ждут, когда снова появится возможность работать за границей (Centre for Innovative Development 2018). Несмотря на то, что 55% вернувшихся мигрантов освоили новую профессию / навык во время работы за границей, они почти не видят возможности применения этой профессии / навыка в Таджикистане. В то же время, только 12% таджикских семей, в которых есть мигранты, работающие за рубежом, занимаются предпринимательской деятельностью. В сложившейся ситуации крайне важно разработать и реализовать эффективные меры для содействия интеграции возвращенных мигрантов на местном рынке труда, в том числе посредством обучения предпринимателей и поощрения инвестиций. Помимо прочего, это ценная возможность создать рабочие места в стране.

5.6.4. Рекомендации в отношении политических мер и программ

- 1. Работа с центрами профессиональной подготовки Министерства труда, миграции и занятости, использование связей МОМ для работы с мигрантами на предвыездном этапе**

Министерство труда, миграции и занятости с его широкой сетью учебных центров и связями с диаспорой, а также деятельность МОМ могут стать основой для развития финансового образования.

- Изучение возможности включения модулей по финансовой грамотности в программы МОМ, ориентированные на трудовых мигрантов до их отъезда за границу. Это может также включать сотрудничество в рамках прививания мигрантам и их семьям привычки к накоплению сбережений и капиталовложениям, основанное на работе МОМ в этой области.
- Структурированные меры по использованию учебной сети Министерства труда, миграции и занятости для распространения информации о финансовой грамотности среди мигрантов и их семей. В 2016 году в 61 центре профессионального обучения молодежи при министерстве было обучено 25 523 учащихся, из которых 20 % составляли женщины. Также у министерства есть 73 центра профессиональной подготовки взрослых, где в том же году обучалось 105 815 безработных и трудовых мигрантов. Наконец, министерство могло бы дополнить материалами, посвященными финансовой грамотности, ту правовую информацию и информацию о трудоустройстве, которую распространяет среди таджикских мигрантов в Российской Федерации благодаря своим контактам с 81 таджикской организацией, культурными центрами и землячествами на территории РФ.

2. Взаимодействие с финансовым сектором в обеспечении финансового образования для получателей денежных переводов

Благодаря текущему проекту МФК АСАФИ, многие ПФУ в Таджикистане участвуют в предоставлении финансового образования своим клиентам и широкой общественности в стране. В частности, микрофинансовые организации (в том числе те, которые уполномочены принимать вклады, такие как *IMON International*) располагают отделениями в сельской местности и, таким образом, имеют доступ к мигрантам, готовящимся к отъезду, и вернувшимся мигрантам, а также к получателям денежных переводов. Результаты работы ПФУ позволяют предположить, что в целом таджики восприимчивы к консультациям по финансовым вопросам, которые оказались эффективным способом привлечения сбережений «из-под подушки» в официальные финансовые организации.

- Использование существующих сетей инструкторов ПФУ для стимулирования накопления сбережений и использования финансовых продуктов в домохозяйствах мигрантов. Программа финансовой грамотности для взрослых, реализованная в рамках проекта АСАФИ в 2014–2018 годах (с возможностью продления до 2020 года), работала с 15 банками и микрофинансовыми организациями, которые получили пакет инструментов для развития финансовой грамотности, в том числе: учебные модули, видеоматериалы, инструменты контроля доходов и расходов домашних хозяйств, наглядные пособия в виде комиксов, а также серии видео- и аудиоклипов. Программа также предлагала личные консультации, семинары, обсуждения, интерактивные игры, кампании в СМИ (видео, телевидение, развлекательно-образовательные материалы) и печатную информацию.
- Использование компетенций сотрудников ПФУ, обученных предлагать индивидуальные занятия по финансовому образованию в рамках проекта ЕБРР по финансовому образованию (2010-2014 годы). Это была эффективная программа с участием 20 сотрудников 5 банков, которые, в свою очередь, провели занятия для 43 800 человека, и в результате 6% таких клиентов открыли сберегательные счета.
- Воспроизведение соответствующих методов, используемых финансовыми организациями, для инициатив, направленных, в частности, на финансовую грамотность получателей денежных переводов. Важно целенаправленно предоставлять семьям мигрантов

информацию и советы о том, как сохранить часть своего дохода (денежных переводов) и не допускать чрезмерных расходов на свадьбы и другие церемонии.

3. Включение модулей, посвященных финансовой грамотности, в другие инициативы по интеграции и обучению возвратившихся мигрантов

Большая часть текущей работы, ориентированной на готовящихся к отъезду и возвратившихся мигрантов, включает в себя юридическую поддержку, консультации и тренинги. Более того, многие инициативы гражданского общества в Таджикистане относятся к одним и тем же объединениям или входят в состав гражданской инициативы «Центральная Азия в движении». В свете этого, могут оказаться полезными следующие меры:

- Подготовка пакета материалов по финансовой грамотности, обеспечение их включения в существующие программы для мигрантов и проведение обучения инструкторов для общественных организаций. Изучение конкретных механизмов координации (единственный орган координации – например, такая организация, как MOM) и проведение оценки воздействия, чтобы убедиться в эффективности и результативности таких инициатив.
- Мотивирование мигрантов к участию в учебных мероприятиях посредством предоставления небольших льгот, таких как обеспечение обедами или оплата транспорта до места проведения семинара, особенно в случае с многодневными образовательными мероприятиями.

4. Стимулирование предпринимательской деятельности среди возвратившихся мигрантов и членов их семей

Учитывая ограниченные возможности трудоустройства в Таджикистане, важно оказывать возвратившимся мигрантам поддержку в создании предприятий (микропредприятий). Это можно считать и способом предотвратить потенциальный риск присоединения к экстремистским группам и организациям, которые выбирают своей целью экономически незащищенных молодых людей.

- Разработка удобных и простых в пользовании материалов для организаций, оказывающих поддержку мигрантам (таких как «Ахтари бахт», действующая на юге Таджикистана), которые осуществляют программы выдачи грантов и займов для возвратившихся мигрантов, получивших запрет на повторный въезд. Использование их опыта и заинтересованности для развития посвященных финансовой грамотности модулей их программ.
- Повышение осведомленности об инициативах, направленных на содействие созданию предприятий. Так, правительство объявило 2018 год «Годом ремесел» и, в связи с этим, предложило налоговые льготы тем, кто начинает свое дело в отрасли малых ремесел. Согласно источникам, эти и другие меры по развитию предпринимательства недостаточно освещаются в обществе.
- Работа с местными НПО, которые выразили готовность поддержать семьи мигрантов, используя существующие объединения и связи с сообществами мигрантов. Содействие развитию предпринимательства среди членов семей мигрантов может включать непосредственную работу с людьми, в том числе консультации на дому, написанные доступным и понятным языком брошюры и средства финансового планирования или видеоматериалы.

5. Использование альтернативных каналов и форматов донесения информации

Многие мигранты малограмотны, в том числе испытывают трудности с чтением, письмом и счетом. Таким образом, применение альтернативных методов вместо традиционно используемых учебных и письменных материалов может быть особенно полезным для повышения финансовой грамотности мигрантов.

-
- Использование видеоматериалов для распространения информации о рисках торговли людьми, о различных культурных нормах в странах назначения, а также о преимуществах ответственного подхода к сбережениям и капиталовложениям. Распространение видеоматериалов по каналам МОМ и институтов гражданского общества, через интернет и социальные сети. Видеоклипы должны транслировать простые идеи и изображать персонажей, с которыми каждый мигрант может ассоциировать себя.
 - Модернизация существующих мобильных или интернет-платформ, содержащих информацию о правовых вопросах, документации и финансах для мигрантов, готовящихся к отъезду из Таджикистана, добавление материалов, касающихся финансового образования. В частности, следует предоставлять легкодоступную, объективную и бесплатную информацию о каналах осуществления денежных переводов, финансовых продуктах, советах по финансовому планированию и планированию бюджета, а также другую полезную информацию для мигрантов (юридическая помощь, помощь в оформлении документов). Для того чтобы обеспечить успех таких инициатив, было бы полезно решить проблемы низкого уровня распространения интернета и высокой стоимости услуг связи.

