



Национальный исследовательский университет
Высшая школа экономики



Центр развития

РЫНОК МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

2016 год

РЕЗЮМЕ	1
1. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ	4
2. ОБЗОР РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РФ	12
3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА.....	36
4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РФ	42
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ (В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 27 ИЮНЯ 2011 Г. № 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»)	48
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПРОДУКТОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РФ	51
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ	54
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТПРАВЛЕНИЯ ИЛИ ПОЛУЧЕНИЯ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА НА ТЕРРИТОРИИ РФ.....	59

Автор: Седых И. А.

РЕЗЮМЕ

Международные денежные переводы – форма перевода денежных средств за рубеж физическими лицами без открытия банковского счета посредством систем денежных переводов – одна из самых востребованных услуг финансового рынка в мире. Поток международных денежных переводов быстро растет: в 2000 г. совокупный оборот увеличился в 2 раза по сравнению с 1990 г. (начало активизации глобализационных процессов в мире); в 2010 г. - в 3,6 раза, по данным Всемирного Банка. А крупнейшими странами-отправителями являются как традиционные (США, Швейцария), так и новые (Саудовская Аравия, РФ) центры миграции. Стабильная позитивная общемировая динамика объясняется рядом причин:

- высокими темпами трудовой миграции;
- сохраняющимся неравномерным уровнем жизни в разных странах мира;
- повышением доступности финансовых каналов;
- устойчивым снижением тарифов.

Вовлеченность РФ в этот глобальный процесс, с одной стороны, свидетельствует о ее развитии в русле основных тенденций мировой экономической системы, однако, с другой стороны, выявляет слабые места национальной экономики. В частности, крупные потоки нелегальных мигрантов ведут к криминализации и теневизации экономической деятельности, что негативно сказывается на национальном бюджете. Для изменения ситуации необходим строгий контроль за миграционными потоками со стороны государства и обязательная легализация заработков иностранных работников. В РФ на данный момент эта проблема решается в рамках «Концепции государственной миграционной политики до 2025 г.».

Быстрый рост объемов трансграничных переводов обуславливает необходимость создания надежной и доступной инфраструктуры по перемещению денежных средств в национальном и глобальном масштабах. В РФ происходит активное формирование подобной инфраструктуры в рамках Национальной платежной системы (НПС) – значимой государственной инициативы в условиях рыночной экономики, которая представляет собой совокупность операторов по переводу денежных средств, платежных агентов, а также операторов услуг платежной инфраструктуры и операторов платежных систем. В сложных макроэкономических условиях (ограничительные санкции США и Евросоюза в 2014-2015 гг., девальвационные волны) НПС продемонстрировала свою устойчивость и способность к адаптации. Функционируют государственные и негосударственные расчетные системы, совершенствуются расчеты безналичными платежными инструментами, в том числе инновационными (платежными картами, электронными денежными средствами). Развиваются новые форматы денежных переводов.

Стабильный российский рынок денежных переводов оказался чувствителен к оттоку трудовых мигрантов, начавшимся после резкого ослабления курса рубля. В 2015 г. произошло двукратное сжатие рынка до 13 млрд. долларов США против 27,6 млрд. долларов в 2013 г. и 25,1 млрд. долларов в 2014 г. Эффект влияния негативных факторов оказался отложенным. Достаточно высокие показатели 2014 г. были сгенерированы паникой среди трудовых мигрантов, начавших экстренно отправлять на родину свои сбережения. По мнению отраслевых аналитиков, на

российском рынке возможно повторение кризисного сценария 2008-2009 гг. с быстрым восстановлением денежных потоков до докризисного уровня. Но фактором роста станет не масштабный поток трудовых мигрантов, а повышение доступности официальных каналов денежных переводов.

Среди стран дальнего зарубежья Китай стал абсолютным лидером по полученным денежным переводам из РФ (0,7 млрд. долларов). Однако основными странами-реципиентами отправок продолжают оставаться страны СНГ – Узбекистан (2,4 млрд. долларов), Таджикистан (1,3 млрд. долларов) и Киргизия (1,1 млрд. долларов). Значимость потоков для национальных экономик этих стран очень высока: по данным Всемирного Банка, отношение совокупного объема денежных переводов к ВВП в указанных регионах превышает 30%. При этом потоки денежных средств из РФ в общем объеме переводов, полученных государствами, явно преобладают. Кроме того, реальный объем потоков из РФ с учетом неофициальных каналов (вывозом средств самими мигрантами или использованием ими нелегальных систем денежных переводов) может быть гораздо больше.

Однако операционная среда в РФ продолжает оставаться высококонкурентной. На данный момент на российском рынке присутствует 15 российских и иностранных систем денежных переводов, включая ФГУП «Почта России», которые осуществляют классические денежные переводы. Однако монобизнес изжил себя и перестал быть рентабельным. Доходы компаний снижаются в среднем на 20-30% в год, начиная с 2008 г. (эффект ценового демпинга), вследствие чего игроки, активно начали искать новые источники прибыли. Продолжается трансформация рынка, катализатором которой стало принятие Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», определившим правила участия. Системы денежных переводов модифицируются в мультисервисные платежные системы, которые предлагают физическим лицам помимо традиционных услуг, связанных с отправлением денежных средств, другие финансовые продукты и услуги – переводы со счета мобильного телефона, переводы через терминалы, погашение кредитов, пополнение банковских счетов, пополнение электронных кошельков, оплата коммунальных услуг, платежные карты и др.).

В настоящее время лидерами рынка являются три российские компании: «Золотая Корона – Денежные Переводы» (46%), Юнистрим (14%), CONTACT (14%). Глобальные иностранные игроки, такие как Western Union и Money Gram также занимают прочные позиции, но на данный момент на первенство не претендуют. Прочие игроки (например, «Лидер», Anelik и др.) также стараются усилить свое присутствие, но изменить коренным образом ландшафт им вряд ли удастся по причине небольшого масштаба бизнеса. Также не повлиял на расстановку сил уход с рынка систем денежных переводов «Быстрая Почта» и MIGOM в 2014 г., несмотря на резонансный отзыв лицензии у последней, спровоцировавшей ухудшение операционной среды в СНГ.

Центральные банки стран СНГ ужесточили условия ведения бизнеса в регионе в целях предотвращения возможных потерь вследствие краха других российских систем. Выполнение выдвинутых требований (внесение страхового депозита, предоставление банковских гарантий, страхование переводов и др.) для российских систем оказалось сопряжено с высокими издержками, которые окажут непосредственное влияние на размер комиссий в ближайшем будущем. В этой ситуации добиться смягчения условий работы для российских компаний в странах СНГ российским властям, возможно, удастся посредством вступивших в силу с июля 2016

г. поправкам к Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности», устанавливающим повышенный порог уставного капитала для небанковских кредитных организаций (НКО) – 90 млн. рублей. При новом размере уставного капитала страховой депозит в размере среднедневного оборота и прочие предписания не будут иметь экономического смысла. Другой мерой повышения доверия к российским системам денежных переводов также может стать введение совместного надзорного реагирования со стороны Банка России и центральных банков стран СНГ.

Помимо установления четких нормативов деятельности систем денежных переводов в целях повышения прозрачности рынка, в центре внимания российских властей продолжают находиться проблемы, связанные с контролем за отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. Основной регулирующей мерой в отношении операций без открытия банковского счета является установление лимита для денежных отправок (5 000 долларов США в день). Кроме того, в фокусе законодателей находятся электронные каналы и новые форматы переводов, осуществляемых через них. Бурное развитие технологий, способствующее появлению новых форматов международных денежных переводов, открывает новые возможности для нелегальных операций, так как законодательство может не успевать за прогрессом.

Кроме того, в 2014 г. была законодательно установлена новая система упрощенной идентификации физических лиц при осуществлении операций без открытия банковского счета, в том числе денежных переводов, посредством верификации клиентских данных (ФИО, паспортных данных и др.) с использованием специальных информационных ресурсов. Внедрение нового идентификационного механизма можно рассматривать как один из наиболее важных шагов по модернизации финансового законодательства, направленного на повышение эффективности контроля за оборотом денежных средств. Однако эффективность нововведения напрямую зависит от развития специальных информационных ресурсов, содержащих персональные данные резидентов и нерезидентов РФ.

Таким образом, российский рынок международных денежных переводов претерпевает изменения как экономического, так и регламентирующего характера. При этом меры, предпринимаемые государством, всецело направлены на поддержание конкурентоспособного цивилизованного рынка в РФ.

Необходимо отметить, что также постепенно набирают популярность среди населения нетрадиционные (дистанционные) способы денежных переводов: электронные платежные системы (ЯндексДеньги, WebMoney); электронные сервисы карточных платежных систем (Visa Money Transfer, MasterCard Money Send); банковские электронные интерфейсы (Интернет- и мобильный банк, Интернет-витрины и др.). В ближайшее время инновационные системы денежных переводов не смогут полностью заменить традиционные, что обусловлено невысоким уровнем технической грамотности (навыками пользования компьютеризированными устройствами (персональный компьютер, смартфон) и Интернетом) среди населения и в том числе среди трудовых мигрантов. Но в более отдаленном будущем эти перспективные технологии, по мнению отраслевых экспертов, будут преобладать.

1. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ

1.1. Сущность Национальной Платежной системы РФ

Национальная платежная система (НПС) является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры российской экономики. Основная сущность НПС связана с формированием условий для организации денежного оборота и кредитных отношений в масштабе страны. Кроме того, наличие развитой платежной сети необходимо для нормального функционирования финансовых рынков (валютного рынка, фондового рынка и др.).

Становление платежной системы в современном понимании началось после распада СССР, когда произошла полная реорганизация существующей централизованной системы расчетов. Была сформирована российская двухуровневая банковская система¹, а также начато внедрение межбанковских расчетов – ядра платежной системы страны в условиях рыночной экономики.

На платежную систему оказывает влияние целого ряда факторов различного характера:

- политические (изменение геополитической ситуации, изменения в действующем законодательстве, криминальные риски и др.);
- экономические (изменение макроэкономической ситуации, риски национальной банковской системы, изменения в рыночной практике и др.);
- технологические (технические, в том числе инновационные изменения и др.);
- социальные (риски потери доверия населения к элементам платежной системы и др.).

Однако в 2014-2015 гг. усилилось воздействие именно политических факторов, в частности введение экономических санкций в отношении РФ США и странами Евросоюза. Так, после реализации ограничительных мер в марте 2014 г., международные платежные системы Visa и MasterCard приостановили обслуживание платежных карт санкционных российских банков. В целях обеспечения бесперебойности осуществления карточных операций в стране в экстренные сроки пришлось создавать новую структурную единицу – собственную карточную платежную систему – НСПК «Мир». Также оказала существенное влияние на НПС девальвация национальной валюты. Существенно снизились потоки денежных входящих и исходящих денежных переводов (в долларовом выражении).

1.2. Структура Национальной Платежной системы РФ

На данный момент Национальная платежная система РФ состоит из двух относительно автономных структур – платежной системы Банка России и платежной системы, формируемой действующими финансовыми организациями на территории РФ, включая частные и государственные учреждения.

¹ Первый уровень банковской системы такого типа представлен центральным банком. На втором уровне оперируют коммерческие банки различных типов.



Источник: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Рис. 1. Структура Национальной платежной системы РФ

Таблица 1. Основные направления деятельности платежных подсистем

Платежная система Банка России	Платежная система кредитных организаций
- Зачисление средств на счета клиентов в день поступления - Расчеты на рынке ценных бумаг и валютном рынке - Управление ликвидностью посредством предоставления кредитным организациям внутридневных кредитов, обеспеченных залогом - Реализация мероприятий монетарной политики мегарегулятора через обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России	- Внутрибанковские системы расчетов - Системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые друг у друга - Системы расчетов через расчетные небанковские кредитные организации

Источник: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», данные Банка России

При этом операционную основу НПС РФ составляют именно кредитные организации. Массовый отзыв лицензий у российских банков в 2014-2015 гг. привел к существенному сжатию банковского сектора до 733 учреждений на начало 2016 г. При этом количество небанковских кредитных организаций (52 учреждения) осталось на уровне показателя прошлого периода.

Таблица 2. Изменение состава участников Национальной Платежной системы РФ

Параметры, ед.	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.
Общее количество учреждений банковской системы	46 451	46 598	44 511	39 397
Учреждений Банка России	505	439	365	271
Кредитных организаций	956	923	834	733
Небанковских кредитных организаций	59	64	51	52
Филиалов кредитных организаций	2 349	2 005	1 708	1 398
Кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт	659	641	597	530
Операторы платежных систем:	20	30	32	41
национально значимые	-	-	9	18
системно значимые	1	1	5	2
социально значимые	-	4	1	8
Операторы услуг платежной инфраструктуры				
Операционные центры	23	34	35	35
Платежные клиринговые центры	21	31	36	35
Расчетные центры	22	27	32	30
Кредитные организации, осуществляющие перевод ЭДС	38	82	96	104

Источник: данные Банка России

В результате количество институциональных участников банковской системы на начало 2016 г. уменьшилось на 5114 учреждений.

1.3. Изменение объема и структуры платежных операций

В 2015 г. наблюдалась смешанная динамика изменения объемов (безналичных) платежей, проведенных через НПС РФ. Совокупный размер операций, осуществляемых через платежную систему Банка России в 2015 г. вырос до 1 357 трлн. рублей. Увеличение было вызвано 13%-ным приростом операций, проводимых через систему банковских электронных срочных платежей.

Таблица 3. Объем платежей через национальную платежную систему

Параметры, трлн. руб.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Объем платежей, проведенных через кредитные организации	399,4	457,0	532,8	531,0
Объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России	1 150,5	1 224,9	1 205,2	1 356,5

Источник: данные Банка России

Также произошло незначительное уменьшение объема платежей, проведенных через кредитные организации – платежи кредитных организаций и платежи их клиентов – на 0,3% до 531 трлн. рублей. Несмотря на снижение показателя юридические и физические лица продолжают достаточно активно использовать безналичные инструменты оплаты. Об этом также свидетельствует рост числа, открываемых физическими и юридическими лицами банковских счетов, общее количество которых увеличилось на 4,7% за 2015 г. до 789 млн. на начало 2016 г.

Таблица 4. Количество счетов юридических и физических лиц, открытых банками РФ

Параметры, млн. ед.	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.
Общее количество счетов	671,0	715,1	753,4	789,0
Открытых в кредитных организациях:	670,9	715,0	753,3	788,9
счета клиентам-юридическим лицам	7,2	7,3	7,4	7,6
счета клиентам-физическим лицам	663,7	707,7	745,9	781,3

Источник: данные Банка России

В 2015 г. наибольшая доля в совокупном объеме платежей, осуществленном через кредитные организации, принадлежит операциям с использованием платежных поручений (97%). Минимально в общей структуре платежей представлены расчеты на основе аккредитива (0,1%). Кроме того, в прошлом году не производились операции с чеками как средством платежа.

Таблица 5. Структура платежей по видам платежных инструментов (объем платежей)

Параметры, млрд. руб.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Общее количество учреждений банковской системы, в том числе	399 446	457 046	532 776	530 971
платежные поручения ²	388 813	445 424	519 515	516 963
платежные требования, инкассовые поручения ³	1 300	1 554	1 843	1 933
аккредитивы ⁴	253	36	494	440
чеки ⁵	0,20	0,10	0,04	-
банковские ордера ⁶	4 988	5 444	6 571	7 535
документы физических лиц ⁷	4 093	4 268	4 353	4 100

Источник: данные Банка России

В 2015 г. кредитными организациями было осуществлено около 4,5 млрд. операций, что на почти 3% ниже по сравнению с показателем 2014 г. (4,6 млрд. транзакций).

²Платежное поручение - форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

³Инкассовые поручения – форма безналичных расчетов, при которой производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке. Выполняет функцию платежного требования.

⁴Аккредитивы - поручения банка-плательщика банку-получателю производить платежи физическим или юридическим лицам средств в пределах обозначенной суммы на условиях, которые указаны в данном поручении.

⁵Чеки (расчетные) - используются для проведения безналичных платежей. В них содержится приказ владельца счета перечислить указанную сумму на счет лица, указанного в чеке. клиента) и непокрытые (когда банк переводит деньги за счет своих средств, если у клиента на счету временно отсутствуют деньги).

⁶Банковский ордер является расчетным документом и может применяться при осуществлении кредитной организацией (филиалом) расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в этой кредитной организации (филиале), в случаях, если плательщиком или получателем является сама кредитная организация (филиал).

⁷При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством документальные формы безналичных расчетов (расчетные документы). Банки осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для представления (заполнения) физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, устанавливается банками либо соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются платежи.

Таблица 6. Структура платежей по видам платежных инструментов (количество операций)

Параметры, млн. операций	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Общее количество операций, совершенных в национальной платежной системе, в разрезе платежных инструментов	4 040	4 436	4 627	4 499
платежные поручения	1 263	1 339	1 389	1 424
платежные требования, инкассовые поручения	82,1	84,8	84,6	77,4
аккредиты	0,07	0,1	0,1	0,12
чеки	-	-	-	-
банковские ордера	1 459	1 712	1 895	1 856
документы физических лиц	1 236	1 301	1 258	1 142

Источник: данные Банка России

Среди юридических лиц наиболее популярным платежным инструментом по количеству проведенных расчетных операций в 2015 г., стали банковские ордера (1,9 трлн. транзакций) и платежные поручения (1,4 трлн. транзакций). Доли указанных средств расчетов в общем количестве платежа, осуществленных через российские кредитные организации – 41,3% и 32,0% соответственно. По документам физических лиц в прошлом году было осуществлено 1,1 трлн. операций, что составляет 25,4% всех безналичных расчетов.

Средняя сумма платежа, проведенного через кредитные организации в 2015 г., составила 118,02 тыс. руб., что на 2,5% больше по сравнению с 2014 г.

Таблица 7. Средняя сумма платежной операции

Средняя сумма операции, тыс. руб.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
По всем видам инструментам	98,9	103	115,1	118,0
платежные поручения	307,8	332,7	373,9	363,1
платежные требования, инкассовые поручения	15,8	18,3	21,8	25,0
аккредиты	-	-	-	-
чеки	-	-	-	-
банковские ордера	3,4	3,2	3,5	4,1
документы физических лиц	3,3	3,3	3,5	3,6

Источник: данные Банка России

1.4. Изменение объемов трансграничных переводов

В РФ в 2015 г. оборот трансграничных переводов физических лиц (резидентов и нерезидентов), сократился на 39% до 53,7 млрд. долларов США по сравнению с 2014 г. Бурный рост отправок в условиях экономического кризиса 2014 г. объясняется увеличением объемов переводов собственных средств физических лиц за рубеж.

Таблица 8. Трансграничные денежные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов)

Параметры, млрд. долл. США	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	48,6	59,0	68,9	35,1
в страны дальнего зарубежья	29,4	37,3	49,8	24,1
в страны СНГ	19,2	21,7	19,1	11,1
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	14,1	19,8	19,2	18,6
из стран дальнего зарубежья	10,7	15,5	14,5	14,7
из стран СНГ	3,3	4,3	4,7	3,9
Сальдо	-34,5	-39,2	-49,7	-16,5
страны дальнего зарубежья	-18,6	-21,7	-35,3	-9,4
страны СНГ	-15,9	-17,5	-14,4	-7,2

Источник: данные Банка России

Совокупный объем трансграничных денежных переводов, отправленных через системы денежных переводов, в 2015 г. составил 13 трлн. долларов США, что на 52% меньше, чем за 2014 г., когда оборот был равен 25 трлн. долларов США. Резкое падение показателя было вызвано массовым оттоком трудовых мигрантов вследствие экономического спада в стране.

Таблица 9. Трансграничные денежные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществляемые через системы денежных переводов⁸

Параметры, млрд. долл. США	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	20,9	23,6	20,9	9,7
в страны дальнего зарубежья	2,7	2,8	2,6	1,7
в страны СНГ	18,2	20,8	18,3	8,0
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	3,3	4,0	4,2	3,3
из стран дальнего зарубежья	1,0	1,0	1,0	0,9
из стран СНГ	2,2	3,0	3,1	2,4
Сальдо	- 17,6	- 19,6	- 16,7	- 6,4
страны дальнего зарубежья	- 1,7	- 1,8	- 1,6	- 0,8
страны СНГ	- 15,9	- 17,8	- 15,1	- 5,6

Источник: данные Банка России

⁸ Учтены отправления через системы денежных переводов Anelik, Blizko, Contact, InterExpress, Western Union, «Золотая корона», «Колибри», «Лидер», «Юнистрим» и ФГУП «Почта России».

1.5. Платежная инфраструктура на территории РФ

Стабильный рост пользования безналичными платежными инструментами возможен только при развернутой разнотипной расчетно-платежной инфраструктуре (преимущественно для физических лиц).

Таблица 10. Основные каналы платежной инфраструктуры Национальной платежной системы РФ

Параметры, количество млн. ед.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Платежные карты, всего	191,5	217,5	227,7	243,9
расчетные	169,0	188,3	195,9	214,5
в том числе с «овердрафтом»	31,8	39,5	39,7	37,6
кредитные	22,5	29,2	31,8	29,5
Банкоматы и платежные терминалы	0,2	0,2	0,2	0,2
в том числе с функцией приема наличных денег	0,1	0,1	0,1	0,1
Электронные терминалы	0,8	1,1	1,5	1,6
Импринтеры	0,03	0,01	0,01	0,01
Количество электронных средств платежа для перевода ЭДС, с использованием которых осуществлялись операции с начала года	-	0,3	0,4	0,3

Источник: данные Банка России

На протяжении 2015 г. количество банковских карт выросло на 7,1% до 244 млн. штук. На фоне роста количества платежных карт произошло 13%-ное увеличение количества POS-терминалов, необходимых для осуществления карточных платежей в точках продаж (до 1,6 млн. устройств в 2015 г.). Количество банкоматов и платежных терминалов, наоборот, сократилось до 214 тыс. устройств на начало 2016 г.

Национальная платежная система РФ продолжает развиваться достаточно стабильно несмотря на влияние негативных факторов. Функционируют государственные и негосударственные расчетные системы, совершенствуются расчеты безналичными платежными инструментами, в том числе инновационными (платежными картами, электронными денежными средствами). Девальвационные волны и спад в экономике существенно повлияли на объем международных переводов, который сократился впервые после кризиса 2008 г. Ожидается восстановление потока по мере стабилизации экономической ситуации в стране. Несмотря на сокращение инфраструктурных единиц, связанных с санацией, проводимой Банком России и самостоятельной оптимизацией самих участников (сокращение филиальных сетей), оставшиеся звенья смогли адаптироваться к новым условиям. Кроме того, была сформирован новый компонент – национальная платежная система карт, который также будет способствовать устойчивости НПС даже в случае ухудшения геополитической обстановки.

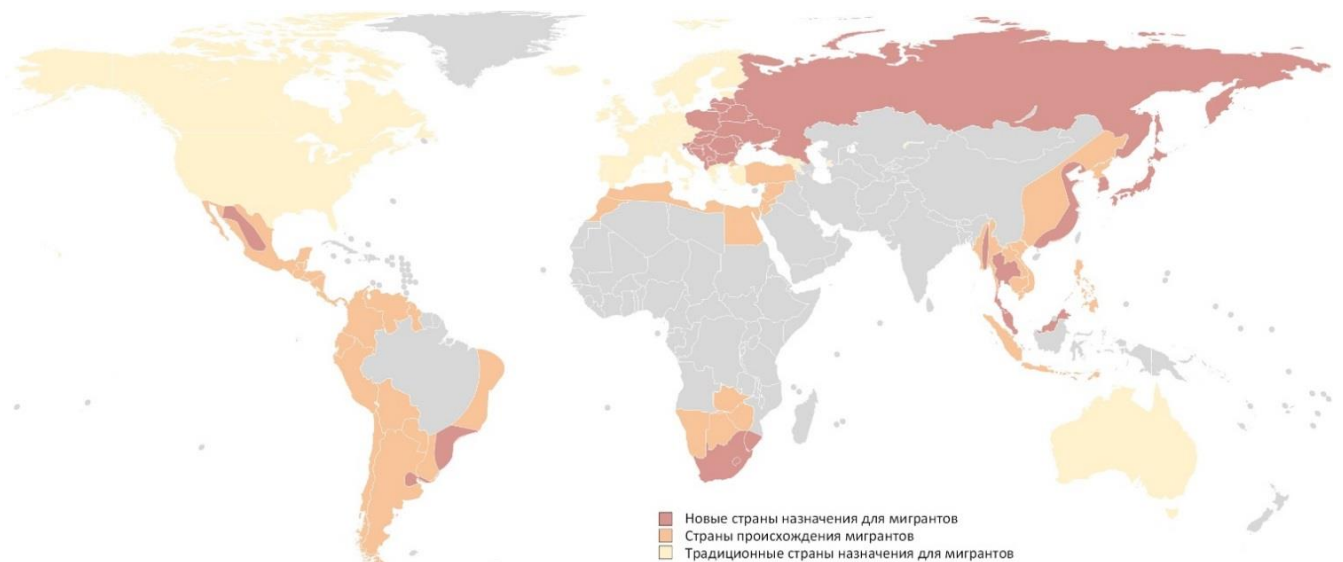
2. ОБЗОР РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РФ

2.1. Трансграничные денежные переводы в мире

Миграция и денежные переводы в условиях глобализации

Международная трудовая миграция оказывает достаточно влияние на национальные и глобальные экономические процессы. Одним из ее наиболее важных аспектов являются денежные переводы мигрантов и их неоднозначное влияние на экономику развивающихся стран в частности (стран их происхождения) и на мировую экономику в целом. Необходимо отметить, что по методологии МВФ под денежными (личными) переводами мигрантов понимается совокупность денежных переводов работающих мигрантов (пребывание в стране назначения больше года), оплата труда сезонных рабочих (пребывание в стране назначения меньше года) и трансферты, связанные с миграцией (оценочный денежный эквивалент стоимости имущества и финансовых активов мигрантов, перемещаемых через границу).

Глобализация в мировой экономике и сохраняющиеся различия в уровнях экономического развития стран мира ведут к формированию мощных миграционных потоков⁹. Согласно данным ООН, в мире с 2000 г. число переселенцев выросло на 41% до 244 млн. человек в 2015 г. – это около 4% населения Земли. Если такая тенденция сохранится, по оценкам экспертов, то к 2050 г. количество трудовых мигрантов в мире достигнет 405 млн. человек.

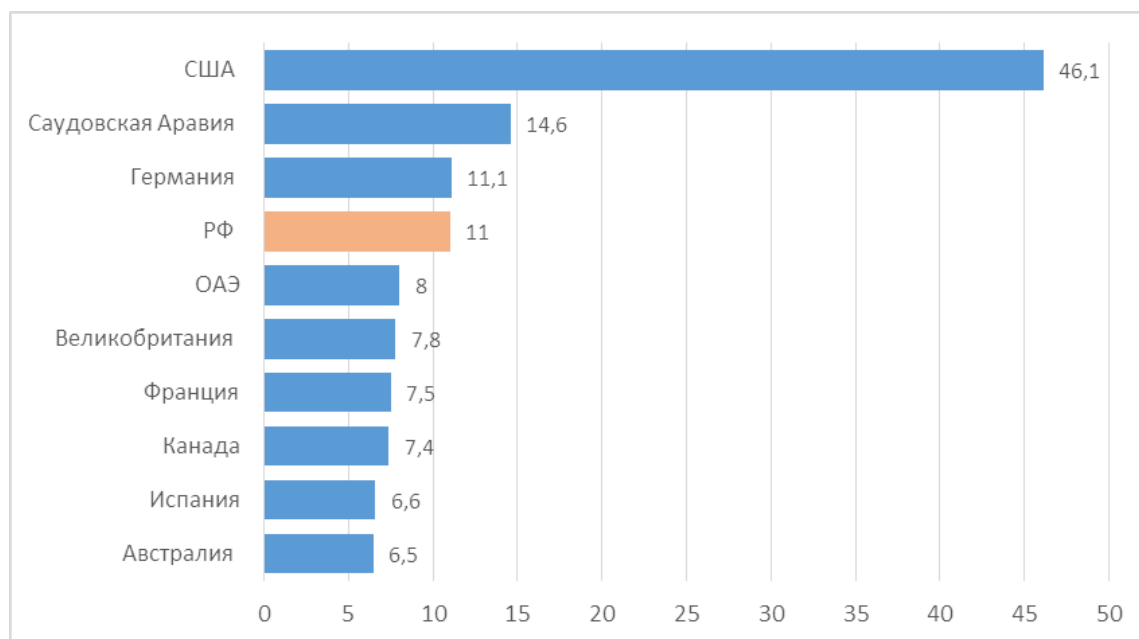


Источник: данные Международной организации по миграции (ООН)

Рисунок 2. Карта миграционных потоков в мире, 2013-2014 гг.

⁹ Природные, социальные и техногенные катаклизмы также увеличивают рост потоков вынужденных переселенцев.

Наиболее привлекательными направлениями для миграции, согласно рейтингу стран, составленному ООН (Human Development Index)¹⁰, традиционно являются развитые государства Западной Европы, Северной Америки, а также Австралия и Новая Зеландия. Но, постепенно возникают новые миграционные центры в быстро развивающихся регионах. Так, в ТОП 5 стран с наибольшим числом международных трудовых мигрантов, по оценкам Всемирного Банка, в 2014 г. входят США, Саудовская Аравия, Германия, РФ и ОАЭ.



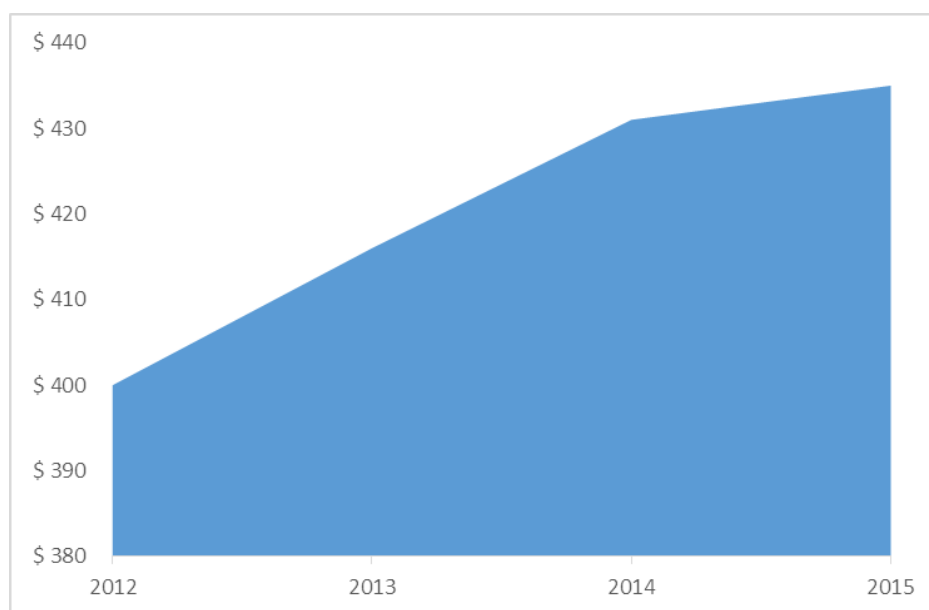
Источник: данные Всемирного Банка¹¹

Рисунок 3. ТОП 10 стран с наибольшим числом международных трудовых мигрантов, млн. человек, 2014 г.

Поток международных денежных переводов быстро растет: к 2000 г. совокупный оборот увеличился в 2 раза; к 2010 г. - в 3,6 раза. Свыше 70% (в 1990 г. – 45%, в 2000 г. – 65%) переводов денежных средств было направлено в развивающиеся страны. В 2015 г. произошло снижение темпов роста объемов операций за счет стран Европы и Центральной Азии. В номинальном выражении оборот переводов мигрантов вырос до 601 млрд. долларов США (против 592 млрд. долларов США в 2014 г.).

¹⁰ Human Development Index (HDI) - рейтинг стран мира в соответствии с качеством жизни их жителей на фоне общих экономических показателей, составляемый на ежегодной основе ООН. В отчете учтены данные рейтинга за 2014 г.

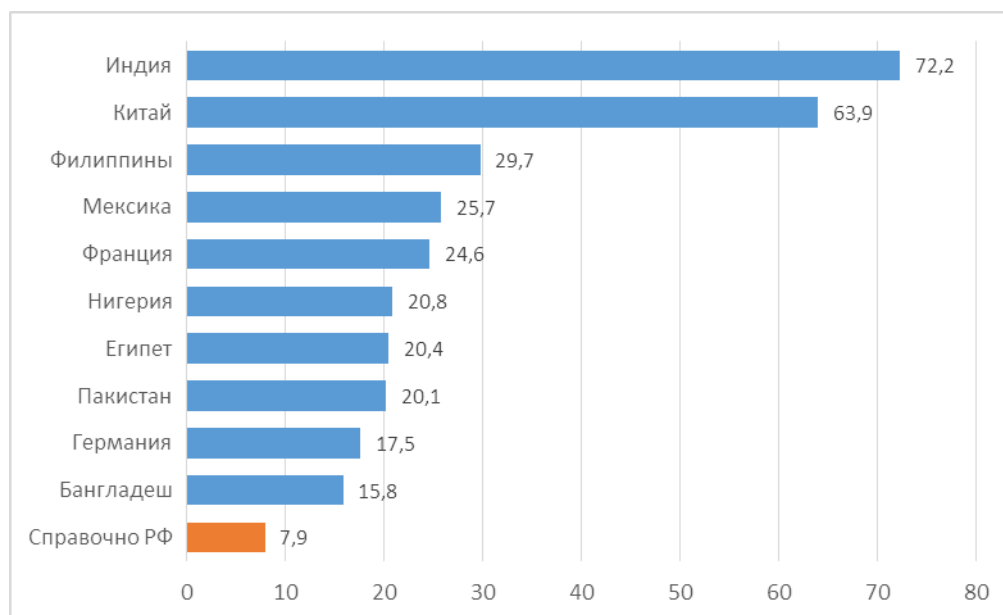
¹¹ Учтены только легализованные мигранты.