6. Заключение

Усилия по продвижению финансового образования для мигрантов в странах СНГ в целом были относительно скромными. Более широкие инициативы в области финансового образования конкретно не ориентированы на мигрантов, и, кроме того, не было никакой оценки потенциального воздействия, которое они могли бы оказать на мигрантов. Таким образом, в отчете подчеркивается необходимость осведомленности со стороны правительства и заинтересованных сторон в странах СНГ о преимуществах финансового образования для мигрантов и их семей, а также необходимости предоставления образования для этих конкретных целевых групп с помощью специализированных инициатив на структурированной основе. Для ряда стран денежные переводы играют значительную роль в экономике, и финансовое образование мигрантов и их семей необходимо будет выделить в качестве приоритетной задачи.

Важно, что в настоящем отчете перечислены возможные политические меры и практические действия в работе по повышению финансовой грамотности на национальном и региональном уровнях. Предложения, касающиеся тех или иных подходов, инициатив, инструментов и каналов или форматов донесения информации в области финансового образования, основываются на фактических данных, собранных в ходе исследования; при этом особое внимание уделено методам, потенциально способным оказать наибольшее воздействие с учетом обстановки в регионе и условий конкретной страны. Однако многие из стратегических решений, подходящих для одной страны, могут быть применимы и к другим.

В числе прочего, ответственным структурам и различным участникам процесса необходимо добиться, чтобы их проекты оказывали долговременное воздействие на знания, психологические установки и поведение мигрантов и их семей в отношении финансов. Необходимо использовать возможности регионального сотрудничества и совместной работы с другими странами и организациями-партнерами, тем самым многократно усиливая эффект. Российская Федерация, учитывая ее опыт реализации программ финансового образования и ее статус принимающей страны может продолжать играть ведущую роль в развитии сотрудничества в регионе СНГ в области финансового образования в целом и в том, что касается мигрантов и их семей в частности.

Целенаправленное обсуждение, сотрудничество и координация действий с другими заинтересованными сторонами – важная составляющая успешной подготовки и реализации планов и программ действий. Все это может происходить в рамках национальных и региональных дискуссий, мероприятий, тематических рабочих совещаний, семинаров и консультаций. Особое значение имеют сбалансированность национальной политики в отношении мигрантов и миграции и разработка комплексных подходов к установлению взаимодействий с мигрантами и членами их семей в целях реализации инициатив в области финансового образования. Проект ОЭСР по техническому содействию в странах СНГ, осуществляемый при поддержке Российской Федерации, может послужить удобной площадкой для развития и укрепления регионального сотрудничества в данной области.

Более конкретно, стратегические варианты для рассмотрения политиками и заинтересованными сторонами в странах СНГ, которые применимы на региональном уровне, можно резюмировать следующим образом:

Определение участников программ финансовой грамотности и обучение мигрантов и их семей в самые ключевые моменты времени

- Использовать «благоприятные для обучения ситуации» при работе с мигрантами и их семьями. В ряде случаев мигранты и их семьи, вероятно, будут более восприимчивы к финансовому образованию, например, перед отъездом из страны, когда они забирают денежные переводы и т. д.
- Рассмотреть возможность включения финансового образования в существующие программы ориентации и интеграции перед отъездом.
- Работать с семьями мигрантов, принимающие большинство решений относительно использования денежных переводов
- Уделять особое внимание женщинам, как мигрантам, так и получателям денежных переводов

Мобилизовать поддержку заинтересованных сторон и опираться на существующие сети

- Сотрудничать и взаимодействовать с международными организациями, имеющими опыт поддержки и работы с мигрантами.
- Привлечение заинтересованных сторон на региональном уровне для продвижения темы и реализации программ. Использование региональных организаций и региональных трансграничных сетей и инициатив.
- Использовать существующую инфраструктуру для мигрантов, включая региональные миграционные центры, центры занятости, поставщиков денежных переводов, в качестве основы для реализации программ по финансовому образованию.
- Привлекать диаспору, общественность, организации гражданского общества и неправительственные организации для укрепления доверия к инициативам. Они находятся в наилучшем положении для того, чтобы обсуждать финансовые вопросы с мигрантами, учитывая предполагаемое отсутствие доверия к финансовым учреждениям и некоторым государственным организациям в регионе.
- Улучшить координацию инициатив, возглавляемых правительствами и другими заинтересованными сторонами в стране. Это имеет ключевое значение, учитывая частую ограниченную координацию между действиями различных органов в сочетании с неадекватным распределением ресурсов.

Предоставлять индивидуальный контент по различным каналам

- Провести оценку потребностей и проанализировать пробелы в финансовой грамотности каждой группы мигрантов (включая трудовых мигрантов на разных этапах миграционного цикла) и их семей.

- Отслеживать мигрантов и их семьи как сегмент в существующих основных программах финансового образования.
- Разработать программы финансового образования, которые выходят за рамки темы денежных переводов и способствуют долгосрочному финансовому планированию, сбережениям, инвестициям и предпринимательству.
- Использовать инновационные методов и онлайн / цифровые технологии для быстрого и экономически эффективного повышения финансовой грамотности на региональном уровне.
- Взаимодействовать с финансовым / микрофинансовым сектором в предоставлении финансового образования для получателей денежных переводов, используя опыт относительно небольшого числа организаций частного сектора, предоставляющих финансовое образование своим клиентам.
- Рассмотреть возможности разработки решений, основанных на миграционных потоках в регионе, особенно в Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане.
- Развивать взаимодействие и сотрудничество со странами, принимающими большое количество мигрантов, включая Российскую Федерацию.

СНОСКИ

¹ OECD. International Migration Outlook, 2018

² OECD. Ready to Help? Improving Resilience of Integration Systems for Refugees and other Vulnerable Migrants, 2019

³ IOM, *Key Migration Terms*

⁴ IOM (2018)

⁵ IOM (2008), *Labour Migration Infosheet*

⁶ UNHCR (2017) Global Trends report

⁷ UNHCR (2017) Global Trends report

⁸ IOM (2018); World Bank (2016a)

⁹ World Bank T4 Data (2017)

¹⁰ World Bank (2017)

¹¹ OECD. Official Development Assistance 2018

¹² IOM (2018)

¹³ Примеры подобных взаимосвязей можно найти в аналитических справках ИПЗС (сентябрь 2017 года): Migration and the 2030 Agenda for Sustainable Development <https://www.odi.org/sites/odi.org.uk/files/resource-documents/11826.pdf>

¹⁴ https://www.iom.int/sites/default/files/our_work/ODG/GCM/NY_Declaration.pdf

¹⁵ Рыбаковский (2011), Российская академия наук

¹⁶ Migration Policy Institute (2017), *Russia: Migration System with Soviet Roots*

¹⁷ Там же.

¹⁸ ИОМ (2018)

¹⁹ Поскольку он не является членом ЕАЭС

²⁰ The Foreign Policy Centre (2017), Azerbaijan: Challenges to migrants and asylum seekers from the oil-rich state

²¹ IFAD (2017); World Bank (2003), (2017)

²² World Economy Brief (2016)

²³ ADB (2014)

²⁴ Rillo A.D.; Levine J.J. (2018)

²⁵ CARIM East (2013)

²⁶ ECSPF (2007)

²⁷ Russian Development Centre (2016) <https://dcenter.hse.ru/data/2017>

²⁸ Russian Development Centre (2016) <https://dcenter.hse.ru/data/2017>

²⁹ НАФИ (2018)

³⁰ Ibid

³¹ В исследовании Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (Россия) сравниваются предлагаемые продукты и соответствующая ценовая политика ведущих международных, российских ОДП, а также ОДП, расположенных в странах СНГ, работающих в России. Информация представлена в Приложении 2 Отчета (Отчет доступен на русском языке).

³² НАФИ (2018)

³³ NBJ: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2015/10/12/bankovskoe-kreditovanie-migrantov-i-xochetsja-i-koletsja/index.html>

³⁴ <https://tutjdut.com/mikrozajmy-i-mikrokredity-grazhdanam-sng-bajbol/?office=moskva>

³⁵ <https://www.molbulak.ru/>

³⁶ НАФИ (2018)

³⁷ Согласно отчетам российских СМИ и популярных интернет-ресурсов, предназначенных для мигрантов. Мигранты являются одной из групп, которым наименее свойственно обращаться к врачу или пользоваться медицинскими услугами; зачастую это связано с плохими условиями труда и нехваткой времени на посещение врача, а также с недостатком у мигрантов знаний о возможностях и услугах, которые могут быть предоставлены в рамках приобретенного страхового продукта.