Источник: данные Всемирного Банка

Рисунок 4. Объем денежных переводов в развивающиеся страны, млрд. долларов США

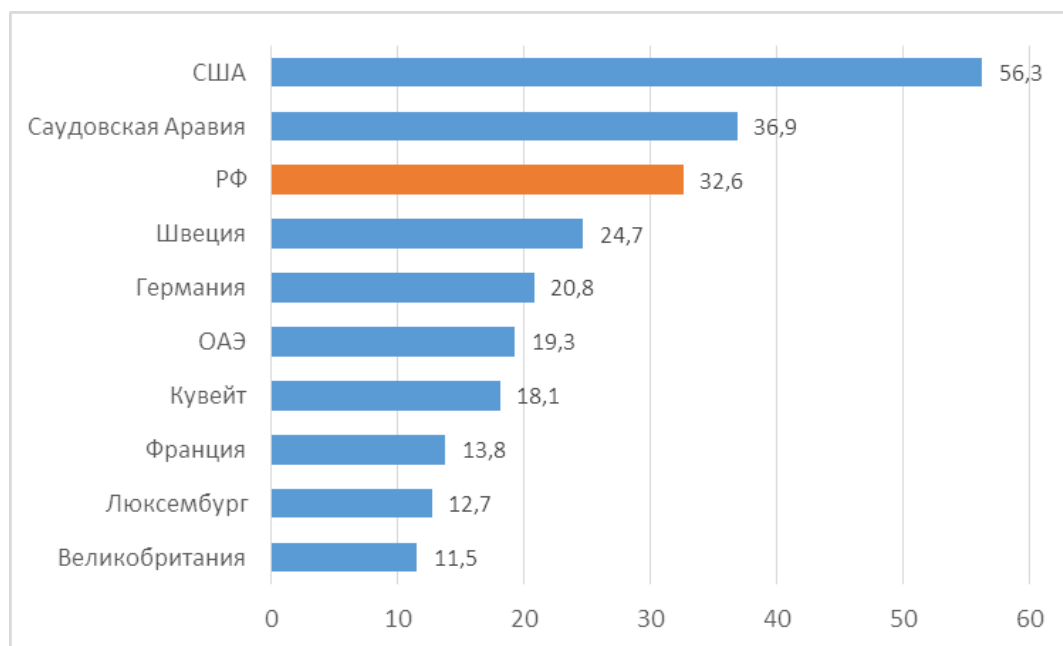
За последние 5 лет среди стран мира самыми крупными получателями трансграничных переводов стали Индия, Китай, Мексика и Филиппины. При этом совокупный объем операций в Индию и Китай существенно превышает потоки отправлений средств в другие страны.



Источник: Всемирный Банк

Рисунок 5. ТОП 10 стран-получателей денежных переводов мигрантов, млрд. долларов США, 2015 г.

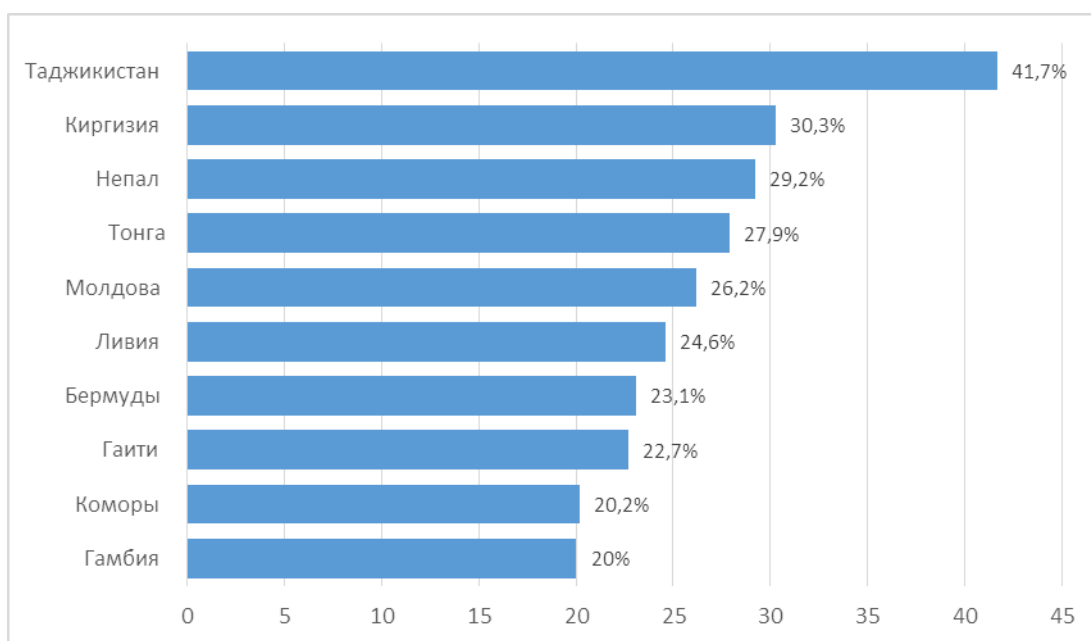
Крупнейшими странами-отправителями остаются Соединенные Штаты, РФ, Швейцария и Саудовская Аравия. При этом США является абсолютным лидером как по количеству трудовых мигрантов, так и по объему денежных переводов. Что касается РФ, то значительный объем отправлений может быть связан с суммами переводов родственникам в страны СНГ, осуществляемыми гражданами РФ, а также нелегальными (неучтенными) мигрантами через официальные каналы.



Источник: Всемирный Банк

Рисунок 6. ТОП 10 стран-отправителей денежных переводов мигрантов, млрд. долларов США, 2015 г.

В ряде случаев трансграничные денежные переводы для стран-получателей становятся крупным источником внешнего финансирования, совокупный объем которого может превышать размеры выручки от экспорта товаров и услуг, прямые иностранные инвестиции и прочие поступления частного капитала. Так, в 2013 г., по данным Всемирного Банка, объем денежных отправлений мигрантов оказался в три раза выше выделяемой официальной помощи развитию в трех макрорегионах мира: странах Латинской Америки и Карибского бассейна; Тихоокеанском регионе и странах Латинской Америки.



Источник: Всемирный Банк

Рисунок 7. Крупнейшие потоки трансграничных переводов по странам (ТОП 10) и их отношение к ВВП, 2015 г.

Согласно данным Всемирного Банка, в 2015 г. по значению денежных переводов мигрантов для национальной экономики (по объему переводов относительно ВВП) в тройку лидеров вошли Таджикистан (свыше 40% ВВП), Киргизия и Непал (около 30% ВВП). В ТОП 10 стран с крупными потоками поступлений (свыше 20%) также находятся Тонга, Молдова, Ливия, Бермудские острова, Гаити, Коморские острова и Гамбия. Однако реальный объем отправленных денежных средств с учетом неофициальных каналов (вывозом средств самими мигрантами или использованием ими нелегальных систем денежных переводов) может быть гораздо больше.

Официальные и неофициальные каналы денежных переводов

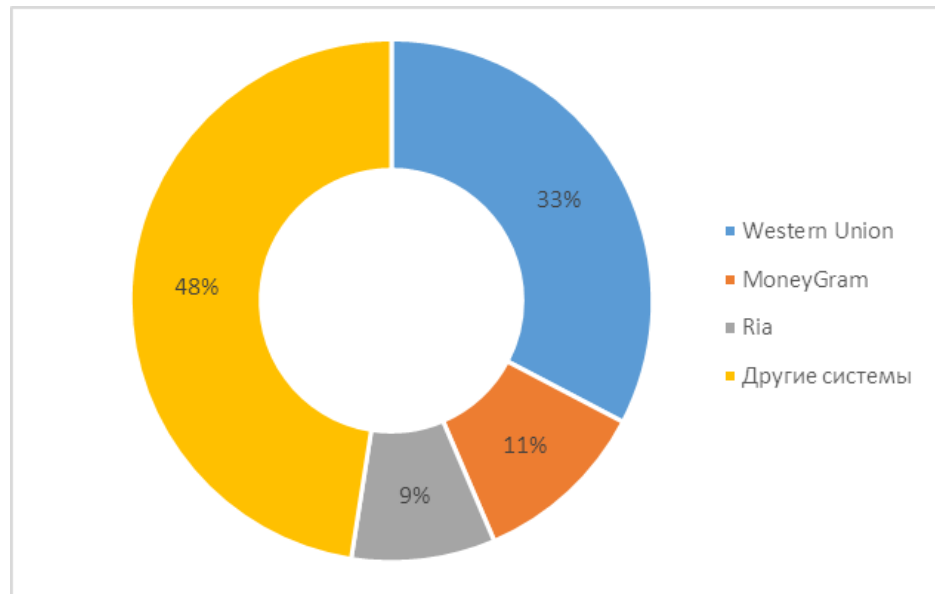
Быстрый рост объемов трансграничных переводов обуславливает необходимость создания единой надежной и доступной инфраструктуры по перемещению денежных средств в глобальном масштабе, которая на данный момент находится на этапе формирования. В настоящее время осуществления переводов происходит через разрозненные официальные и неофициальные каналы:

Банковские денежные переводы. Банки практически во всех странах мира предлагают классические банковские переводы для отправления средств за границу. Перечисление средств с банковского счета отправителя на счет получателя, открытый в другом банке, осуществляется с использованием корреспондентской сети банков. Техническим ресурсом выступает система

межбанковских коммуникаций (например, SWIFT¹²). Такая процедура очень формализована и дорогостоящая, поэтому не пользуется популярностью у мигрантов.

Многие банки, оценив привлекательность направления международных переводов, стали развивать услуги стандартных и мгновенных денежных переводов без открытия банковского счета. В этом случае банки, помимо заключения корреспондентских договоров, используют единую клиринговую систему расчетов¹³, одной из ключевых функций которой является быстрая передача информации о денежном переводе (сумма, получатель) в банк в стране назначения.

Международные системы денежных переводов. Системы денежных переводов оперируют практически по всему миру, за исключением «закрытых» стран (например, Северная Корея) или стран с нестабильной внутренней ситуацией (Сомали, Йемен, Афганистан). Отправление денежных средств осуществляется по электронным каналам, что обеспечивает высокую скорость переводов. При этом принимаются и выдаются денежные средства в виде наличных, а открытие банковского счета отправителем не требуется.



Источник: информационно-аналитическая компания Morningstar

Рисунок 8. Глобальные системы денежных переводов: рыночные позиции, 2015 г.

На сегодняшний день признанными лидерами среди глобальных систем денежных переводов являются американские компании – Western Union, MoneyGram и Ria Financial Services –, контролирующие вместе свыше 50% рынка систем денежных переводов в мире.

Почтовые системы денежных переводов. Почтовые международные переводы достаточно популярны среди населения в силу своей высокой доступности (большое количество отделений,

12 SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) - международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. В настоящий момент членами SWIFT являются более 10 000 организаций, в том числе около 1000 корпораций.

13 Межбанковская клиринговая система - это система безналичных расчетов между банками, осуществляемых через единые расчетные центры и основанных на взаимном зачете равных платежей друг другу.

нет необходимости открывать счет), а в ряде регионов являются лидерами по объемам отправок. В настоящий момент наблюдается постепенный переход почтовых систем разных стран на единый технологический стандарт для упрощения осуществления международных переводов. Кроме того, почтовыми операторами используются бизнес-модели, предусматривающие как сотрудничество с банками, так и развитие собственного «почтового» банка для усиления позиций на рынке финансовых услуг. Осуществляемое в настоящий момент внедрение новых информационных технологий также способствует усилению позиций почтовых систем.

Международные платежные системы. Функционал международных электронных платежных систем, например, PayPal или WebMoney, уже давно включает в себя возможности по денежным переводам зарегистрированным пользователям, то есть внутри системы. Ключевые глобальные карточные платежные системы Visa и MasterCard также самостоятельно развивают направление международных денежных переводов, предлагая осуществлять отправление средств через специальные электронные сервисы – Visa MoneyTransfer и MasterCard MoneySend – , позволяющих осуществлять перечисления внутри платежных систем по всему миру. При этом наличие банковской карты у получателя перевода необязательно. Однако для пользования подобными системами требуется идентификация клиентов, поэтому большой популярностью среди трудовых мигрантов подобные сервисы пока не пользуются.

Альтернативные каналы. Мобильные операторы (в рамках своих зарубежных подразделений), ритейлеры (в формате in-store банкинг¹⁴) и социальные сети (посредством специальных приложений) также могут осуществлять международные денежные переводы.

Неофициальные каналы. Несмотря на глобальные тенденции, связанные с упрощением процедуры международных денежных переводов и снижением комиссий за отставку средств (по данным Всемирного Банка, средняя стоимость в 2014 г, уменьшилась до 7,9% от суммы перевода по сравнению с 8,9% в 2013 г.), для многих трудовых мигрантов официальные финансовые каналы остаются недоступными по ряду причин:

- отсутствие необходимых документов для осуществления денежного перевода, а также нежелание привлекать к себе дополнительное внимание, так как часть трудовых мигрантов находятся в стране нелегально;
- сохраняющийся высокий уровень комиссий, взимаемый банками и международными системами денежных переводов за отставку денежных средств за рубеж;
- недоверие к официальным финансовым организациям по причине низкой финансовой грамотности мигрантов;
- языковые трудности мигрантов в общении с персоналом официальных финансовых организаций.

В результате, согласно экспертным оценкам, большинство денежных переводов осуществляется посредством вывоза наличных средств (преимущественно в валюте – долларах США ли евро) самими мигрантами при посещении родины, либо через доверенное лицо (например, заработная

¹⁴ In-store banking – формат розничного банкинга, когда торгово-сервисные предприятия на базе имеющихся клиентских данных и точек продаж предлагают текущим клиентам банковские услуги под собственным брендом

плата нескольких трудовых мигрантов передается одному доверенному лицу (мигранту), который едет на родину) или работников транспорта (например, водителей международных автобусов, проводников поездов). Наиболее широкое распространение получила практика передачи денежных средств через родственников из знакомых среди национальных диаспор.

В этнических сообществах также распространено осуществление денежных отправок через нелегальные системы денежных переводов, такими как, например, «Хавала»¹⁵ (переводы преимущественно в исламские страны), «Тайбей» (переводы в Китай) и др. Предпочтение нелегальным системам отдается также в случае наличия иммиграционных проблем. Как правило, в таких квазифинансовых системах, по данным FATF¹⁶, используются нестандартные для официальных каналов, методы расчетов: международные платежи, денежные курьеры, взаимозачеты. При этом прямые денежные переводы от отправителя получателю практически не совершаются. Кроме того, преимущества подпольных систем денежных переводов становятся очевидны, когда в принимающей стране отсутствуют рыночные курсы обмена валют, или обмен валют строго контролируется государством (например, Пакистан¹⁷ или Египет), или банковская система принимающей страны слабо развита (например, Йемен, Афганистан).

2.2. Трансграничные денежные переводы в РФ

Совокупные трансграничные денежные переводы в РФ

В РФ **суммарный оборот трансграничных переводов физических лиц** (резидентов и нерезидентов)¹⁸, согласно данным Банка России, в 2015 г. сократился на 39% до 53,7 млрд. долларов США¹⁹ по сравнению с 2014 г. Бурный рост отправок в условиях экономического кризиса 2014 г. объясняется увеличением объемов переводов собственных средств физических лиц за рубеж, а также включением в статистические данные Банком России переводов электронных денег²⁰. В 2015 г. из-за спада в экономике, девальвации рубля и ужесточения миграционной политики произошло сокращение объемов переводов.

¹⁵ Другие названия системы «Хавала» в странах мира – «Фэй Чьен» (Китай), «Ксуи Куан» (Гонконг), «Падала» (Филиппины), «Хунди» (Пакистан, Индия), «Кса-Вилаад» (Сомали), «Фей Кван» (Тайланд).

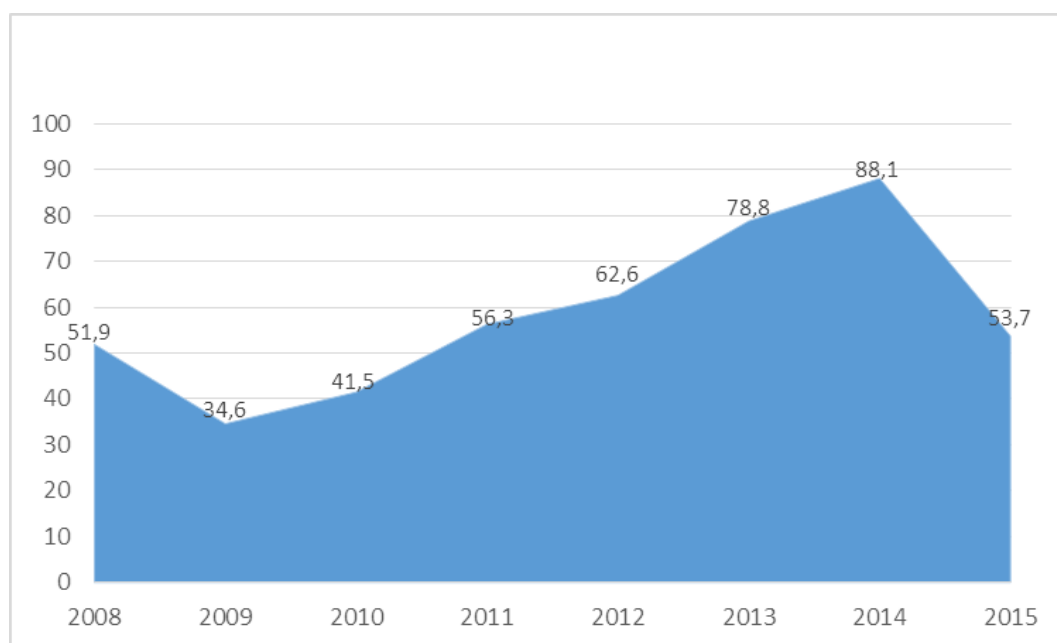
¹⁶ FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия 228 национальных систем противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма этим стандартам.

¹⁷ В ряде стран, преимущественно исламских, системы типа «хавала» легализованы для формализации рынка денежных переводов. Кроме того, такие системы могут являться единственным провайдером подобных услуг вследствие слабой развитости национальной финансовой системы. Например, в Пакистане.

¹⁸ К трансграничным переводам физических лиц, согласно методологии Банка России, относятся трансграничные безналичные перечисления физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов, осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, **включая денежные переводы, осуществленные через системы денежных переводов.**

¹⁹ Банк России оценивает трансграничные денежные переводы в долларах США.

²⁰ В соответствии с пункта 18 статьи 3 Закона о Национальной Платежной Системе электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные

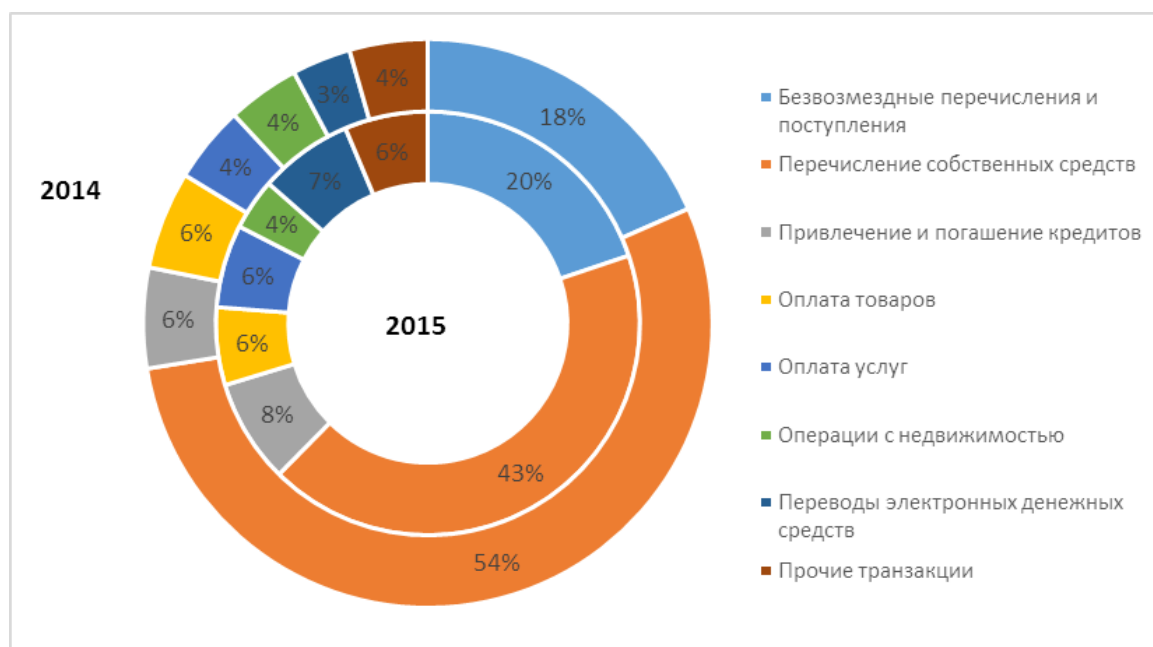


Источник: Банк России

Рисунок 9. Совокупный объем отправленных и поступивших трансграничных переводов, млрд. долларов США

Денежные отправления физических лиц в 2015 г. из РФ снизились практически в два раза до 35,1 млрд. долларов с 68,9 млрд. долларов США в 2014 г. Потоки отправлений, осуществляемые резидентами и нерезидентами, практически сравнялись – 24,6 и 29,1 млрд. долларов США соответственно. При этом в 2013-2014 гг. в общем объеме трансграничных переводов транзакции резидентов преобладали (до 60-70% потока).

средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.



Источник. Банк России

Рисунок 10. Целевая структура трансграничных переводов, отправленных из РФ физическими лицами-резидентами в 2014-2015 гг.

Изменения в структуре переводов резидентов связаны с сокращением доли перечислений собственных средств в 2015 г. до 43% (10,5 миллиарда долларов США) с 54% в 2014 г. При этом в 2013 г. наблюдалось увеличение этой позиции практически в два раза. Доля безвозмездных перечислений выросла до 20% в совокупном потоке, но в номинальном выражении сократилась с 9,1 до 4,9 млрд. долларов США. Это направление трансграничных переводов тесно связано с трудовой миграцией на территории СНГ. Подавляющая часть таких переводов (~90%) была отправлена через системы денежных переводов. Совокупная доля перечислений, связанная с оплатой товаров и услуг, снизилась и составила 12% против 10% в 2014 г. и 15% в 2013 г. Основным объем платежей за товары составляют переводы физических лиц, связанные с приобретением легковых автомобилей в Японии (~30%). Доля транзакций физических лиц, связанных с кредитованием, в общей структуре денежных переводов увеличилась до 8% в 2015 г. по сравнению с 8% в 2014 г., в стоимостном выражении произошло снижение - с 2,8 до 1,9 млрд. долларов США соответственно. Основными направлениями кредитов физическим лицам стали такие страны как Швейцария, США и Латвия, по данным Банка России.

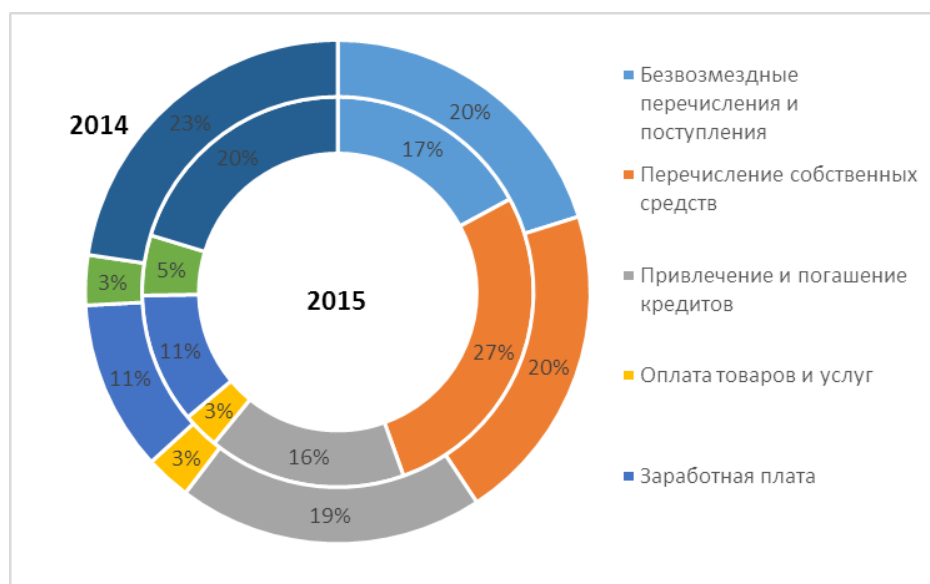
Таблица 11. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) из РФ по ТОП 10 стран-контрагентов, 2015 г.

Страна-реципиент	Объем переводов, млрд. долларов США
ВСЕГО ПО СТРАНАМ	35,1
СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ	24,1
СТРАНЫ СНГ	11,1
Швейцария	3,9
Узбекистан	3,1
Латвия	2,2
Таджикистан	2,2
США	2,0
Великобритания	1,8
Китай	1,4
Киргизия	1,4
Украина	1,3
Кипр	1,3

Источник: Банк России

Ключевыми странами назначения трансграничных переводов физических лиц, отправляемых из РФ, стали Швейцария (традиционная зона для размещения сбережений граждан РФ), Узбекистан и Латвия, которая сместила с третьего места США. На эти государства приходится свыше 25% совокупного финансового потока.

Общий объем отправок в РФ в пользу физических лиц в 2015 г. продолжил сокращаться второй год подряд (-3%) и составил 18,6 млрд. США (19,8 млрд. долларов США в 2013 г., 19,2 млрд. долларов США в 2014 г.). Основную долю составляют операции резидентов – 15,9 миллиардов долларов США (85%).



Источник. Банк России

Рисунок 11. Целевая структура трансграничных переводов, отправленных в РФ физическими лицами-резидентами в 2014-2015 гг.

В структуре трансграничных переводов физическим лицам в РФ преобладают перечисления собственных средств со счетов в иностранных банках (27%; 4,4 млрд. долларов США), безвозмездные отправления (17%; 2,7 млрд. долларов США) и операции, связанные с привлечением и погашением кредитов (16%; 2,6 млрд. долларов США). По данным Банка России, основная масса безвозмездных переводов осуществлялась через системы денежных переводов (примерно 90%).

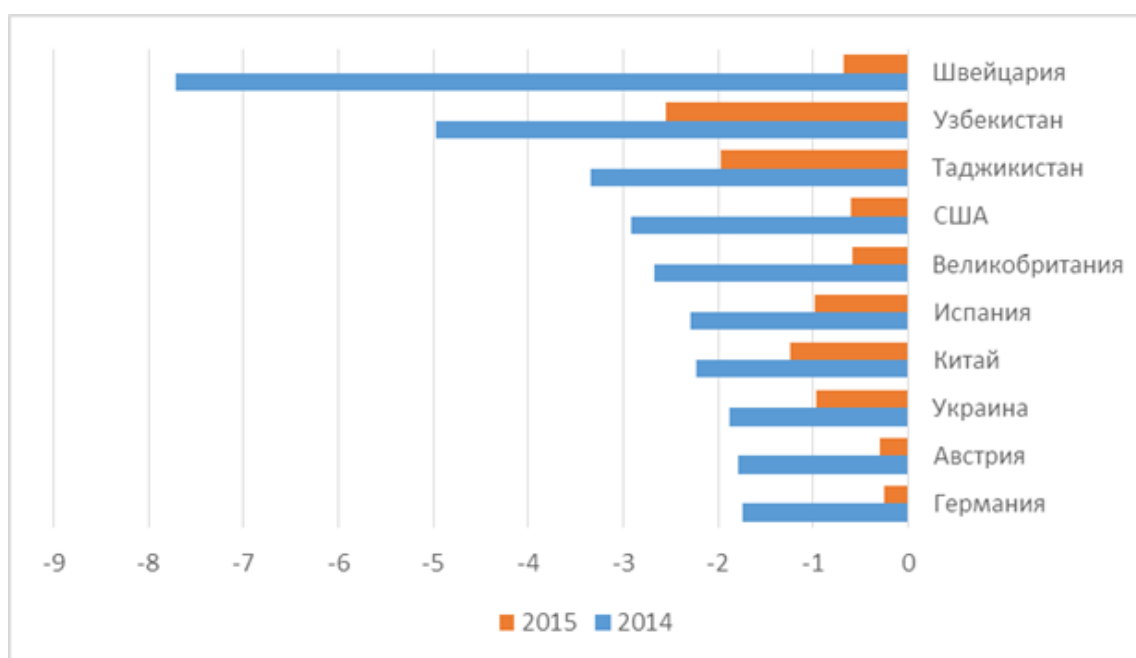
Таблица 12. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) в РФ по ТОП 10 стран-контрагентов, 2015 г.

Страна-донор	Объем переводов, млрд. долларов США
ВСЕГО ПО СТРАНАМ	18,6
СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ	14,7
СТРАНЫ СНГ	3,9
Швейцария	3,2
Латвия	1,8
Казахстан	1,6
США	1,4
Великобритания	1,2
Кипр	1,1
Германия	0,9
Нидерланды	0,5
Узбекистан	0,5
Австрия	0,4

Источник: данные Банка России

Основными странами, из которых осуществляются отправления денежных средств в РФ, стали Швейцария, Латвия и Казахстан. При этом свыше 85% трансграничных переводов из Швейцарии, по данным Банка России, производятся посредством перечислений собственных средств физическим лицами-резидентами с собственных счетов, открытых в швейцарских банках на счета в российских банках.

В 2015 г. отрицательное сальдо трансграничных переводов физических лиц (превышение суммарной величины денежных переводов из РФ над суммарной величиной переводов в РФ) сократилось до 16,5 млрд. долларов США с 49,7 млрд. долларов США в 2014 г. При этом нетто-отток денежных средств из РФ в страны дальнего зарубежья составил 9,4 млрд. долларов США (35,3 млрд. долларов) и 7,1 млрд. долларов США в страны СНГ (14,3 млрд. долларов США).



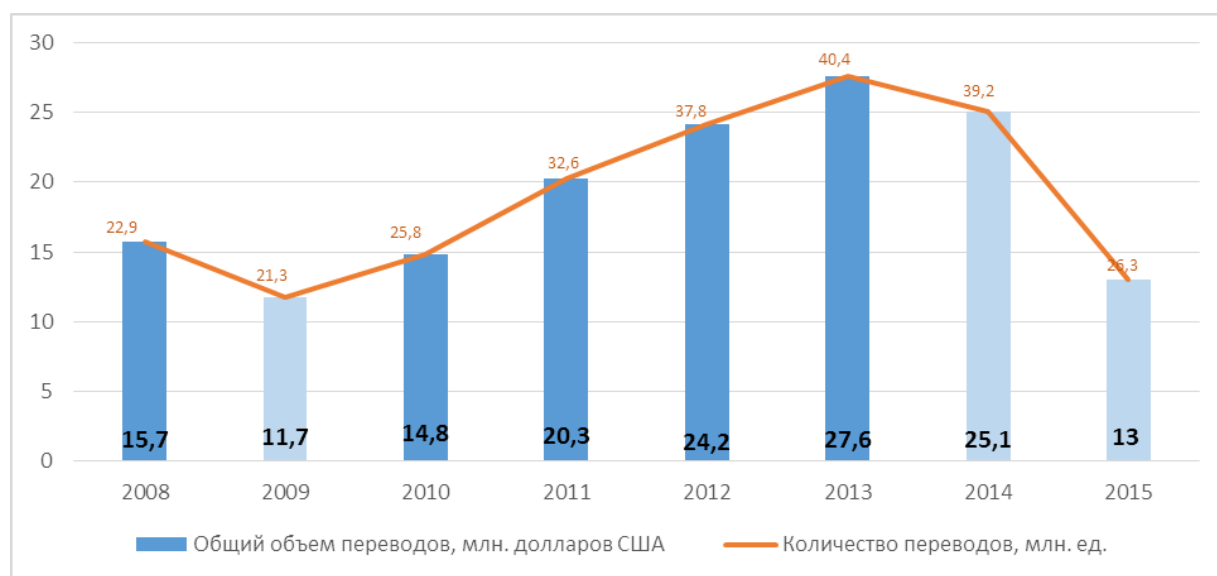
Источник: Банк России

Рисунок 12. Отрицательное сальдо трансграничных переводов физических лиц (резидентов и нерезидентов) по ТОП 10 странам–контрагентам

Сокращающееся отрицательное сальдо в 2013-2015 гг. также говорит об сокращении роли РФ в содействии обеспечению занятости для граждан стран с более низким уровнем экономического развития. В настоящий момент РФ – четвертый по величине отправитель денежных переводов в мире после США, Саудовской Аравии и Германии, по данным Всемирного Банка. Экономический кризис в течении 2014 -2015 гг. передвинул РФ со второго после США места сначала на третье в 2014 г., а потом на четвертое в 2015 г.

Международные переводы, осуществляемые через системы денежных переводов. Рынок международных денежных переводов

Суммарный оборот рынка трансграничных переводов, отправляемых через системы денежных переводов²¹, включаемых Банком России в состав трансграничных переводов физических лиц, в 2015 г. сократился практически вдвое по сравнению с 2014 г. и составил 13 млрд. долларов США (доля денежных переводов во входящем потоке отправок – 28%, в исходящем – 18%).