³⁸ OECD (2016)

³⁹ OECD (2016), ADB (2015), UNDP (2015)

⁴⁰ Centre for Financial Inclusion (2016) <https://www.centerforfinancialinclusion.org/using-teachable-moments-to-increase-understanding-of-insurance>

⁴¹ GIZ (2012)

⁴² Данные инструменты включают диаспорные облигации, используемые в некоторых странах. ADBI (2017)

⁴³ OECD (2017)

⁴⁴ OECD (2018)

⁴⁵ Исследование, недавно проведенное Ассоциацией «Центр инновационного развития» Фонда «Открытое общество» (2018) в Таджикистане, подтверждает данное соображение: опрос вернувшихся мигрантов говорит о том, что они не видят практически никаких возможностей трудоустройства на родине. При этом лишь 19 процентов открывают собственное дело, что частично связано с недостаточным уровнем знаний, финансовой грамотности и нехваткой капитала.

⁴⁶ ILO (2011)

⁴⁷ OECD (2016)

⁴⁸ GIZ (2012)

⁴⁹ DMA; EBRD (2013)

⁵⁰ ILO (2010)

⁵¹ Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ, Россия) провело исследование в рамках национального проекта в области финансового образования, посвященного повышению уровня финансовой грамотности в Российской Федерации, под руководством Министерства финансов России.

⁵² <https://www.nafi.ru/analytics/bolshinstvo-trudovykh-migrantov-polzuyutsya-finansovymi-uslugami-v-rossii/>. Прочие результаты опроса были переведены на русский язык и представлены в Приложении 5 к настоящему отчету.

⁵³ ADBI (2018)

⁵⁴ OECD/INFE Survey of Adult Financial Literacy Competencies (2016)

⁵⁵ Там же.

⁵⁶ Такие отчеты, как ILO (2018), *Gender and Youth Employment in the Commonwealth of Independent States*

⁵⁷ ILO (2009), *Armenia Country Study*. (2016), *The ILO in Tajikistan*. (2009), *Assessing the Business Environment for Women's Entrepreneurship Development in the Kyrgyz Republic*

⁵⁸ ECSPF (2007)

⁵⁹ Несколько исследований коридоров денежных переводов в Европе, в том числе исследование Всемирного банка (<http://documents.worldbank.org/curated/en/635911468252622201/pdf/531060NWP0Remi10Box345597B01PUBLIC1.pdf>), показывают, что мигранты из стран СНГ переводят средства более часто, чем мигранты из балканских стран.

⁶⁰ Алматинский процесс затрагивает такие вопросы финансовой грамотности мигрантов, как борьба с торговлей людьми, незаконной миграцией, интеграция мигрантов и факторы их уязвимости. IOM (2013)

⁶¹ <http://mirpal.org/mirpal.html>

⁶² В рамках оценки потребностей Средней Азии, проведенной в 2017 году, MOM сделала заключение о том, что мигранты в большей степени доверяют неофициальным каналам информации; по этой причине оказание поддержки местным общинам (как в стране происхождения, так и в стране назначения) и диаспорам в их взаимодействии с мигрантами может принести хорошие результаты.

⁶³ <http://camplatform.org/?p=2231&lang=en> (2013)

⁶⁴ Данное приложение содержит информацию, касающуюся правовых вопросов и вопросов подготовки документации, информацию о торговле людьми, правах мигрантов за границей, контактную информацию консульств, диаспор и общественных организаций, оказывающих соответствующую поддержку.

⁶⁵ Стратегия миграционной политики Армении на 2017-2021 годы

⁶⁶ Отчет Миротворческих сил ООН (2007 год), *Report on Sample Survey on External and Internal Migration in RA*

⁶⁷ MOT (2008 год), *Migrant Remittances to Armenia*

⁶⁸ Центр миграционной политики (2013 год), *Migration Profile: Armenia*

⁶⁹ Фонд «Открытое общество» в Армении

⁷⁰ МВФ (2012 год), *Remittances in Armenia*

⁷¹ Всемирный банк

⁷² СТРАТЕГИЯ МИГРАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ НА 2017-2021 ГОДЫ

Заявление посла Зограба Мнацаканяна, постоянного представителя Республики Армения в ООН, 22 мая 2017 года.

⁷³ Пример обсуждения данного приоритета государственной политики на <https://anca.org/expert-calls-sarkisians-population-growth-task-challenging/>

⁷⁴ Институт Азиатского банка развития (2018 год)

⁷⁵ Выводы на основе интервью

⁷⁶ Кроме того, GIZ возглавило крупнейший на настоящий момент проект по экономической интеграции, ориентированный на данную группу

⁷⁷ В том числе собственный диалект армянского языка, отличный от того, на котором говорят уроженцы Армении, и противопоставление западных армян восточным

⁷⁸ Международная организация по миграции http://www.iom.int/sites/default/files/press_release/file/IOM-Armenia-SDG-Prioritization-Workshop-Summary.pdf

⁷⁹ Подробнее о результатах и рекомендациях текущего проекта см. в отчете “Financial Inclusion and Access to Financial Services for Remittance Recipients in CIS Countries: Phase I and Phase II Final Report”, 2013 год.

⁸⁰ http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---ro-geneva/---sro-moscow/documents/publication/wcms_308928.pdf

⁸¹ http://www.epfarmenia.am/wp-content/uploads/2014/06/labormigrationarmenia_edit.pdf

⁸² Министерство иностранных дел Республики Армения, данные о миграции

⁸³ Международная организация труда, Migration Profile Azerbaijan

⁸⁴ Центр миграционной политики (2013 год), *Migration Profile: Armenia*

⁸⁵ Министерство иностранных дел Азербайджанской Республики, данные о миграции

⁸⁶ Центр миграционной политики (2013 год), *Migration Profile: Azerbaijan*

⁸⁷ АБР (2018 год)

⁸⁸ Центр миграционной политики, Brief (2013 год), *Fact Sheet: Azerbaijan*

⁸⁹ Министерство иностранных дел Азербайджана, данные о беженцах и ВПЛ

⁹⁰ ЕББР (2007 год)

⁹¹ Министерство иностранных дел Азербайджана - <http://www.mfa.gov.az/en/content/118>

⁹² Министерство иностранных дел Азербайджанской Республики (2013 год)

⁹³ ЕББР (2007 год)

⁹⁴ Институт Азиатского банка развития (2018 год)

⁹⁵ То же статистическое расхождение наблюдается в других странах региона, участвующих в настоящем проекте.

⁹⁶ Центр миграционной политики (2013 год)

⁹⁷ Там же.

⁹⁸ Belarus Digest, 2017 год

⁹⁹ <https://www.uef.fi/documents/428549/854028/Titarengo.pdf/220c69e2-2a0b-4ecf-839e-f76ee7a28f97>

¹⁰⁰ <http://www.nbrb.by/eng/today/InternationalCooperation/AFI/FinancialLiteracyPopulationFeb2016.pdf>

¹⁰¹ <http://iom.by/data/uploads/2016/06/Final-Document-ENG.pdf>

¹⁰² PRB (2006 год)

¹⁰³ К примеру, в Казахстане – для рабочих-мигрантов, в Кыргызстане и Таджикистане – для возвратившихся мигрантов или мигрантов, которым запретили повторный въезд

¹⁰⁴ На необходимость разработки такой программы МОМ указала в ходе рабочего совещания в Минске, состоявшегося в 2016 году, где присутствовали представители правительства и гражданского общества.

¹⁰⁵ UNICEF Migration Profile Kazakhstan (<https://esa.un.org/migmgprofiles/indicators/files/Kazakhstan.pdf>)

¹⁰⁶ Убыль населения можно приписать проблемам этнического и языкового характера: миллионы этнических русских уезжали из страны на историческую родину.

¹⁰⁷ Регенсбургский Институт исследования Восточной и Юго-Восточной Европы имени Лейбница (2013 год)

¹⁰⁸ ОБСЕ (2016 год)

¹⁰⁹ Пражский процесс (2015 год)

¹¹⁰ <https://www.zakon.kz/4883043-utverzhdena-kontsepsiya-migratsionnoy.html> (2016)

¹¹¹ Подробнее о каналах перевода денежных средств в регионе см. в главе 4.