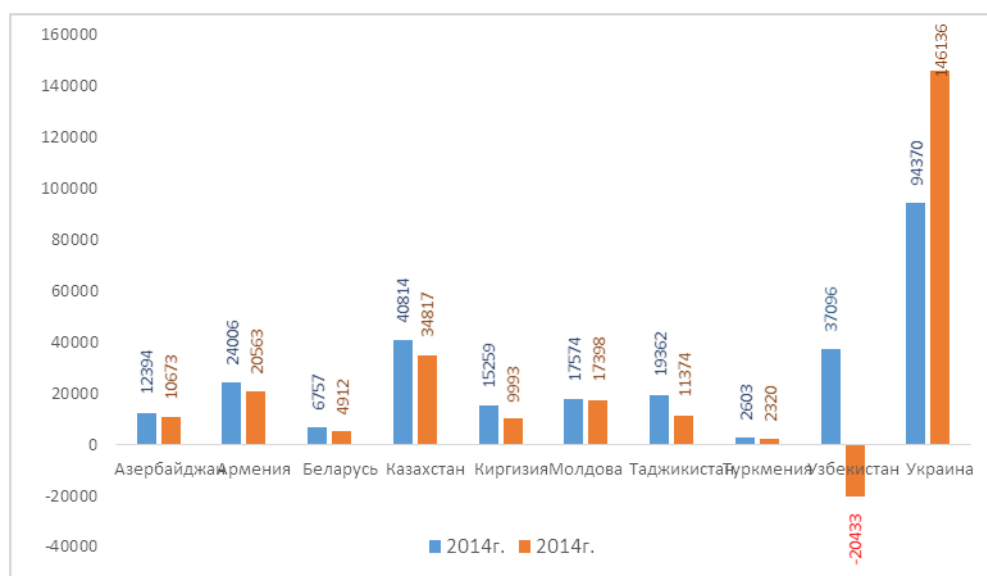


Источник: Банк России

Рисунок 13. Объем и количество трансграничных переводов через системы денежных переводов

Снижение объемов денежных переводов было вызвано преимущественно изменением миграционных потоков, на которые повлияло обесценение рубля и спад в экономике страны. По данным ФМС РФ в 2015 г. в страну легально въехало на 600 тысяч человек меньше (15,3 млн. человек), чем в 2014 г. (16,2 млн. человек). Но по неофициальным данным число мигрантов за счет неучтенных переселенцев наоборот увеличилось. Однако нелегалы вряд ли окажут существенное влияние на объем рынка денежных переводов в ближайшем будущем. Иммиграционные проблемы подтолкнули их воспользоваться неофициальными каналами.

²¹ В данные по денежным переводам включены операции, осуществленные через ключевые системы переводов, действующие в РФ: Anelik, BLIZKO, CONTACT, «Юнистрим», Western Union, «Колибри» (Сбербанк), «Почта России» и др.



Источник: Росстат

Рисунок 14. Миграционный прирост РФ по странам СНГ
(разность между числом прибывших и выбывших из РФ за определенный срок)

По данным Банка России, через системы денежных переводов за рубеж из РФ в 2015 г. было отправлено денежных средств на сумму в 9,7 млрд. против 20,9 млрд. долларов США в 2014 г. Объем денежных переводов в страны СНГ сократился с 18,3 млрд. в 2014 г. до 8,0 млрд. долларов США в 2015 г., а в страны дальнего зарубежья — с 2,6 млрд. до 1,7 млрд. долларов США.

Таблица 13. Переводы из РФ, осуществленные через системы денежных переводов по ТОП 10 стран-контрагентов, 2015 г.

Страна-реципиент	Объем переводов, млрд. долларов США
ВСЕГО ПО СТРАНАМ	9,7
СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ	1,7
СТРАНЫ СНГ	8,0
Узбекистан	2,4
Таджикистан	1,3
Киргизия	1,1
Украина	1,0
Армения	0,7
Китай	0,7
Азербайджан	0,6
Республика Молдова	0,5
Грузия	0,4
Казахстан	0,3

Источник: Банк России

Из-за рубежа в 2015 г. в РФ посредством переводов физических лиц поступило 3,3 млрд. долларов США (из них 2,4 млрд. – это поступления из стран СНГ, 0,9 млрд. долларов США – переводы из стран дальнего зарубежья) против 4,2 млрд. долларов США в 2014 г.

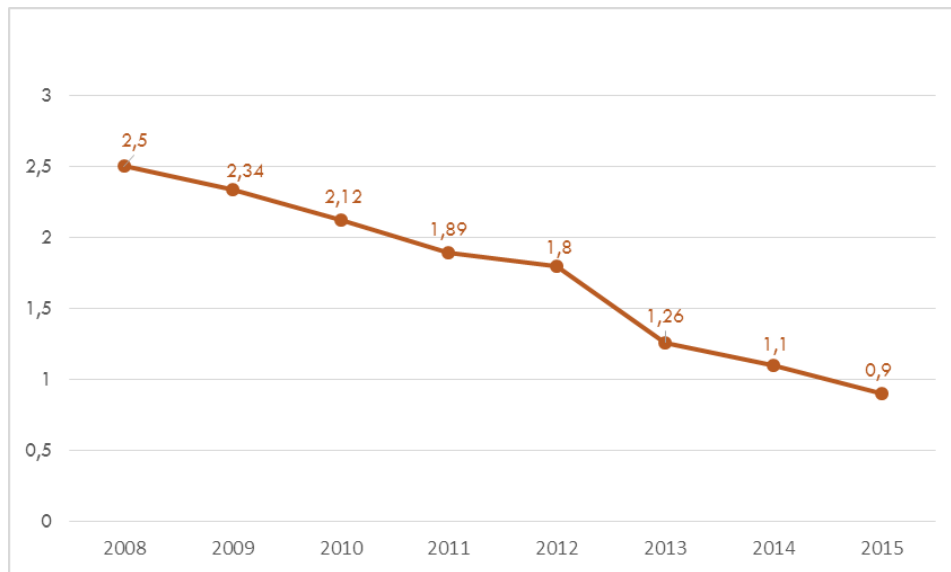
Таблица 14. Переводы в РФ, осуществленные через системы денежных переводов по ТОП 10 стран-контрагентов, миллиарды долларов США, 2015 г.

Страна-донор	Объем переводов, млрд. долларов США
ВСЕГО ПО СТРАНАМ	3,3
СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ	0,9
СТРАНЫ СНГ	2,4
Казахстан	0,8
Узбекистан	0,4
Киргизия	0,3
Таджикистан	0,2
Армения	0,2
Украина	0,2
Азербайджан	0,2
США	0,1
Китай	0,1
Беларусь	0,09

Источник: Банк России

Изменение ландшафта рынка денежных переводов

Существующая на рынке денежных переводов высокая конкуренция вынуждает участников к проведению демпинга тарифов, которые являются основным инструментом борьбы за новых клиентов. В 2015 г. снижение комиссий, взимаемых операторами за осуществление операций по переводу денежных средств, продолжилось, хотя в 2014 г. ведущие международные компании (Western Union и MoneyGram) решились на повышение тарифов. Средняя стоимость отправления по стратегически важным направлениям (РФ – страны СНГ и страны СНГ – РФ) составила 0,9%, снизившись на 0,2 проц. пункта по сравнению с 2014 г. Размер сборов в РФ продолжает оставаться в 3-4 раза ниже, чем в среднем в мире, по данным Всемирного Банка. При этом, по данным Банка России, средние суммы международных денежных переводов также уменьшились в долларовом выражении: из РФ сумма сократилась с 434 долларов США в 2014 г. до 363 долларов США в 2015 г.; в РФ — с 843 до 628 долларов США соответственно.

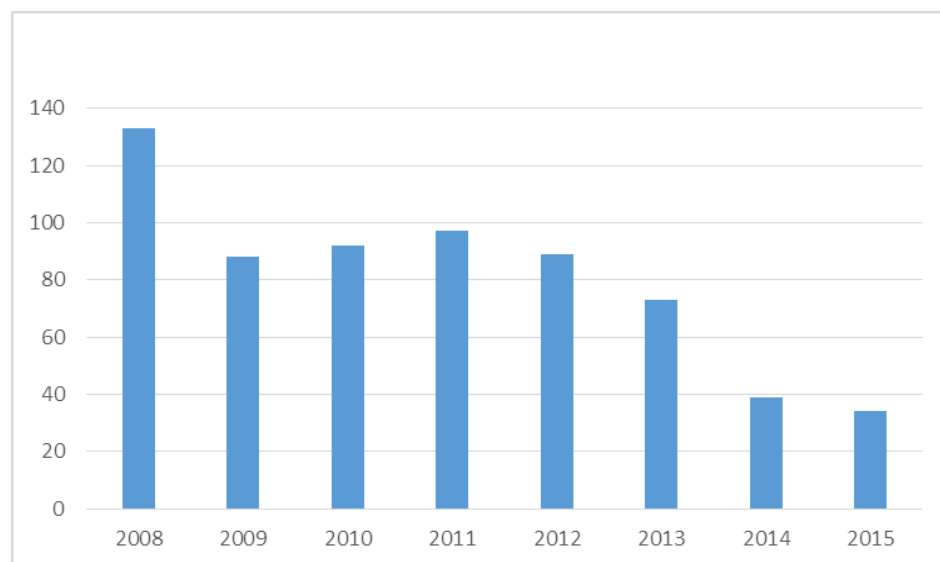


Источник: данные ПС BLIZKO, данные компаний

Рисунок 15. Снижение комиссий за осуществление денежных переводов в РФ и СНГ

Многие эксперты сходятся во мнении, что время ценового демпинга закончилось, и основные игроки рынка денежных переводов практически исчерпали все возможности и ресурсы по дальнейшему снижению тарифов.

Невыгодная тарифная политика, проводимая игроками в течение нескольких лет, привела к существенному снижению рентабельности бизнеса. В итоге, ряд игроков был вынужден работать на грани своей окупаемости, ощущается нехватка средств на поддержание расчетно-платежной инфраструктуры и выполнения требований мегарегулятора.



Источник: данные ПС BLIZKO, данные компаний

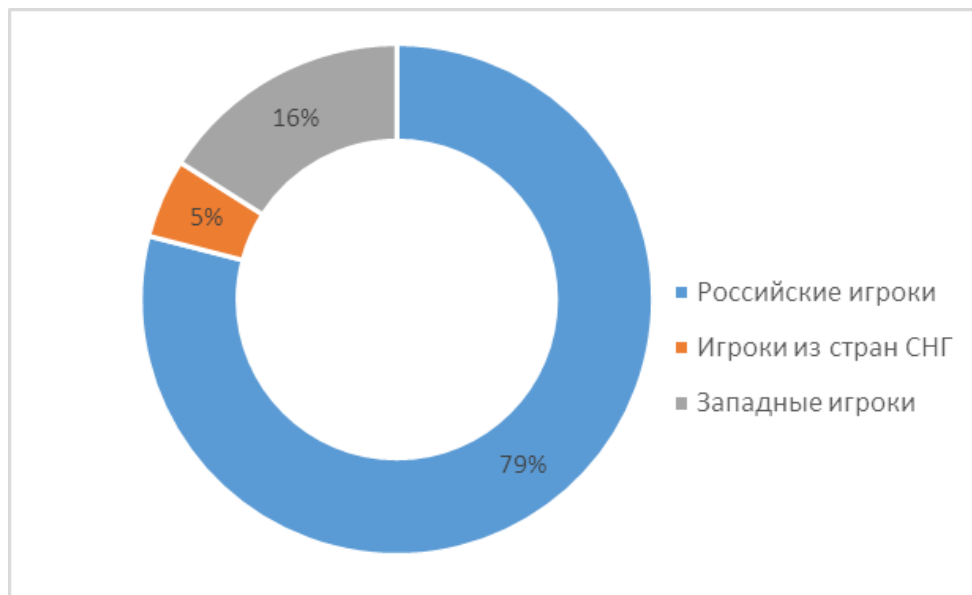
Рисунок 16. Динамика доходов систем денежных переводов в РФ, млн. Долларов США

Экономический кризис 2014 г. только ускорил начавшуюся консолидацию сектора: Банком России была отозвана лицензия у системы MIGOM; российские компании «Быстрая Почта» и «Аллюр» добровольно ушли с рынка. Крупнейшей российской системе денежных переводов Contact также пришлось временно приостановить свою работу по причине отзыва лицензий у ее расчетного банка - Русславбанка. После смены банка компания возобновила свою деятельность на рынке.

В ближайшем будущем в условиях снижения доходов систем денежных переводов возможно сжатие сектора до 10-12 крупных участников. Кроме того, изменить расстановку сил смогут также быстроразвивающиеся проекты с госучастием (Сбербанк, ВТБ, ФГУП «Почта России») и системы ритейлеров (Евросеть), в том числе, за счет, имеющийся масштабной инфраструктуры. Участники рынка для упрочнения позиций могут заключать партнерские соглашения с крупными игроками (например, ФГУП «Почта РФ» и система переводов BLIZKO).

Основные участники российского рынка международных денежных переводов

Российский рынок денежных переводов характеризуется высоким уровнем конкурентности. На рынке оперирует свыше 10 международных и локальных крупных платежных систем, а также ФГУП «Почта РФ», которое потенциально в ближайшем будущем сможет стать одним из ключевых каналов. При этом наблюдается явное доминирование российских игроков, которые смогли постепенно вытеснить преимущественно «западных» участников – пионеров российского направления денежных переводов – Western Union и MoneyGram.

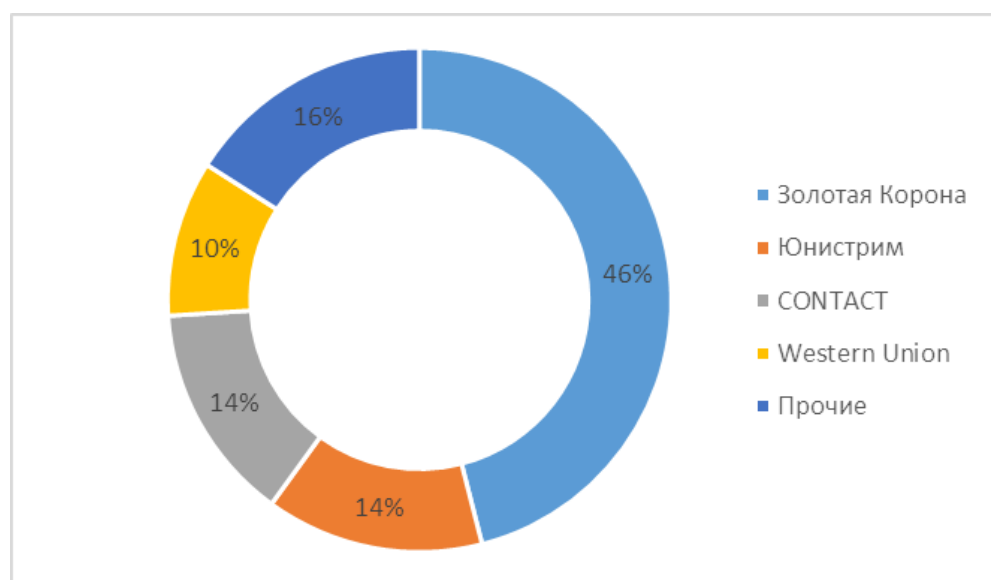


Источник: данные TNS, данные компаний, 2015 г.

Рисунок 17. Структура рынка денежных переводов с учетом региональной принадлежности игроков

В настоящий момент российскими системами переводов контролируется до 80% рынка. При этом доля ТОП 3 систем денежных переводов, куда входят такие операторы как «Золотая Корона – Денежные Переводы», CONTACT и «Юнистрим» составляет свыше 70% рынка. На долю

«западных» участников (Western Union, MoneyGram, Sige Money Transfer) приходится только 16%, что коррелирует с ситуацией на международных рынках. Транснациональные системы денежных переводов, согласно собственным данным, контролируют в каждой стране присутствия до 30% (в совокупности), а основная доля рынка принадлежит локальным игрокам. Операторы из стран СНГ (АзияЭкспресс, Faster, Caspian Money Transfer) работают в нишевом сегменте, осуществляя преимущественно денежные переводы в страны своего происхождения (Узбекистан, Казахстан, Азербайджан), и их рыночные позиции минимальны.



Источник: данные TNS, данные компаний, 2015 г.

Рисунок 18. Структура рынка по объему осуществленных денежных переводов

Абсолютным лидером по совокупному объему переводных операций является российская система денежных переводов - «Золотая Корона – Денежные Переводы». В 2015 г. объем денежных отправок по системе «Золотая Корона - Денежные Переводы» вырос на 9% до 665 млрд. рублей по сравнению с 2014 г. Страны СНГ (преимущественно Казахстан, Грузия и Кыргызстан) остаются стратегическим направлением компании. Компания активно наращивает рыночную долю, в том числе за счет расширения присутствия в РФ и за рубежом, несмотря на ослабление доверия к российским игрокам в 2014 г. со стороны зарубежных партнеров. В 2015 г. компании удалось добиться присоединения своей сети к крупнейшим банкам СНГ (Грузии, Киргизии, Казахстана и Азербайджана). Также в 2015 г. были открыты новые европейские направления – Великобритания, Болгария, Кипр и Латвия. Но основным коридором остается платежная система остается направление РФ-СНГ. В РФ усиление позиций произошло за счет партнерской программы с Ростелекомом. Кроме того, для достижения синергитического эффекта была предпринята интеграция направления денежных переводов с сервисом «Золотая Корона – Погашение Кредитов».

Объем переводов по другой популярной российской системе «Юнистрим» по итогам 2015 г. составил 219 млрд. рублей, увеличившись на 10% по сравнению с 2014 г. Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан – основные направления денежных переводов в 2015 г. Компания расширяет свое

присутствие за счет филиальных сетей российских банков (Россельхозбанк, Банк Русский Стандарт), крупных банков СНГ и почтовых операторов (КазПочта). «Юнистрим» также расширяет свой географический охват. В 2015 г. новыми направлениями стали Германия и Словакия. Система денежных переводов активно ищет дополнительные источники дохода. Так, в 2015 г. был запущен онлайн-сервис для осуществления денежных переводов с банковских карт.

Входящая в тройку лидеров российская система CONTACT (оборот по системе составил свыше 200 млрд. рублей в 2015 г.) в 2015 г. была приобретена крупнейшей российской электронной платежной системой QIWI. В результате синергитического симбиоза компаниям удалось усилить свои рыночные позиции в различных сегментах рынка финансовых услуг, в том числе в базовом секторе денежных переводов, а также в нишах, связанных с платежами юридическим лицам, микрофинансированием и др. В системе CONTACT также была продолжена работа по расширению географического охвата и упрочению позиций компании в трансграничных коридорах. Одним из ключевых направлений развития остается США, Китай и Азербайджан.

Иностранный игрок Western Union, несмотря на ряд негативных факторов, включая ухудшение геополитической ситуации, не только не сократил свое присутствие в РФ, а наоборот, существенно нарастил инфраструктурную базу. В 2015 г. сеть компании на территории страны была расширена за счет сетей отделений Росгосстраха и Росгосстрах Банка, ФГУП «Почта РФ» и салонов связи «Мегафон». Также компания продолжает развивать дистанционные каналы, включая отправления с использованием банковского счета и электронные переводы. В рамках этого бизнес-направления в 2015 г. было заключено партнерское соглашение с электронной платежной системой Яндекс.Деньги.

Национальный почтовый оператор, как и Сбербанк РФ являются крупными игроками на рынке национальных переводов, однако благодаря высокому ресурсному и инфраструктурному потенциалу (разветвленная сеть отделений и терминалов) они в ближайшем будущем могут стать крупными игроками на рынке международных денежных переводов.

Другие, более мелкие игроки, оперирующие на российском рынке международных переводов (например, «Лидер», Anelik и др.) также наращивают свои позиции на рынке денежных переводов, но изменить коренным образом ландшафт им вряд ли удастся по причине небольшого масштаба бизнеса. Также не повлиял на расстановку сил уход с рынка систем денежных переводов «Быстрая Почта» и MIGOM, несмотря на резонансный отзыв лицензии у последней, спровоцировавшей существенное изменение операционной среды в СНГ.

Альтернативой традиционным системам денежных переводов могут стать электронные каналы. В ближайшее время инновационные системы денежных переводов не смогут полностью заменить традиционные, что обусловлено невысоким уровнем технической грамотности (навыками пользования компьютеризированными устройствами (персональный компьютер, смартфон) и Интернетом) среди населения, и в том числе среди трудовых мигрантов. Но в более отдаленном будущем эти перспективные технологии, по мнению отраслевых экспертов, будут преобладать.

В РФ в будущем конкурентами традиционным системам денежных переводов могут стать следующие электронные сервисы:

- электронные платежные системы. Например, Яндекс.Деньги, WebMoney, RBK Money, IntellectMoney, Z-Payment, MoneyMail, Монета.Ru и др.

- электронные сервисы международных карточных платежных систем MasterCard (MasterCard MoneySend) и Visa (Visa Money Transfer), позволяющих переводить денежные средства с банковской карты на банковскую карту, открытую в любой стране мира. Но при этом, карты должны быть зарегистрированы в одной платежной системе. Активно развивающаяся российская национальная платежная система «МИР» также может в ближайшем будущем предложить аналогичные сервисы.
- банковские электронные интерфейсы (Интернет- и мобильный банк, специальные Интернет-порталы), в которые встроены функции, позволяющие осуществлять международные денежные переводы. Подобную возможность сейчас реализуют около 20 банков.

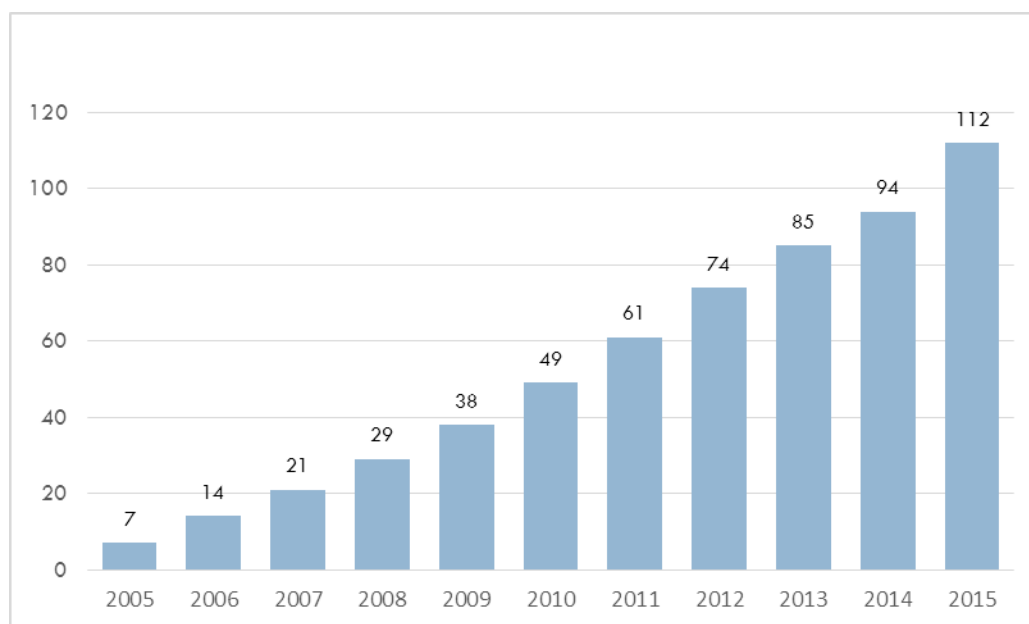
Кроме того, существует большая вероятность выхода на рынок международных денежных переводов российских мобильных операторов, которые уже реализуют различные финансовые проекты с возможностями перевода денежных средств на лицевые и карточные счета других абонентов внутри страны. В мире уже положено начало формирования глобальной мобильной системы денежных переводов (финансовые операции осуществляются при помощи смартфонов), отправной точкой стал платежный проект Международного консорциума мобильных операторов GSM и международной платежной системы MasterCard в 2007 г. Резонансные мобильные платежные системы ApplePay и SamsungPay (планируется выход этих систем на российский рынок) с потенциальной аудиторией, равной количеству владельцев смартфонов соответствующей марки, также могут в будущем повлиять на ландшафт российского рынка денежных переводов.

Развитие платежной инфраструктуры на территории РФ и за рубежом

В 2014-2015 гг. под влиянием ряда негативных факторов темпы роста внутрироссийской инфраструктуры платежных систем в целом замедлились, а некоторые, преимущественно мелкие, игроки даже начали ее сворачивать, чтобы сократить операционные издержки. При этом основным каналом развития в РФ остаются партнерские программы с банками и сетевыми ритейлерами. При этом в одной точке доступа к услугам денежных переводов могут предлагаться продукты сразу нескольких компаний. Также системами денежных переводов активно развиваются дистанционные каналы обслуживания (самообслуживания) – терминальные сети, электронные сервисы.

Присутствующие на рынке денежных переводов инфраструктурные гиганты – Сбербанк²² (свыше 16 тыс. отделений и свыше 45 тыс. банкоматов и терминалов) и ФГУП «Почта РФ» (свыше 40 тыс. отделений) – имея в своем распоряжении масштабную развитую доступную инфраструктуру и высокие клиентские потоки в ближайшем будущем смогут составить высокую конкуренцию существующим системам денежных переводов.

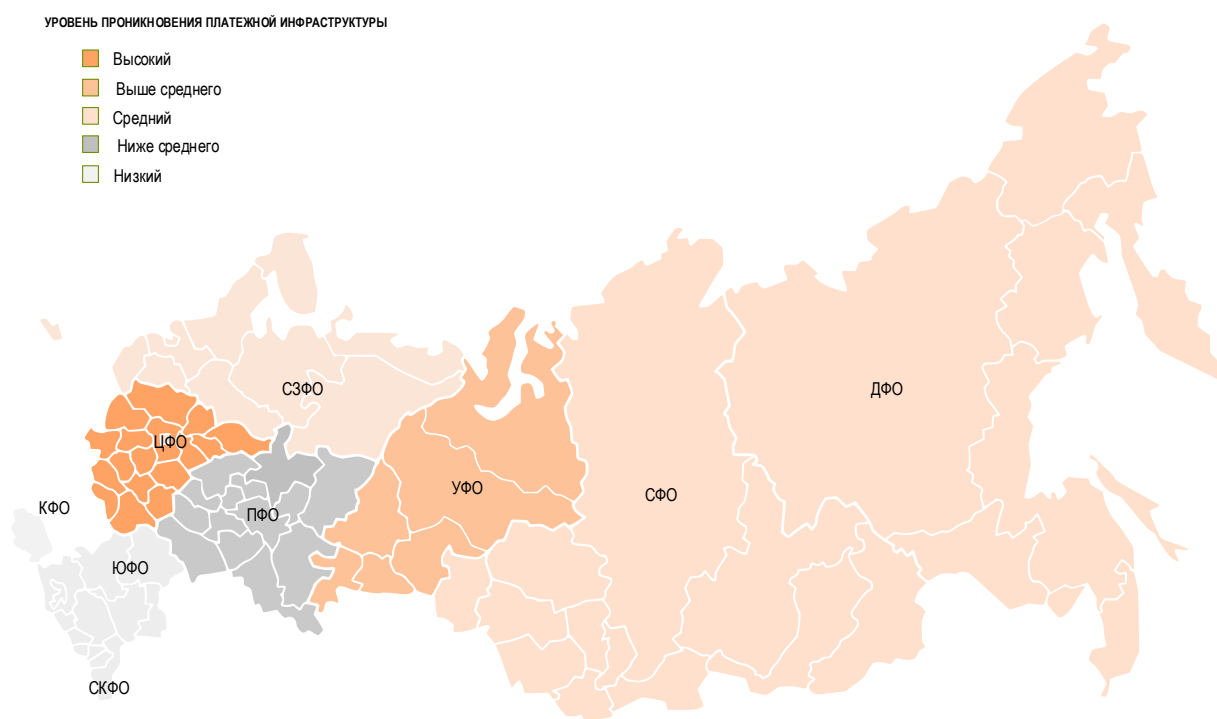
²² Речь идет о системе денежных переводов «Колибри» Сбербанка



Источник: данные компаний, без учета данных Сбербанка и ФГУП «Почта РФ»

Рисунок 19. Развитие инфраструктуры систем денежных переводов на территории РФ, тыс. пунктов обслуживания

В региональном разрезе наблюдается неравномерное развитие инфраструктуры систем денежных переводов, что обусловлено экономической развитостью региона, а соответственно его привлекательностью для трудовых мигрантов. Согласно данным систем денежных переводов, наибольшее количество пунктов обслуживания находится в Центральном и Уральском федеральном округах. Причинами является изначальная высокая концентрация различных финансовых сервисов в центральном регионе, а также сильные позиции лидера сектора – «Золотой Короны» в районе своего происхождения. В четырех федеральных округах страны (Южном, Северо-Кавказском, Приволжском и Крымском) наблюдается низкое проникновение соответствующей инфраструктуры, что обусловлено в том числе невысоким проникновением банковским услуг. В остальных регионах находится примерно на одинаковом уровне.



Источник: данные компаний, без учета данных Сбербанка и ФГУП «Почта РФ»

Рисунок 20. Региональное развитие инфраструктуры систем денежных переводов в регионах РФ, 2015 г.

Что касается международной инфраструктуры, то ее наращивание (для российских игроков) осуществлялось за счет поиска для сотрудничества новых агентов среди банков и перспективных локальных игроков в зарубежных странах и интеграции с признанными мировыми лидерами (например, Ria Financial Services, Small World, XpressMoney). Ухудшение геополитической и макроэкономической ситуации, в том числе санкции западных стран, оказало существенное влияние на российский рынок. Усилились риски выплатной зоны. Иностранные партнеры, преимущественно банки как из дальнего зарубежья, так и со стран СНГ, стали сокращать лимиты и требовать дополнительных гарантий, в противном случае осуществлялась приостановка операций по денежным переводам. Однако российские системы постепенно адаптируются к новым условиям.

Дифференцированный продуктовый портфель систем денежных переводов

В настоящий момент основными игроками в РФ, как и на глобальном рынке денежных переводов, являются не узкоспециализированные системы, осуществляющие только операции, связанные с отправлением денежных средств, а многофункциональные расчетно-платежные системы (см. Приложение 2). Действующие на российском рынке, компании сегмента, изначально оперирующие в сегменте денежных переводов, в данный момент времени уже развивают целый комплекс различных направлений – традиционные услуги по осуществлению национальных и международных денежных переводов, платежные карты, терминальные сети, банковские

продукты и услуги (погашение кредитов, пополнение банковских карт), электронные и мобильные кошельки. Диверсификация продуктового портфеля позволяет повысить доходы и нарастить рыночную долю. Кроме того, благодаря бурному развитию технологий пространственно-временного сжатия (смартфоны и другие интеллектуальные мобильные устройства, электронные средства связи и др.) постепенно между различными финансовыми направлениями происходит стирание границ.

3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА

3.1. Введение регулирования и надзора на рынке денежных переводов

Российский рынок международных денежных переводов терпит изменения как экономического, так и регламентирующего характера. В настоящий момент совершенствование государственного регулирования в сфере трансграничных денежных переводов в первую очередь обусловлена потребностями формирования цивилизованного рынка в стране и предотвращения использования денежных переводов в целях отмывания денег и финансирования террористической деятельности.

Принятие в 2011 г. Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Закон о НПС) спровоцировало серьезную трансформацию рынка денежных переводов на законодательном уровне. Введение регулирования позволило упорядочить рынок, вывести частично из «тени», и сделать его более прозрачным.

В соответствии с новым регулированием осуществлять отправления денежных средств имели право только участники рынка, имеющие статус кредитной организации (банка или небанковской кредитной организации, НКО) и выполняющие установленный Банком России единственный на тот момент норматив – норматив ликвидности. В результате «переоценки» оказалось, что на рынке оперирует несколько крупных игроков и множество мелких систем денежных переводов. Произошло усиление конкуренции. Основным инструментом давления был выбран демпинг цен, позволивший существенно снизить операционную комиссию. При этом большая часть систем денежных переводов, для которых классические переводы являлись профилирующим бизнес-направлением, стали вынуждены или работать в убыток, или развивать другие финансовые услуги и продукты. Началась постепенная трансформация узкопрофильных систем денежных переводов в универсальные платежные системы, конкурентоспособные на международных рынках.

Катализатором дальнейшего ужесточения регулирования рынка стал отзыв лицензии у системы денежных переводов MIGOM в 2014 г. Основные причины – падение уровня достаточности капитала ниже 2%, уменьшение размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала и неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Остановка системы MIGOM, которая привела к потерям банков-партнеров в странах СНГ, чем насторожила национальные банки региона, преимущественно банки Киргизии и Узбекистана. В целях предотвращения аналогичной ситуации в дальнейшем, они потребовали от российских систем денежных переводов подтверждения своей стабильности посредством предоставления банковских гарантий, превышающих в несколько раз размер обязательств на конец дня, страхования денежных переводов или внесения страхового депозита, при этом российские банки должны обладать высокими международными рейтингами. Выполнение выдвинутых требований для российских систем оказалось сопряжено с высокими издержками и сложностями, что окажет непосредственное влияние на размер комиссий в ближайшем будущем. Эта ситуация является подтверждением того, что назрела необходимость установки действенных нормативов деятельности систем денежных переводов в РФ.

Добиться смягчения условий работы систем денежных переводов в странах СНГ (наиболее стратегическом бизнес-направлении) возможно посредством вступающих в силу с июля 2016 г. поправок к Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности»²³, предложенным Министерством финансов РФ. Согласно нововведениям размер уставного капитала для НКО (большинство систем денежных переводов являются именно НКО) повышается до 90 млн. рублей, аналогичный обязательный порог устанавливается и для собственных средств организации. Прежде минимальный размер уставного капитала для регистрируемой НКО находился в диапазоне от 18 до 90 млн. рублей в зависимости от вида деятельности²⁴, а размер собственных средств не регулировался. При новом размере уставного капитала страховой депозит в размере среднедневного оборота не будет иметь экономического смысла и национальные банки стран СНГ могут пойти на уступки. Другой мерой повышения доверия к российским системам денежных переводов также может стать введение совместного надзорного реагирования со стороны Банка России и центральных банков стран СНГ.