¹¹² Министерство иностранных дел Республики Казахстан (2018 год)

¹¹³ <https://www.zakon.kz/4883043-utverzhdena-kontsepsiya-migratsionnoy.html>

¹¹⁴ Международная организация по миграции (2013 год)

¹¹⁵ Национальное обследование в области финансовой грамотности, проведенное в 2018 году, в соответствии с информационным сообщением Национального банка РК – 7 сентября 2017 года

¹¹⁶ <http://www.centrasia.ru/newsA.php?st=1499844960>

¹¹⁷ Международная организация по миграции (2017 год)

¹¹⁸ По материалам интервью с общественными организациями, в том числе с представителями НПО «Сана Сезим» и *Migrant Help*

¹¹⁹ <https://eurasianet.org/s/perspectives-kazakhstan-is-central-asias-migration-outlier>

¹²⁰ Даже притом, что Узбекистан не входит в проект ОЭСР, в случае создания какой-либо региональной инициативы Узбекистан должен в ней участвовать, поскольку Казахстан на юге граничит с ним и большинство трудовых мигрантов прибывает в Казахстан именно из Узбекистана.

¹²¹ В ходе интервьюирования представители субрегионального и регионального отделений МОМ подтвердили свою заинтересованность в развитии данного направления

¹²² Информация из интервью с Майклом Ньюсоном из регионального отделения МОМ в Вене

¹²³ Пражский процесс (2013 год)

¹²⁴ Имеются в виду межэтнические столкновения, происходившие в 2010 году на юге Кыргызстана и вызванные революционной ситуацией.

¹²⁵ http://www.imap-migration.org/fileadmin/Editor/Profiles/PPTI/Kyrgyzstan/Kyrgyzstan_-_Extended_Migration_Profile_EN_Final.pdf

¹²⁶ Migration and Development Brief 29, KNOMAD (2018 год)

¹²⁷ Marat (2009 год)

¹²⁸ Министерство юстиции Кыргызской Республики (2004 год)

¹²⁹ *Там же.*

¹³⁰ Перспективы развития банковских продуктов для трудовых мигрантов. Опыт Кыргызстана, 2011

¹³¹ Предусмотрены языковые курсы, телефонные справочные службы, информационные стенды и стойки (в том числе по вопросам трудоустройства в разных странах); финансовые консультации и консалтинг – следующие потенциальные направления.

¹³² Исследование MOM показало, что большинство мигрантов пользуется простыми смартфонами на платформе *Android*

¹³³ Примеры подготовленных Центром видеоклипов о рисках нелегальной миграции, культурных нормах в странах пребывания и происхождения, рисках стать жертвой торговли людьми: <https://www.youtube.com/watch?v=j9lGauFubCM>

https://www.youtube.com/watch?time_continue=14&v=HmtKyJXky5M

<https://www.youtube.com/watch?v=ntnfWohVFhw>

¹³⁴ Ссылка на видео об инвестициях: https://www.youtube.com/watch?v=12PV_ubrfFo

¹³⁵ Институт миграционной политики (2006)

¹³⁶ Пражский процесс (2013)

¹³⁷ Институт миграционной политики (2006 год)

¹³⁸ *Там же.*

¹³⁹ <https://www.osiaf.tj/wp-content/uploads/1%D1%80%D1%83%D1%81-%D0%98%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9-%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82-%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB-08.02.2018.-corrected-1.pdf>

¹⁴⁰ <https://www.osiaf.tj/wp-content/uploads/1%D1%80%D1%83%D1%81-%D0%98%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9-%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82-%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB-08.02.2018.-corrected-1.pdf>

¹⁴¹ Всемирный банк (2013 год)

¹⁴² Всемирный банк (2017 год)

¹⁴³ Последующая информация основана на интервью с консультантом проекта ОЭСР по Таджикистану Ольгой Томиловой.

¹⁴⁴ <https://kumitaizanon.tj/index.php/ru/zakony/45-ob-uporyadochenii-traditsij-torzhestv-i-obryadov-v-respublike-tadzhikistan>

¹⁴⁵ <https://www.osiaf.tj/wp-content/uploads/1%D1%80%D1%83%D1%81-%D0%98%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9-%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82-%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB-08.02.2018.-corrected-1.pdf>

Список литературы

- Armenian National Committee of America (2017), *Expert Calls Sarkisian's Population Growth Task Challenging* <https://anca.org/expert-calls-sarkisians-population-growth-task-challenging/>
- Asian Development Bank Institute
(2014), *Connecting Central Asia with Economic Centres*, Tokyo
(2015), *Financial Inclusion in Asia: An Overview*, Manila
(2018), *Financial Inclusion, Financial Literacy, and Financial Education in Azerbaijan*, Tokyo <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/421611/adbi-wp842.pdf> (Accessed March 2018)
(2018), *Financial Inclusion, Regulation, Financial Literacy, and Financial Education in Armenia*, Tokyo <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/421641/adbi-wp843.pdf> (Accessed March 2018)
- Asian Development Bank Institute; Organisation for Economic Co-operation and Development, and International Labour Organization (2018), *Labour Migration in Asia*, London
- Belarus Digest (2017), *Belarus's immigration policy: perpetuating a demographic crisis?* <https://belarusdigest.com/story/belarus-immigration-policy-perpetuating-a-demographic-crisis/> (Access April 2018)
- Building Migration Partnerships (2011), *Kyrgyzstan: Extended Migration Profile* http://www.imap-migration.org/fileadmin/Editor/Profiles/PPTI/Kyrgyzstan/Kyrgyzstan_-_Extended_Migration_Profile_EN_Final.pdf
- CAM Platform (n.d.), *The Position of the Partnership-Civil Platform "Central Asia in motion"* <http://camplatform.org/?p=2231&lang=en> (Accessed May 2018)
- Central Asia–Caucasus Institute (2009) *Labour Migration in Central Asia. Implications of the Global Economic Crisis*, Washington; Stockholm
- Centrasia.ru (2017), *Keepers of Mattress Money. What is the "measurement" of financial literacy in Kazakhstan?* <http://www.centrasia.ru/newsA.php?st=1499844960> (Accessed April 2018)
- Consortium for Applied Research International Migration East (2013), *Development and side effects of remittances in the CIS countries: The Case of Belarus*, San Domenico di Fiesole
- Developing Markets Associates (2013), *Financial Inclusion and Access to Financial Services for Remittance Recipients in CIS Countries: Phase I and Phase II Final Report*, http://www.developingmarkets.com/sites/default/files/C22271%20FINANCIAL%20LITERACY%20to%20REMITTANCE%20RECIPIENTS%20in%20CIS%20_%20DMA%20FINAL%20REPORT%20PHASE%20I%20and%20II.pdf (Accessed March 2018)
- Enrich HK (2017), *Financial Literacy; What is the Impact?* <http://www.enrichhk.org/wp-content/uploads/2017/12/new-FINAL-Report-Summary-amended.pdf> (Accessed May 2018)
- EPF Armenia (2014), *Labour Migration Armenia* http://www.epfarmenia.am/wp-content/uploads/2014/06/labormigrationarmenia_edit.pdf (Accessed May 2018)
- Eurasianet (2018), *Remittances to Central Asia Surge but Fall Short of Historic Highs* <https://eurasianet.org/s/remittances-to-central-asia-surge-but-fall-short-of-historic-highs> (Accessed