Помимо установления четких нормативов деятельности систем денежных переводов, в центре внимания продолжают находиться проблемы, связанные с контролем за отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. Популярной регулирующей мерой, введенной в РФ и в большинстве стран мира с развитым банковским сектором, является установление лимита на денежные отправления (5 000 долларов США в день на данный момент). Кроме того, в фокусе законодателей находятся электронные каналы и новые форматы переводов, осуществляемых через них. Бурное развитие технологий, способствующее появлению нетрадиционных способов международных денежных переводов, открывает новые возможности для нелегальных операций, так как законодательство может не успевать за техническим прогрессом.

В соответствии с принятыми в 2014 г. поправками к Федеральному закону N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»²⁵ была установлена новая система упрощенной идентификации физических лиц, которую можно применять в том числе при осуществлении денежных переводов, проводимых без открытия банковского счета. При этом под упрощенной идентификацией понимается совокупность мероприятий по подтверждению достоверности ряда сведений о физическом лице. В частности, ФИО; серии и номера документа, удостоверяющего личность; а также в случае проведения удаленной аутентификации дополнительного идентификатора (ИНН, СНИЛС или номера полиса ОМС). Достоверность этой информации может быть подтверждена лично (с использованием оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий) или удаленно (через ЕСИА²⁶, другие государственные базы данных, а также с

²³ Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁴ Согласно Закону о Банковской деятельности наиболее высокий порог в 90 млн. рублей требовалось соблюдать для расчетных НКО, то есть организациям, осуществляющим переводы юридических лиц. Для платежных НКО, которые имели право осуществлять транзакции без открытия банковского счета, уставной капитал не должен быть меньше 18 млн. рублей.

²⁵ Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁶ ФГИС ЕСИА – единая система идентификации и аутентификации, созданная Минкомсвязью РФ в рамках инфраструктуры электронного правительства. Цель системы — упорядочить и централизовать процессы регистрации, идентификации, аутентификации и авторизации пользователей.

использованием электронной подписи). Новая процедура направлена на резидентов РФ, нерезидентов она на данный момент не затрагивает. Тем не менее, внедрение нового идентификационного механизма можно рассматривать как один из наиболее важных шагов по модернизации финансового законодательства, направленного на повышение эффективности контроля за оборотом денежных средств. А дальнейшее развитие собственных специализированных информационных ресурсов, которые могли бы использоваться для получения и верификации идентификационных сведений становится необходимостью.

Применение института упрощенной идентификации предполагает желательное введение классификации финансовых операций, предусматривающей выделение групп транзакций с различными уровнями риска. Но, в существующем законодательстве прямого указания на такое разделение не существует. Однако, опубликованные в июле 2016 г. новые рекомендации FATF по оценке рисков при осуществлении денежных переводов проводят подобную градацию. Согласно предписаниям, в зоне ужесточения контроля со стороны властей должны находиться операции, проведенные по тарифам выше среднерыночных и при недостаточной/неполной идентификации отправителей и получателей денежных средств. Также предложены критерии оценки риска деятельности банковских платежных агентов²⁷ (уровень прозрачности деятельности компании, география переводов и др.), сегмент рынка, практически не регулируемый в настоящий момент. По мнению рыночных экспертов, при внедрении рекомендаций FATF в действующее российское законодательство, участникам будет рекомендовано или отказаться от проведения рискованных операций или рассматривать подобные транзакции как подозрительные, усилив контроль и направлять уведомления в Росфинмониторинг.

3.2. Уменьшение стремления к национальной значимости среди систем денежных переводов

После ввода санкций США в отношении ряда российских банков в 2014 г. международные платежные системы Visa и MasterCard прекратили их обслуживание. Вскоре было принято решение о создании в России национальной системы платежных карт и внесены соответствующие поправки к Закону о НПС. Было введено понятие национально значимой платежной системы²⁸ и обязательство для систем, не являющихся национально значимыми (в том числе Visa и MasterCard), вносить в Банк России страховой депозит. Сумма обеспечительного взноса должна равняться общей сумме денежных переводов, осуществляемых в РФ, в течение двух дней (в случае приостановки работы систем платежей и денежных переводов предусмотрен штраф в размере 10% от суммы страхового депозита в день).

²⁷ В соответствии с трактовкой Закона о НПС банковские платежные агенты – юридические лица, не являющиеся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

²⁸ Платежная система считается национально значимой, если контроль над организацией осуществляется со стороны российских граждан (владельцев) и минимум 25% используемых технологий российского производства.

Таблица 15. Национально значимые платежные системы РФ (системы денежных переводов)

	Наименование платежной системы
1	Международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТРИМ"
2	Платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS)
3	Платежная система "Юнион Кард" (UNION CARD)
4	Платежная система HandyBank
5	Платежная система BLIZKO
6	Платежная система НКО ЗАО НРД"
7	Платежная система "ТАМОЖЕННАЯ КАРТА"
8	Платежная система "Международные Денежные Переводы ЛИДЕР"
9	Платежная система "Универсальная электронная карта" (ПС "УЭК")
10	Платежная Система ВТБ
11	Платежная система "Сбербанк"
12	Платежная система АМБ БАНК
13	Платежная система "REXPAY"
14	Платежная система "БЭСТ"
15	Платежная Система CONTACT
16	Платежная система "F5"
17	Платежная система «МультиКарта»

Источник: Банк России, реестр операторов платежных систем

Однако в 2015 г. Банком России был разработан проект новых требований для национально значимых платежных систем, касающихся программного и аппаратного обеспечения. Согласно новым правилам платежные системы должны будут использовать решения для информационной защиты (криптографические²⁹ и некриптографические системы защиты информации), разработанные только российскими организациями. Первоначально новые требования будут касаться систем, включенных Банком России в реестр национально значимых. При этом большая часть из них – системы международных переводов.

Ключевыми проблемами, связанными с внедрением новых стандартов, могут стать:

- рост рисков, связанных с безопасностью производимых транзакций на первоначальных этапах внедрения;
- потенциальное отсутствие необходимых технологичных аналогов российского производства;
- высокая стоимость внесения технических изменений в отлаженные инфраструктурные процессы. Кроме того, высокие издержки могут повлиять на уровень комиссий за осуществление финансовых операций («переложены на клиента»;

²⁹ Криптографические системы защиты информации - это программно-аппаратный компьютерный комплекс, обеспечивающий защиту информации по ряду параметров: конфиденциальность, целостность, аутентификация, авторство.

- адаптация процессов осуществления трансграничных платежей, инфраструктура для которых выстраивалась на базе международно признанных иностранных решений.

Кроме того, системам платежей и переводов, входящих в реестр национально значимых финансовых организаций РФ, вероятно будет быть выгоден отказ от статуса. Внесение обязательного страхового депозита может оказаться существенно дешевле перекраивания информационных бизнес-процессов.

3.3. Меры по легализации трудовой миграции на территории РФ

В течение последних десяти лет условная прозрачность границ РФ и относительная простота въезда и пребывания в стране для мигрантов способствовали росту легального и нелегального денежного оттока из РФ, а также криминальной составляющей этих процессов, в том числе неофициальных каналов денежных переводов. Более того, одновременное присутствие в стране развитых цивилизованной и неформальной расчетно-платежных систем (с более доступными условиями обслуживания у последней) может привести к выводу ряда банковских операций (включая денежные переводы физическим лицам) из российской финансовой системы и, соответственно, из-под надзора Банка России. Согласно рекомендациям FATF, полностью ликвидировать нелегальные сети посредством мер выявления и пресечения всех звеньев без искоренения нелегальной миграции и обязательной легализации заработков трудовых мигрантов практически невозможно. Для изменения ситуации с нелегальной миграцией и сопровождающей ее криминальными процессами, в ноябре 2014 г. Президентом РФ была утверждена «Концепция государственной миграционной политики до 2025 г». В ее рамках в 2015-2016 гг. продолжилось ужесточение правил въезда и пребывания мигрантов на территории страны, вызванное необходимостью сокращения потоков нелегальной миграции:

- гражданам большинства стран СНГ (Азербайджан, Узбекистан, Таджикистан, Молдавия, Украина, Киргизия, Армения и Туркменистан) въезд в страну возможен только по заграничным паспортам;
- для устройства на работу мигрантам необходимо сдать специальные экзамены по русскому языку, основ законодательства и истории РФ;
- иностранным гражданам, длительное время находившимся на территории РФ нелегально будет запрещен въезд в страну сроком на 10 лет.
- для мигрантов определенных профессий потребуется обязательное получение российских квалификационных документов.
- в число обязательных процедур для въезжающих в страну иностранцев из безвизовых стран добавилась обязательная процедура дактилоскопии³⁰.

³⁰ Способ идентификации человека по отпечаткам пальцев (в том числе по следам пальцев и ладоней рук), основанный на неповторимости рисунка кожи.

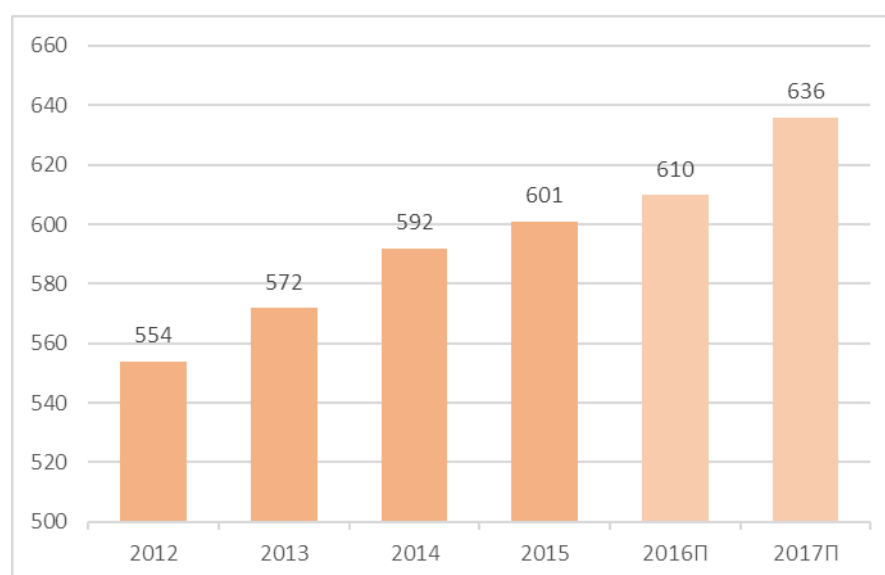
Подобные меры потенциально могут скорректировать миграционную ситуацию в РФ в лучшую сторону, а также сократить потоки неофициальных денежных переводов за счет повышения доступности официальных каналов посредством:

- повышения языковой, и, соответственно, финансовой и технологической грамотности;
- выдачи трудовым мигрантам универсальных идентификационных документов, в том числе с биометрическими данными, база которых в настоящий момент формируется;
- специализированных проектов систем денежных переводов с национальными диаспорами на территории РФ.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РФ

4.1. Развитие и трансформация глобального рынка денежных переводов

Мировой рынок денежных переводов в ближайшем будущем будет демонстрировать явную положительную динамику, несмотря на замедление темпов роста наблюдаемое с 2014 г., которое было вызвано экономической нестабильностью и ужесточением государственных мер, направленных на контроль нелегальных потоков переселенцев, в ключевых традиционных и новых миграционных центрах – США, западной Европе, РФ. Всемирный Банк настроен достаточно оптимистично и ожидает в ближайшие несколько лет рост рынка на уровне 4% (показатель 2013 г.). В случае медленного восстановления национальных экономик принимающих стран возможно более пессимистичное развитие событий: расширение рынка будет происходить умеренными темпами – 2-2,5% в год, в соответствии с прогнозами американской аналитической компании Aite Group.



Источник: данные Всемирного Банка

Рисунок 21. Развитие глобального рынка денежных переводов в 2012-2020 гг., млрд. долларов США

Основным драйвером роста продолжит оставаться трудовая миграция, стимулируемая продолжающейся глобализацией мировой экономики. Сдерживающим фактором станет дальнейшее ужесточение миграционной политики в основных странах реципиентах иностранной рабочей силы, спровоцированное происходящими социальными катаклизмами в мире (военные конфликты в Северной Африке и на Ближнем Востоке, усиление террористических атак по всему миру и т.д.). Кроме того, усиление ограничительных мер может привести к росту популярности нелегальных каналов денежных переводов.

Однако в течение 2016-2020 гг. глобальная структура потоков денежных переводов вряд ли изменится. США, Саудовская Аравия, Германия, РФ и ОАЭ станут основными странами-

отправителями денежных переводов в период с 2016 по 2020 гг. по оценкам Всемирного Банка, а получателями – Индия, Китай, Филиппины, Мексика и Нигерия. Для слаборазвитых стран (Таджикистан, Киргизии, Непала, Ливии и др.) поступающие денежные переводы в обозримом будущем продолжают играть роль крупного внешнего источника ресурсов.

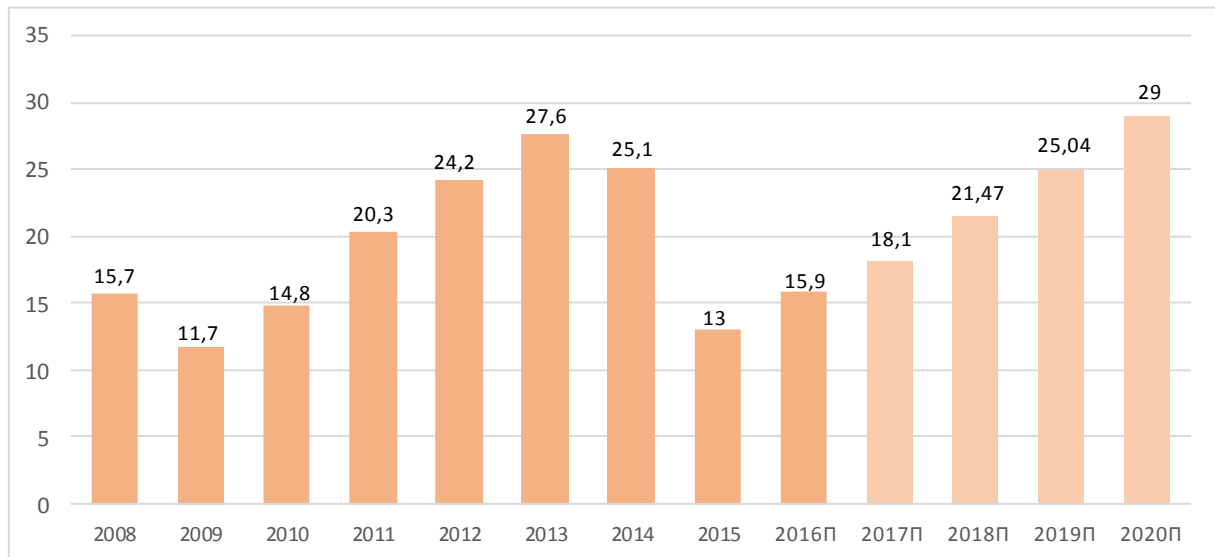
Необходимо отметить, что на рынок денежных переводов оказывает существенное влияние быстрое развитие цифровых технологий, которое в будущем только усилится. По последним данным Euromonitor более 80% семей в мире владеют хотя бы одним мобильным телефоном. Ежегодно рост числа уникальных пользователей по всему миру составляет примерно 3,4%. Что касается Интернета, то согласно данным Международного союза электросвязи (ITU), свыше 3 млрд. человек (что составляет более 40% всего населения мира) в 2015 г. пользовались Интернетом.

Новые технические финансовые решения становятся все более доступны потребителям, в том числе и трудовым мигрантам. Вследствие чего все большую популярность набирают электронные платежные системы (например, TransferWise, Azimo, Circle, CurrencyFair и др.) позволяющие осуществлять пиринговые денежные переводы³¹. Но глобальные и локальные игроки (Western Union, Money Gram, Ria Financial Services и др.) также активно развиваются, также внедряя новые технологичные финансовые продукты и услуги, диверсифицируя свой бизнес. Кроме того, новые игроки официально осуществляют свою деятельность на территории ряда стран, но фактически, на данный момент деятельность каждого из них сосредоточена на территории страны происхождения (и в ряде случаев в соседних дружественных государствах). Для того, чтобы новым участникам занять прочные рыночные позиции в сегменте международных отправок и потеснить классических участников потребуется время и существенные денежные вливания, поэтому в ближайшем времени существенных изменений в расстановке сил не ожидается.

4.2. Развитие российского рынка денежных переводов

Российский рынок международных денежных переводов в 2016-2020 гг. в своем развитии будет следовать мировым тенденциям. Несмотря на существенное сжатие сектора в 2015 г., вызванное целым комплексом негативных факторов, обусловленных экономическим кризисом, в 2016 г. можно ожидать начало постепенного восстановления направления. При этом рынок достигнет уровня докризисного 2013 г. только в 2019 г. Значение 2014 г. не принимается в расчет, так как условно высокий показатель был достигнут за счет паники среди трудовых мигрантов после резкого ослабления курса рубля, которая спровоцировала массовые международные отправления.

³¹Пиринговые денежные переводы (P2P-переводы) – транзакции по переводу денежных средств между физическими лицами.