- April 2018)
- European Bank for Reconstruction and Development (2007), *Azerbaijan National Public Opinion Survey on Remittances* <http://www.ebrd.com/downloads/sector/etc/survaz.pdf> (Accessed March 2018)
- European Commission (n.d.), *Adult Education for Migrants* http://ec.europa.eu/education/policy/migration/adult-languages_en (Accessed March 2018)
- Federal Ministry for Economic Cooperation and Development (2012), *FReDI: Financial Literacy for Remittances and Diaspora Investments* <https://www.giz.de/fachexpertise/downloads/giz2012-en-fredi.pdf> (Accessed May 2018)
- Government of Kyrgyzstan (2016) *National Financial Literacy Programme 2016 - 2020*
- Global Partnership for Financial Inclusion (2016), *National Remittance Plan 2015 Russia* https://www.gpfi.org/sites/default/files/Russia_0.pdf (Accessed April 2018)
- National Statistics Agency under the President of the republic of Tajikistan (2015) http://www.cisstat.com/CIS_Labourstat/CIS_Labourstat_2_27-2%202015%20Bishkek%20Statistics%20of%20labor%20migration%20in%20Tajikistan.pdf (Assessed May 2018)
- National Research University – Higher School of Economics, Centre for Development (2016), *The International Money Transfers Market* <https://dcenter.hse.ru/data/2017/01/31/1114338513/%D0%A0%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA%D0%BC%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D1%83%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%202016.pdf> (Accessed May 2018)
- International Fund for Agricultural Development (IFAD) (2017), *Sending Money Home: Contributing to the SDGs, one family at a time* <https://www.ifad.org/documents/38714170/39135645/Sending+Money+Home+-+Contributing+to+the+SDGs%2C+one+family+at+a+time.pdf/c207b5f1-9fef-4877-9315-75463fccfaa7> (Assessed June 2017)
- Institute for East and Southeast European Studies (2013), *Kazakhstan Migration and Remittances Survey: Migration, Welfare and the Labour Market in an Emerging Economy*, Regensburg
- Internal Displacement Monitoring Centre (2017), *Global Report on Internal Displacement* <http://www.internal-displacement.org/sites/default/files/publications/documents/20170522-GRID.pdf>
- International Labour Organisation
(n.d.) *Azerbaijan: Migration Profile* <http://www.ilo.org/moscow/countries/azerbaijan/lang--en/index.htm> (Accessed March 2018)
- (2006-2015), *Budget smart – Financial Education for migrant workers and their families: Training Manual* http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---asia/---ro-bangkok/---sro-bangkok/documents/publication/wcms_171658.pdf (Accessed March 2018)
- (2008) *IOM and Labour Migration* https://www.iom.int/sites/default/files/our_work/ICP/IDM/Labour-Migration-Infosheet-2008.pdf (Accessed March 2018)
- (2008), *Migrant Remittances to Armenia*, Yerevan http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---ro-geneva/---sro-moscow/documents/publication/wcms_308928.pdf (Accessed March 2018)
- (2010), *Migrant Remittances to Tajikistan*, Geneva
- International Monetary Fund (2012), *Remittances in Armenia: Dynamic Patterns and Drivers* <https://www.imf.org/external/country/arm/rr/2012/062012.pdf> (Accessed May 2018)

International Organisation for Migration

(2013), *Almaty Process of Refugee Protection and International Migration* <https://www.iom.int/almaty-process> (Accessed March 2018)

(2016), *Migration in the Republic of Belarus: Challenges, Trends and Perspectives*, Minks <http://iom.by/data/uploads/2016/06/Final-Document-ENG.pdf> (Accessed April 2018)

(2017), *Risk Analysis on Return Migration and Challenges in Central Asia*, Kazakhstan <http://www.iom.kz/images/books/2017-risk-analysis-eng.pdf> (Accessed May 2018)

(2018), *World Migration Report*, Geneva https://publications.iom.int/system/files/pdf/wmr_2018_en.pdf (Accessed April 2018)

(n.d.) *Localizing SDGs, Development of National Indicators for SDG Targets in the Area of Migration and Development; Prioritization Workshop* http://www.iom.int/sites/default/files/press_release/file/IOM-Armenia-SDG-Prioritization-Workshop-Summary.pdf (Accessed May 2018)

(n.d.) *Key Migration Terms* <https://www.iom.int/key-migration-terms#Labour-migration> (Accessed April 2018)

Kroytor S, Obrazhey O, Podvalskaya V (2016), *Financial Literacy of population in the Republic of Belarus: facts and conclusion*, Minsk

Management of Migration Processes in Northern and Central Asia (n.d.), *Migration and Qualification Issues in Northern and Central Asia* (translation) <http://www.unescap.org/sites/default/files/2%20Migration%20and%20Skills%20Rus%20report%20v2-1-E.pdf> (Accessed April 2018)

MFC Mol Bulak LLC <https://www.molbulak.ru/> (Accessed April 2018)

Migration Policy Centre

(2013) *Migration Profile: Armenia* (accessed April 2018)

http://www.migrationpolicycentre.eu/docs/migration_profiles/Armenia.pdf

(2013), *Migration Facts; Azerbaijan* (accessed April 2018)

http://www.migrationpolicycentre.eu/docs/fact_sheets/Factsheet%20Azerbaijan.pdf (Accessed April 2018)

(2013), *Migration Profile: Belarus*

http://www.migrationpolicycentre.eu/docs/migration_profiles/Belarus.pdf (accessed April 2018)

(n.d.) *Tajikistan* <https://www.migrationpolicy.org/country-resource/tajikistan> (Accessed April 2018)

(n.d.) *Tajikistan: From Refugee Sender to Labour Exporter*

<https://www.migrationpolicy.org/article/tajikistan-refugee-sender-labor-exporter> (Accessed April 2018)

Migration Policy Institute (2017), *A Migration System with Soviet Roots*

<https://www.migrationpolicy.org/article/russia-migration-system-soviet-roots> (Accessed March 2018)

Ministry of Justice of the Kyrgyz Republic (2004), *Concept of the state migration policy of the Kyrgyz Republic until 2010* <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/4134?cl=ru-ru> (Accessed April 2018)

Webportal of MIRPAL network <http://mirpal.org/mirpal.html> (Accessed April 2018)

National Agency of Financial Research (Russian Federation) <https://www.nafi.ru/analytics/bolshinstvo-trudovykh-migrantov-polzuyutsya-finansovymi-uslugami-v-rossii/> (Accessed April 2018)

NBJ (2015), *Bank Crediting of Migrants* (Translation) <http://nbj.ru/pubs/banki-i-biznes/2015/10/12/bankovskoe-kreditovanie-migrantov-i-xochetsja-i-koletsja/index.html> (Accessed March 2018)

OECD (2016) *Responses to the Refugee Crisis. Financial education and the long-term integration of refugees and migrants*

OECD (2015) *Financial Education for Migrants and their Families: OECD/INFE Policy Analysis and Practical Tools*

Open Society Foundations Armenia (2015), *SYRIAN-ARMENIANS IN ARMENIA: PROBLEMS AND PROSPECTS*

<http://www.osf.am/wp-content/uploads/2017/11/Syrian-Armenians-in-Armenia.-Repatriates-or-Refugees-policy-brief.pdf> (Accessed March 2018)

Open Society Institute Assistance Foundation – Tajikistan (2018), *Analysis of Social and Economic Problems for Returned Migrant Workers in the Republic of Tajikistan (Translation)*

<https://www.osiaf.tj/wp-content/uploads/1%D1%80%D1%83%D1%81-%D0%98%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9-%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82-%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB-08.02.2018.-corrected-1.pdf> (Accessed April 2018)

Organisation for Security and Co-operation in Europe

Organisation for Security and Co-operation in Europe (2016), *Labour Migration in Central Asia* <https://www.osce.org/magazine/250386> (Accessed March 2018)

Organization for Security Co-operation in Europe (2011), *Prospects for the for the Development of Banking Products for Labour Migrants: Kyrgyzstan*

<https://www.osce.org/ru/bishkek/77583?download=true> (Accessed March 2018)

Organization for Security and Co-operation in Europe (2016), *Perspective on the development of banking products for labour migrants, Experience of Kyrgyzstan*

<https://www.osce.org/ru/bishkek/77583?download=true> (Assessed May 2018)

Overseas Development Institute (2017) *Migration and the 2030 Agenda for Sustainable Development*, London <https://www.odi.org/sites/odi.org.uk/files/resource-documents/11826.pdf> (Accessed April 2018)

Population Reference Bureau (2006), *Using Return Migration As A Development Tool – Are the Right Policies in Place?*

<https://www.prb.org/usingreturnmigrationasadevelopmenttoolaretherightpoliciesinplace/> (Accessed May 2018)

Prague Process (2013), *Republic of Tajikistan* <https://www.pragueprocess.eu/en/documents/category/5-migration-profiles> (Accessed March 2018)

Republic of Azerbaijan Ministry of Foreign Affairs

Migration <http://www.mfa.gov.az/en/content/118> (Accessed May 2018)

Refugees and IDPs <http://www.mfa.gov.az/en/content/117> (accessed May 2018)

Republic of Kazakhstan

Republic of Kazakhstan (2015), *Migration Profile Light Prague Process* <https://www.zakon.kz/4883043-utverzhdena-kontsepsiya-migratsionnoy.html> (Accessed April 2018)

Republic of Kazakhstan Ministry of Foreign Affairs, *Strategy Kazakhstan – 2050*

<http://mfa.gov.kz/en/content-view/poslanie-prezidenta-strany-narodu-kazahstana-strategia-kazahstan-2050> (Accessed April 2018)

Rillo A.D; Levine J.J (2018), *Leveraging Remittance Technologies for Financial Inclusion in Asia* in Asian Development Bank Institute; Organisation for Economic Co-operation and Development, and International Labour Organization (2018), *Labour Migration in Asia*, London

Rybakovsky, Russian Academy of Science (2011) <http://rybakovsky.ru/migracia3b4.html> (Accessed March 2018)

- Seshan G, Yang D (2014), *Motivating migrants: A field experiment on financial decision-making in transnational households* in *Journal of Development Economics*, Volume 108
- The Central Bank of the Russian Federation, *Cross-border remittances in the Russian Federation* <http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=rem.htm> (Accessed March 2018)
- The Foreign Policy Centre (2017), *Azerbaijan: Challenges to migrants and asylum seekers from the oil-rich state* <https://fpc.org.uk/azerbaijan-challenges-migrants-asylum-seekers-oil-rich-state/> (Accessed March 2018)
- The World Bank Group
(2007), *Remittances in the CIS Countries: A Study of Selected Corridors*, Washington
(2013) *Migration and Development Brief 21* <http://siteresources.worldbank.org/INTPROSPECTS/Resources/334934-1288990760745/MigrationandDevelopmentBrief21.pdf> (Accessed March 2018)
(2017), *Migration and Development Brief 27* <http://pubdocs.worldbank.org/en/992371492706371662/MigrationandDevelopmentBrief27.pdf> (Accessed March 2018)
(2017) *Migration and Remittances: Recent Developments and Outlook*, Washington <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/28444/120240-WP-PUBLIC-3-10-2017-22-22-41-MigrationandDevelopmentBrief.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
(2017), *Tajikistan: Country Economic Update* <http://documents.worldbank.org/curated/en/963071514451761441/pdf/122285-WP-Tajikistan-PUBLIC.pdf> (Accessed March 2018)
- There are Terms of Services Moscow, *Fast Loans for any Purpose; Microcredits for citizens of Uzbekistan, Kyrgyzstan, Tajikistan and Russia* <https://tutjdut.com/mikrozajmy-i-mikrokredyty-grazhdanam-sng-bajbol/?office=moskva> (Accessed April 2018)
- Titarenko L (2009), *Migration in Belarus within the New Borders* (Accessed March 2018) <https://www.uef.fi/documents/428549/854028/Titarenko.pdf/220c69e2-2a0b-4ecf-839e-f76ee7a28f97>
- Trading Economics, *Kazakhstan Remittances 2013-2018* (Accessed March 2018) <https://tradingeconomics.com/kazakhstan/remittances>
- United Nations
United Nations Capital Development Fund, *Financial Inclusion and the SDGs* <http://www.unCDF.org/financial-inclusion-and-the-sdgs> (accessed May 2018)
United Nations Department of Economic and Social Affairs Population Division (2009), *International Migration Report 2009: A Global Assessment* (Accessed March 2018) <https://esa.un.org/migmgmprofiles/indicators/files/Kazakhstan.pdf>
- United Nations Development Programme (2015), *Human Development Report: 2015*
United Nations Economic Commission for Europe (2017), *Migration and Remittances Measurement in Household Surveys* https://www.unece.org/fileadmin/DAM/stats/documents/ece/ces/ge.10/2017/mtg2/Item_04_Presentation_1_UNECE_Migration_2017_AnnaProkhorova_RUS.pdf (Accessed April 2018)
- United Nations Population Fund (2007), *Report on Sample Survey on External and Internal Migration in RA*, Yerevan
- United Nations Refugee Agency (2017) *Global Report* http://reporting.unhcr.org/sites/default/files/gr2017/pdf/GR2017_English_Full_lowres.pdf (Accessed April 2018)

Yun C (2016), *The Russian Economic Crisis and Falling Remittances in Central Asia*
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2877576 (Accessed March 2018)

Zakon.kz (2017), *The Concept of the Migration Policy of the Republic of Kazakhstan for 2017 has been approved* <https://www.zakon.kz/4883043-utverzhdena-kontsepsiya-migratsionnoy.html> (Accessed April 2018)

Zhussupova A, *Internal and an External Migration in Kazakhstan*
https://www.academia.edu/486084/Internal_and_an_external_migration_in_Kazakhstan (Accessed March 2018)

Videos:

https://www.youtube.com/watch?time_continue=14&v=HmtKyJXky5M

<https://www.youtube.com/watch?v=ntnfWohVFhw>

https://www.youtube.com/watch?v=12PV_ubrfFo

<https://www.youtube.com/watch?v=j9lGauFubCM>

Annex A. Проведенные интервью по странам

АРМЕНИЯ

Организация	ФИО	Должность
Международный центр исследований и образования в сфере агробизнеса (ICARE)	Вардан Урутян	Генеральный директор
Фонд международного сотрудничества сберегательных банков (ФМССБ)	Матиас Фос	Глава подразделения
ЕБРР	Нини Карселадзе	Координатор проекта и инструктор
Центральный банк Армении	Арменуи Мкртчян	Руководитель Центра по защите прав потребителей и финансовому образованию
Союз банков Армении	Сейран Саргсян	Исполнительный директор
Микрофинансовый центр (МFC)	Ева Банковска	Эксперт по ответственному финансированию
МОМ офис в Армении	Карине Хожаян	

АЗЕРБАЙДЖАН

Организация	ФИО	Должность
Азербайджанский банковский учебный центр (АВТС)	Джаваншир Абдуллаев	Директор
Азербайджанская микрофинансовая ассоциация (АМФА)	Жаля Гаджиева	Исполнительный директор
Фонд международного сотрудничества сберегательных банков (ФМССБ)	Матиас Фос	Глава подразделения
ЕБРР (проект осуществлялся совместными усилиями IAD, MFC и DMA)	Нини Карселадзе	Координатор проекта и инструктор
Центральный банк Азербайджана	Анар Бабазаде	Старший специалист Отдел экономического образования
Микрофинансовый центр (Польша)	Ева Банковска	Эксперт по ответственному финансированию

БЕЛАРУСЬ

Организация	ФИО	Должность
Республиканский микрофинансовый центр (РМЦ)	Маргарита Корзун	Помощник руководителя проекта по административным и финансовым вопросам
Национальный банк Республики Беларусь (НБРБ)	Юлия Сакович	Департамент информации и связей с общественностью отдела финансовой грамотности

КАЗАХСТАН

Организация	ФИО	Должность
KazMicrofinance (KMF)	Рауза Ибрагимова	
Региональный офис MOM в Центральной Азии	Дежан Кесерович	Координатор по Центральной Азии, глава Миссии в Казахстане, Кыргызстане, Туркменистане и Узбекистане
MOM Вена, Региональное бюро для стран Юго-Восточной Европы, Восточной Европы и Центральной Азии	Майкл Хьюитт	Старший специалист по трудовой мобильности и человеческому развитию
НКО Сана Сезим	Шахноза Хасанова	Вице президент

КЫРГЫЗСТАН

Организация	ФИО	Должность
ЗАО «Финка Банк», Кыргызстан	Ботогоз Багышбаева	Начальник отдела обучения и развития персонала
ЕБРР (проект осуществлялся совместными усилиями IAD, MFC и DMA)	Нини Карселадзе	Координатор проекта и инструктор
Германское агентство по международному сотрудничеству (GIZ)	Эллен Крамер	Руководитель проекта Программы содействия устойчивому экономическому развитию
Национальный банк Кыргызской Республики	Эмир Бообеков	Руководитель отдела по финансовой грамотности
Университет Центральной Азии / сеть Ага Хана	Гульнара Джушуналиева	Директор Школы профессионального и непрерывного образования
Университет Центральной Азии / сеть Ага Хана	Нэйл Бэйли	Менеджер; Развитие и отношения с донорами
Микрофинансовый центр (Польша)	Ева Банковска	Эксперт по ответственному финансированию
Региональный офис MOM в Центральной Азии	Дежан Кесерович	Координатор по Центральной Азии, глава Миссии в Казахстане, Кыргызстане, Туркменистане и Узбекистане
MOM Вена, Региональное бюро для стран Юго-Восточной Европы, Восточной Европы и Центральной Азии	Майкл Хьюитт	Старший специалист по трудовой мобильности и человеческому развитию

ТАДЖИКИСТАН

Организация	ФИО	Должность
Фонд «Открытое общество» в Таджикистане	Нигора Абиджанова	Директор программ «Общественное здравоохранение» и «Экономическое развитие»
МДО «Хумо»	Лобар Мирзоева	Начальник отдела маркетинга
МДО «Арванд»	Сарвиноз Ганиева	Старший менеджер проекта
Проект МФК по укреплению финансовой инфраструктуры в Азербайджане и странах Центральной Азии (ACAFI), осуществляемый при поддержке Секретариата по экономическим делам Швейцарии (SECO)	Зарина Бобоалиева	Консультант по работе с общественностью проектов ACAFI и EDFs ГВБ/МФК

Организация	ФИО	Должность
Первый Микрофинансовый Банк	Парвина Наврузова	Директор по исследованиям и разработке продуктов
ЕБРР (проект осуществлялся совместными усилиями IAD, MFC и DMA)	Нини Карселадзе	Координатор проекта и инструктор
Банк «Эсхата»	Икром Бободжонов	
Микрофинансовый центр (Польша)	Ева Банковска	
НКО Ахтари Бахт Akhtari Bakht	Мохинисо Шоназарова	Директор
Центр по правам человека	Нодира Абдуллоева	Координатор программы и эксперт по трудовой миграции
Национальный исследовательский институт труда, миграции и занятости	Юсуф Юсуфбеков	Заведующий отделом, исследователь
Проект по техническому содействию ОЭСР по СНГ	Ольга Томилова	Консультант
Микрофинансовый центр (Польша)	Ева Банковска	Эксперт по ответственному финансированию
Microfinance Center (Poland)	Ewa Bankowska	Responsible Finance Expert
МОМ Вена, Региональное бюро для стран Юго-Восточной Европы, Восточной Европы и Центральной Азии	Майкл Хьюитт	Старший специалист по трудовой мобильности и человеческому развитию
Региональный офис МОМ в Центральной Азии	Дежан Кесерович	Координатор по Центральной Азии, глава Миссии в Казахстане, Кыргызстане, Туркменистане и Узбекистане

Annex B. Статистика миграции по странам

Таблица А В.1. Общее число эмигрантов по странам

Страна	Всего эмигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Основные страны назначения мигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Число эмигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)
Армения	968 686	Российская Федерация	527 659
		Азербайджан	145 693
		США	90 946
		Украина	49 862
		Франция	19 372
		Узбекистан	16 867
		Германия	14 048
		Греция	14 028
		Грузия	12 605
		Испания	11 661
Азербайджан	1 215 260	Российская Федерация	767 881
		Армения	87 454
		Украина	86 741
		Турция	52 836
		Казахстан	49 997
		Узбекистан	33 157
		США	22 320
		Германия	20 372
		Израиль	13 764
Беларусь	13 571		
Беларусь	1 646 080	Российская Федерация	764 819
		Украина	258 781
		Польша	81 363
		Казахстан	70 858
		Узбекистан	70 495
		США	62 514
		Литва	59 831
		Латвия	47 198
Молдова	34 291		

Страна	Всего эмигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Основные страны назначения мигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Число эмигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)
Казахстан	3 945 105	Италия	30 691
		Российская Федерация	2 562 079
		Германия	737 000
		Украина	234 238
		Узбекистан	91 711
		Беларусь	70 362
		США	32 017
		Греция	26 492
		Азербайджан	20 272
		Молдова	18 312
Кыргызстан	781 950	Туркменистан	18 029
		Российская Федерация	591 767
		Германия	83 954
		Украина	28 172
		Узбекистан	14 657
		Таджикистан	11 590
		Казахстан	6 901
		США	6 020
		Беларусь	5 263
		Турция	4 000
Таджикистан	638 249	Азербайджан	3 240
		Российская Федерация	466 837
		Казахстан	37 614
		Украина	30 954
		Германия	29 081
		Афганистан	24 658
		Узбекистан	15 631
		Беларусь	5 712
		США	4 725
		Азербайджан	3 456
Молдова	2 677		

Источник: Всемирный банк

Таблица А В.2. Общее число иммигрантов по странам

Страна	Всего иммигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Основные страны происхождения мигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Число иммигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)
Армения	220 584	Азербайджан	87 454
		Грузия	40 794
		Российская Федерация	20 528
		КНДР	16 335
		Сирия	13 937
		Иран	8 929
		Украина	2 638
		Турция	1 809
		Греция	1 653
		Узбекистан	1 064
Азербайджан	515 416	Российская Федерация	175 048
		Армения	145 693
		Грузия	50 173
		Украина	41 933
		Казахстан	20 272
		Узбекистан	16 707
		Беларусь	15 582
		Польша	5 033
		Молдова	4 167
		Литва	4 151
Беларусь	1 088 815	Российская Федерация	686 316
		Украина	227 042
		Казахстан	70 362
		Литва	17 316
		Узбекистан	14 874
		Азербайджан	13 571
		Латвия	10 444
		Грузия	8 558
		Молдова	7 653
		Армения	5 762
Казахстан	3 716 976	Российская Федерация	2 411 227
		Украина	346 445
		Узбекистан	304 063
		Германия	223 789
		Турция	85 383

Страна	Всего иммигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Основные страны происхождения мигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)	Число иммигрантов в 2017 году (двусторонние данные о миграции)
		Беларусь	70 858
		КНДР	63 135
		Азербайджан	49 997
		Таджикистан	37 614
		Южная Корея	32 711
Кыргызстан	226 960	Российская Федерация	124 085
		Украина	29 726
		Казахстан	14 369
		Беларусь	11 045
		Узбекистан	10 198
		Азербайджан	5 195
		Грузия	3 631
		Польша	3 568
		Молдова	2 954
	Литва	2 943	
Таджикистан	279 455	Российская Федерация	241 702
		Кыргызстан	11 590
		Узбекистан	7 746
		Афганистан	7 704
		Украина	1 241
		Иран	1 229
		Казахстан	862
		Молдова	808
		Турция	797
		Беларусь	698

Annex C. Статистика денежных переводов

Таблица А С.1. Полученные денежные переводы по странам

Страна	Денежные переводы, полученные в 2017 году, млн (двусторонние данные о денежных переводах)	Основные коридоры входящих денежных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Сумма полученных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Денежные переводы, полученные в 2012 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Темпы роста в 2012-2017 годах
Армения	1 539	Российская Федерация	979	1 915	-24,43 %
		США	213		
		Украина	84		
		Франция	38		
		Германия	31		
		Узбекистан	28		
		Испания	22		
		Казахстан	16		
		Греция	15		
		Бельгия	13		
Азербайджан	1 050	Российская Федерация	610	1 990	-89,52 %
		Армения	174		
		Украина	68		
		Казахстан	41		
		Узбекистан	26		
		США	21		
		Турция	21		
		Германия	18		
		Израиль	12		
		Беларусь	11		
Беларусь	1 200	Российская Федерация	545	1 053	12,25 %
		Украина	184		
		Польша	61		
		США	54		
		Узбекистан	50		
		Литва	45		
		Латвия	44		

Страна	Денежные переводы, полученные в 2017 году, млн (двусторонние данные о денежных переводах)	Основные коридоры входящих денежных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Сумма полученных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Денежные переводы, полученные в 2012 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Темпы роста в 2012-2017 годах
		Казахстан	37		
		Германия	33		
		Молдова	24		
Казахстан	355	Российская Федерация	226	178	49,86 %
		Германия	73		
		Украина	21		
		Узбекистан	8		
		Беларусь	6		
		США	3		
		Азербайджан	2		
		Молдова	2		
		Израиль	1		
		Кыргызстан	1		
Кыргызстан	2 486	Российская Федерация	1 904	2 031	18,30 %
		Германия	282		
		Украина	74		
		Узбекистан	37		
		Таджикистан	25		
		Казахстан	21		
		Беларусь	16		
		США	16		
		Турция	14		
		Израиль	10		
Таджикистан	2 220	Российская Федерация	1 687	3 222	-45,14 %
		Казахстан	141		
		Украина	92		
		Германия	79		
		Афганистан	63		
		Узбекистан	45		
		Беларусь	20		
		США	20		
		Азербайджан	12		
		Израиль	8		

Источник: Всемирный банк

Таблица А.С.2. Отправленные денежные переводы по странам

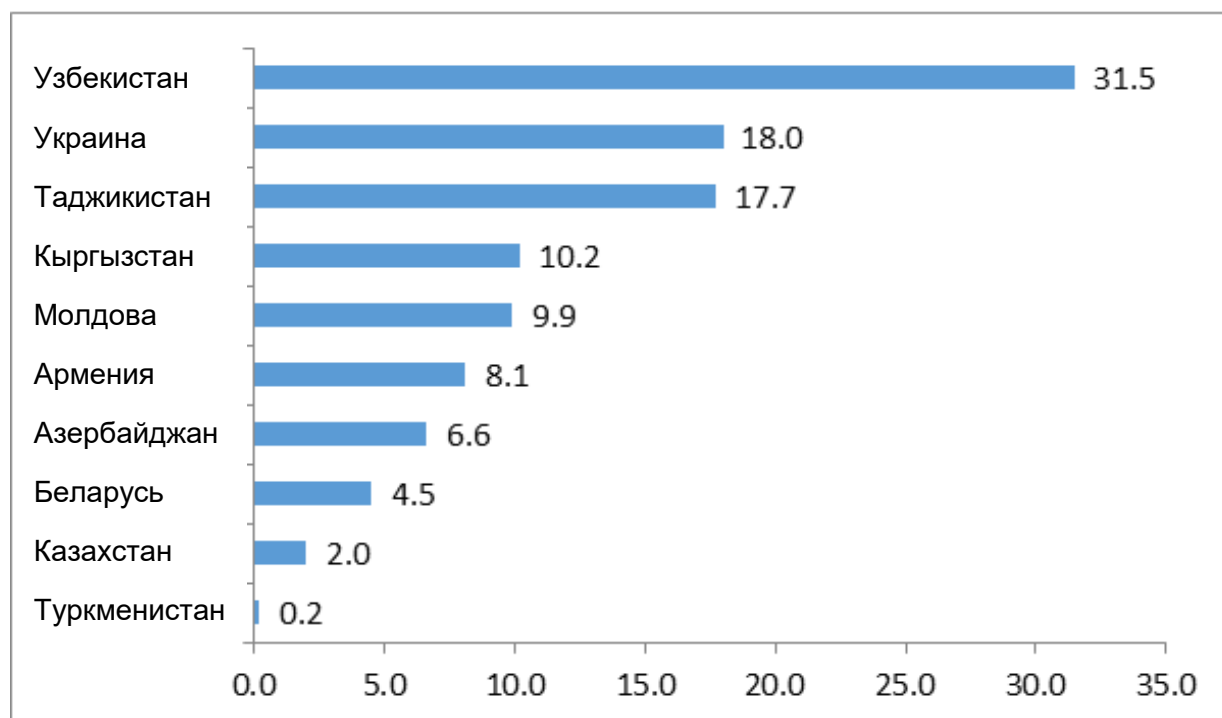
Страна	Денежные переводы, отправленные в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Основные коридоры исходящих денежных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Сумма отправленных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Денежные переводы, отправленные в 2012 году, млн (двусторонние данные о денежных переводах)	Темпы роста в 2012-2017 годах
Армения	292	Азербайджан	174	315	-7,88 %
		Грузия	80		
		Российская Федерация	12		
		Ливан	9		
		Иран	7		
		Сирия	5		
		Украина	3		
		Германия	2		
		Турция	1		
Азербайджан	285	Российская Федерация	126	2 073	-627,37 %
		Украина	55		
		Таджикистан	12		
		Грузия	12		
		Германия	12		
		Беларусь	11		
		Кыргызстан	10		
		Литва	9		
		Польша	8		
Беларусь	982	Российская Федерация	495	142	85,54 %
		Украина	300		
		Литва	35		
		Латвия	31		
		Грузия	20		
		Таджикистан	20		
		Кыргызстан	16		
		Молдова	14		
		Азербайджан	11		
Казахстан	2 892	Российская Федерация	1 713	3 809	-31,71 %
		Германия	387		

Страна	Денежные переводы, отправленные в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Основные коридоры исходящих денежных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Сумма отправленных переводов в 2017 году (двусторонние данные о денежных переводах)	Денежные переводы, отправленные в 2012 году, млн (двусторонние данные о денежных переводах)	Темпы роста в 2012-2017 годах
		Украина	338		
		Таджикистан	141		
		Польша	45		
		Республика Корея	45		
		Азербайджан	41		
		Беларусь	37		
		Китай	31		
		Турция	27		
Кыргызстан	190	Российская Федерация	89	286	-50,53 %
		Украина	35		
		Германия	8		
		Беларусь	8		
		Грузия	8		
		Литва	6		
		Таджикистан	6		
		Польша	6		
		Армения	4		
		Молдова	4		
Таджикистан	210	Российская Федерация	174	263	-25,24 %
		Кыргызстан	25		
		Индия	2		
		Украина	1		
		Грузия	1		
		Молдова	1		
		Иран	1		
		Дания	1		
		Германия	1		
		США	0		

Источник: Всемирный банк

Annex D. Частные переводы из России в страны СНГ

Рисунок A D.1. Частные переводы из России в страны СНГ, 2011-2015 годы (млрд долларов США)



Источник: <http://www.e-ir.info/2017/05/05/migration-to-russia-and-the-current-economic-crisis/>

Таблица A D.1. Частные переводы из России в страны СНГ, млн долларов США

	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год (I кв.)	2016 год (II кв.)	2016 год (III кв.)	2016 год (IV кв.)	2016 год	2017 год (I кв.)
Азербайджан	932	1 139	1 378	1 374	950	165	230	250	262	906	188
Армения	1 168	1 398	1 747	1 752	1 159	150	224	239	213	826	141
Беларусь	684	843	993	1 000	585	117	144	143	169	573	160
Казахстан	290	298	377	465	351	64	120	133	114	431	93
Кыргызстан	1 386	1 682	2 113	2 239	1 519	250	409	485	438	1 582	267
Таджикистан	2 705	3 125	3 927	3 662	2 092	330	493	584	499	1 906	259

Источник: Банк России (2017 год)

Annex E. Избранные показатели опроса трудовых мигрантов в России, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (2017 год)

	Какие из перечисленных услуг вам знакомы? (% респондентов, выбравших ответы «полностью доверяю» и «скорее доверяю»)	Какие финансовые услуги, по вашему мнению, наиболее сложны для понимания обычного человека? (% респондентов, выбравших ответы «полностью доверяю» и «скорее доверяю»)
Вклады	90 %	30 %
Кредиты	96 %	34 %
Банковские карты	95 %	7 %
Микрозаймы	62 %	18 %
Страхование	84 %	13 %
Инвестиционные продукты	35 %	32 %
Затруднились ответить	1 %	9 %

	Какими из перечисленных финансовых продуктов (услуг) вы пользуетесь на данный момент? (% от общего числа респондентов)
Банковские карты	63 %
Страхование	21 %
Кредиты	10 %
Вклады	8 %
Микрозаймы	3 %
Инвестиционные продукты	0 %
Ничего из вышеперечисленного	24 %
Затруднились ответить	2 %

	Вспомните, какими видами кредитных услуг пользовались вы лично или члены вашей семьи? (% от общего числа респондентов)
Кредит на покупку товаров в магазине (потребительский кредит)	9 %
Заем от членов семьи, родственников, друзей (беспроцентный)	8 %
Кредитные карты	7 %
Банковский кредит наличными	6 %
Кредит микрофинансовой организации	4 %
Кредит от частного лица (процентный)	4 %
Кредит от работодателя	3 %
Автокредит	2 %
Ипотечный кредит	1 %
Ничего из вышеперечисленного, не оформляли кредиты	49 %
Затруднились ответить	21 %

	Доля респондентов, получивших низкий (недостаточные знания и умения; неудовлетворительные знания) и высокий баллы (хорошие и отличные знания), а также результаты теста на финансовую грамотность (доля правильных ответов), % от общего числа респондентов
Низкая	44 %
Высокая	46 %

www.oecd.org/daf/fin/financial-education/