Источники: данные Банка России, Международной организации миграции, расчеты автора

Рисунок 22. Динамика российского рынка международных денежных переводов в 2008-2020 гг., млрд. долларов США

Ключевым фактором роста рынка в прогнозируемом периоде станет возврат трудовых мигрантов в РФ из стран СНГ – основных отправителей международных денежных переводов. Основная причина реэмиграции – последовавшая после падения курса рубля в 2014-2015 гг. девальвация национальных валют в странах СНГ, в том числе в основных странах-поставщиках трудовых мигрантов в РФ (Казахстан, Узбекистан, Таджикистан, Киргизия, Молдова). Вследствие чего российский рынок снова стал привлекателен для граждан стран СНГ, в том числе на фоне постепенного улучшения экономической ситуации в стране.

Другой причиной, интереса к РФ стали сложности, связанные с трудоустройством в других высококонкурентных миграционных центрах (Ближний Восток, Северная Америка, Австралия), где требуется знание иностранных языков и определенная квалификация, которой, выходцы из стран СНГ, как правило не имеют. При этом, уровень безработицы в ряде стран, например, Киргизии, Таджикистане и Узбекистане, продолжает расти. Усложнение условий (официального) пребывания в РФ также могут спровоцировать увеличение потока нелегальных мигрантов, и соответственно активизацию и расширение неофициальных каналов.

Таким образом, страны СНГ в ближайшее время останутся главным стратегическим направлением для отправления денежных переводов. Но параллельно будет происходить освоение новых международных коридоров с целью расширения бизнеса.

Что касается расстановки сил на российском рынке, то позиции абсолютного лидера рынка – российской системы «Золотая Корона – Денежные Переводы» (свыше 40%) достаточно прочны, но усиление активности в сегменте денежных переводов со стороны крупных инфраструктурных игроков – Сбербанка и Почты России –, которые в будущем могут спровоцировать рыночную рокировку, потеснив российских и иностранных игроков. Появления новых игроков «с улицы» вряд ли возможно по причинам, связанным с низкой рентабельностью профильного бизнеса и

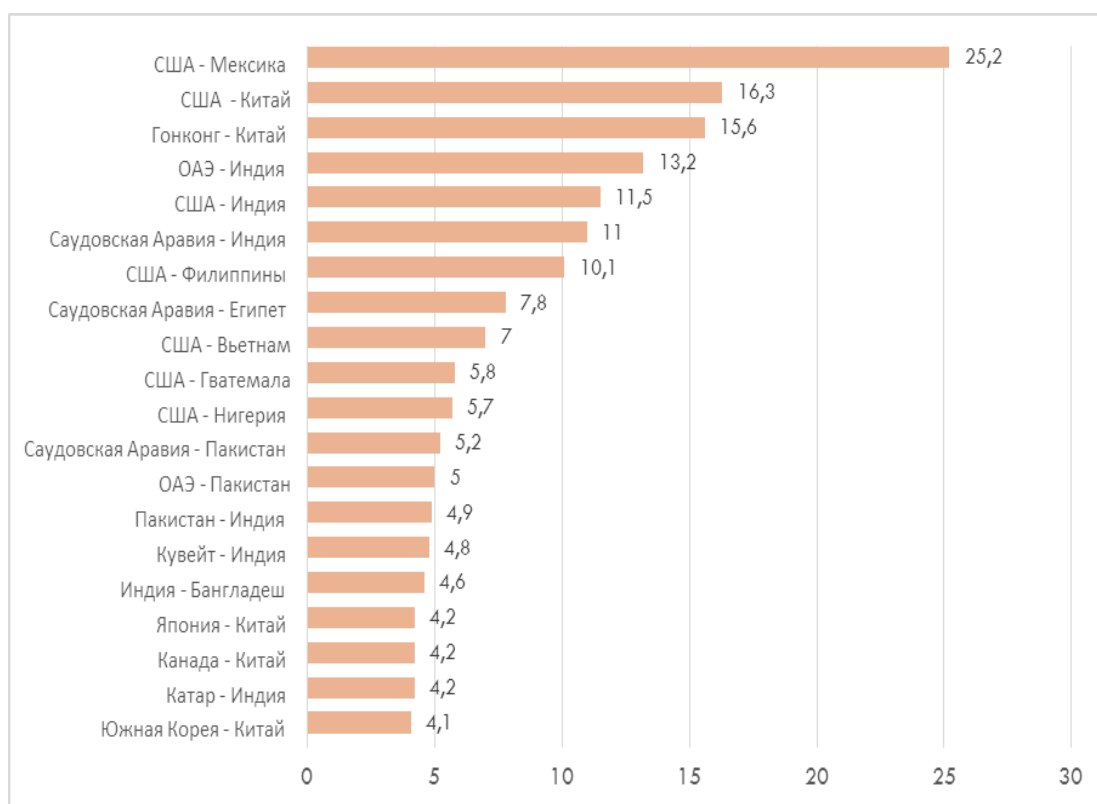
ужесточения барьеров для входа на рынок, в частности введение новых нормативов для НКО-мегарегулятором.

Вследствие чего, можно заключить, что российский рынок денежных переводов по факту принадлежит и будет принадлежать крупным российским игрокам, присутствие иностранных крупных систем денежных переводов из стран СНГ и дальнего зарубежья (например, Western Union, Money Gram, Faster и др.) не исключается, но лидирующих позиций они занимать не будут.

4.3. Международная экспансия как способ развития и страхования профильного бизнеса систем денежных переводов

Потенциальным направлением развития российских систем денежных переводов в ближайшем будущем, как уже говорилось, может стать зарубежная экспансия, в частности на перспективные рынки стран дальнего зарубежья. Имеется ввиду не расширение выплатной зоны посредством сотрудничества с банками и другими локальными игроками, а полноценное присутствие на рынках, аналогично моделям Western Union или Money Gram. Стимулом для выхода на зарубежные рынки является продолжающийся рост исторически сложившихся коридоров переводов (например, США – Мексика, Саудовская Аравия – Индия) и появление под влиянием изменений мировой экономической конъюнктуры новых магистралей, например, Китай – страны Африки, страны Западной Европы – Китай и др. В случае очередного ухудшения ситуации на внутреннем рынке, подобные проекты смогут стать условной страховой подушкой для оперирующих компаний. Зарубежные коридоры будут развиваться независимо от ситуации в РФ, имея зависимость только от локальных факторов.

Однако, негативным моментом, связанным с расширением присутствия на зарубежных рынках, могут стать высокие издержки. Это связано, в первую очередь, с достаточно долгосрочным процессом адаптации к новой юрисдикции, а также к существующей расчетно-платежной инфраструктуре. Эффект от международных проектов будет, как правило, отложенным, что себе позволить смогут не все российские игроки. При этом, зарубежные рынки, в зависимости от уровня своего развития и локальных уникальных характеристик, могут стать полигоном для опробования новых решений с последующим внедрением на других рынках.



Источник: данные Всемирного Банка

Рисунок 23. ТОП 20 ключевых коридоров трансграничных переводов в мире, млрд. долларов США

4.4. Диверсификация бизнеса для повышения устойчивости бизнеса

В новой среде монобизнес, связанный с оказанием традиционных услуг международных переводов перестал быть конкурентоспособным. Вследствие чего может продолжиться сжатие сектора за счет ухода более мелких (преимущественно локальных) систем переводов с рынка. Наиболее высокие шансы остаться на своих позициях будут у участников, которые принадлежат крупным финансовым организациям с диверсифицированным бизнесом или госструктурам. Появление новых «классических» игроков в ближайшем будущем только за счет выхода на российский рынок технологичных азиатских систем денежных переводов.

Однако в настоящий момент практически все игроки ведут активный поиск источников дополнительных доходов (платежи, платежные карты и т.д.). Особо перспективными могут стать так называемые синергитические (онлайн и оффлайн) проекты с игроками со смежных финансовых и потребительских рынков. «Золотая Корона – Денежные Переводы», «Юнистрим», Western Union, Money Gram, «Лидер» и другие российские игроки рынка денежных переводов, как уже говорилось, уже запустили или находятся в стадии запуска подобных решений.

Таблица 16. Потенциальные группы партнеров для развития альтернативных видов бизнеса

Направление «Финансы»	Направление «Связь»	Направление «Розничная торговля»
Банки	Мобильные операторы	Сетевые ритейлеры
Страховые компании	Почтовые операторы	Крупные несетевые ритейлеры
Брокерские компании	Социальные сети	
Карточные платежные системы		
Электронные платежные системы		

Высокомаржинальными решениями могут оказаться как абсолютно новые продукты и услуги, так и модернизированные с учетом новых потребностей существующие предложения. При этом будет происходить конвергенция различных сервисов (формат «единого окна»). Дополнительным электронным направлением на фоне активного развития рынка Интернет-торговли (650 млрд. долларов в 2016 г., из которых ~20% - покупки в зарубежных онлайн магазинах, по данным Data Insight) также могут стать осваиваемые системами денежных переводов трансграничные онлайн платежи (переводы денежных средств юридическим лицам) и сопутствующие сервисы. В случае активного развития электронного бизнеса в 2016-2020 гг. возможен постепенный переток клиентов систем денежных переводов, в том числе трудовых мигрантов, в новые доступные онлайн каналы. Будет происходить постепенное замещение классических денежных переводов на транзакции, осуществляемые с помощью электронных денег или банковских карт (преимущественно дебетовых или предоплаченных). В итоге, будут сформированы универсальные площадки – маркет-плейсы – для всех участников расчетов – физических (резидентов и нерезидентов) и юридических лиц (получателей платежей за товары и услуги и банковских организаций в части приема платежей по кредиту до физических лиц).

На фоне изменения каналов будет происходить постепенная модификация существующей электронной инфраструктуры, которая на данный момент является достаточно разрозненной. Потенциальная консолидация технологичных рыночных игроков позволит интегрировать существующие каналы и создать новые для формирования единого платежного пространства с многочисленными и разноформатными точками доступа (смартфон, личный компьютер, платежный терминал).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ (В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 27 ИЮНЯ 2011 г. № 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»)

Банковский платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Банковский платежный субагент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Значимая платежная система – ПС, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система).

Иностранная платежная система – совокупность организаций, присоединившихся к правилам ПС, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам ПС (участники иностранной ПС), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной ПС (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

Обмен электронными сообщениями – получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников ПС, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников ПС.

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы.

Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Оператор услуг платежной инфраструктуры – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Оператор электронных денежных средств – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

Операционный центр – организация, обеспечивающая в рамках ПС для ее участников и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщикаю.

Платежный клиринговый центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках ПС прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам ПС в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора ПС, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников ПС, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Правила платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в ПС, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором ПС.

Платежные клиринговые позиции – платежные клиринговые позиции - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников ПС.

Предоплаченная карта – платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций.

Платежная услуга – услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

Расчетный центр – организация, обеспечивающая в рамках ПС исполнение распоряжений участников ПС посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников ПС, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников ПС.

Трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Участники платежной системы – организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Центральный платежный клиринговый контрагент – платежный клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы.

Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению ИФ, ПИФ и НПФ и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПРОДУКТОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РФ

Таблица П2.1. Продуктовое предложение ТОП 10 систем денежных переводов в РФ

	Ограничения по суммам перевода	Размер комиссии, %	Время исполнения	География сети	Дополнительные сервисы
УЧАСТНИКИ ИЗ СТРАН ДАЛЬНОГО ЗАРУБЕЖЬЯ					
Western Union	- При стандартном переводе - максимальная сумма – 10 000 долларов. - Денежный перевод «12 часов» - 100 000 руб. - Денежный онлайн перевод – 100 000 руб.	- По РФ и СНГ - от 150 руб. - В страны дальнего зарубежья - от 250 руб.	Несколько минут	200 стран	- Услуги по схеме «счет-наличные/наличные-счет» - Отправка бесплатного текстового сообщения вместе с переводом - Платежные карты - Программа лояльности
MoneyGram	Максимальная сумма денежного перевода составляет 10 000 долл. США.	- Из РФ в СНГ и Израиль - от 0,9% до 2% - В страны дальнего зарубежья - от 3,26% до 12% - Из РФ в Китай - от 0,7% до 0,9%	10 минут после отправки	192 страны	- Бесплатное текстовое сообщение для получателя размером до 10 слов - Возврат не полученного денежного перевода в любое время - Платежные карты
Signe Money Transfer	Максимальная сумма денежного перевода составляет 10 000 долл. США.	От 3 до 95 долл. США или евро (в зависимости от валюты перевода)	1 минута	145 стран	Возможен отзыв перевода
УЧАСТНИКИ ИЗ СТРАН СНГ					
АзияЭкспресс	Максимальная сумма денежного перевода составляет 10 000 долл. США	1.4% от суммы перевода	мгновенно	7 стран	Возврат средств в случае если перевод не востребован
Faster	280 000 руб. 1 000 000 казахских тенге 10 000 долл. США 10 000 евро	- От 20 до 5000 руб. - от 1 до 180 евро, - от 2 до 395 долл. США 2% (мин 100 тенге) для переводов в тенге	мгновенно	13 стран	-
Caspian Money Transfer	Из РФ - 600 000 руб.	От 1%	5 минут	120 стран	Скидки при оплате товаров в интернет-магазинах через систему
РОССИЙСКИЕ УЧАСТНИКИ					
CONTACT	- по РФ - 500 000 руб. - из РФ в страны Ближнего зарубежья - 350 000 руб. / 10 000 долл. США / 10 000 евро - Между странами Ближнего зарубежья - 600 000 руб. / 20 000 долл. США / 20 000 евро	- По РФ - 1,5% от суммы - В страны ближнего зарубежья - 2%, дальнего зарубежья - 3%. - Для отправителей крупных сумм менее 1%.	От 15 минут после отправки	84 страны	- Зачисление на банковский счет - Зачисление на карточный счет - Выплата чеком - Отправка денег с банковского и карточного счета.
Юнистрим	Максимальная сумма одного перевода – 900 000 руб. (или	- По РФ - от 1% - В страны СНГ - от 1% - В страны дальнего	10-15 минут после отправки	95 стран	Денежные переводы по России и СНГ со счета мобильного телефона

	Ограничения по суммам перевода	Размер комиссии, %	Время исполнения	География сети	Дополнительные сервисы
	эквивалент в иностранной валюте). ▪ Максимальная сумма перевода с использованием карты клиента – 100 000 руб.	зарубежья - порядка 2%			▪ Переводы через терминалы QIWI ▪ Электронный сервис переводов
Золотая Корона – Денежные переводы	▪ до 600 000 руб.; ▪ до 20 000 долл. США; ▪ до 15 тысяч евро.	▪ По РФ - 1% ▪ В Азербайджан, Украину, Армению - от 0,5% ▪ В другие страны – от 1,5%	Одна секунда после отправки	200 стран	▪ SMS-уведомление о статусе перевода ▪ Возможность контролировать состояние перевода в режиме on-line ▪ Сервис отправки денежных переводов через терминалы
Anelik	▪ Максимальная сумма – 10 000 долл. США ▪ За один раз через платежный терминал можно отправить не более 15 000 руб. и не более 30 000 руб. в сутки.	От 1,5% до 3% в зависимости от суммы перевода	▪ В течение 24 часов - по РФ и СНГ ▪ В течение 48 часов – в страны дальнего зарубежья	90 стран	Отправка перевода через терминал QIWI
ЛИДЕР	▪ Максимальная сумма одного денежного перевода 100 000 руб. (ограничивается суммой, которую можно держать на кошельке LEOMONEY) ▪ За 1 месяц возможно совершить денежные переводы на сумму не более 590 000 рублей	от 1% до 1.5%	Мгновенно	130 стран мира	Бесплатная услуга SMS-информирования отправителя и получателя денежного перевода
BLIZKO	Максимальная сумма денежного перевода – 15 000 долл. США /евро/ 500 000 руб.	▪ От 20 руб. при переводе в рублях ▪ От 2 долларов или евро при переводе в иностранной валюте	1 минута после отправки	13 стран	Сервис переводов «Форсаж», совместный с Почтой РФ
Колибри	▪ Максимальная сумма одного денежного перевода по РФ составляет 500 000 руб.; ▪ Единоновременно за рубеж резиденты могут отправить не более 5 000 долл. США (или эквивалент), нерезиденты - не более 10 000 долл. США.	▪ По РФ - 1.5% ▪ За рубеж - 1% от суммы с отправителя и 1% от суммы с получателя	▪ По РФ - 10 минут ▪ Международный перевод - не более 1 часа	3 страны	▪ Отмена перевода ▪ Для внутрироссийских переводов доступно бесплатное SMS-информирование получателя перевода
МОПС	Максимальная сумма перевода по РФ составляет 350 тыс. руб.;	▪ По РФ - от 0,5% ▪ За рубеж - от 3 до 95 евро/доллар США	1 минута после отправки	4 страны + страны сети Sigue Money Transfer	-

Таблица П2.2. Продуктовое предложение проектов денежных переводов Почты РФ

	Максимальная сумма перевода	Размер комиссии, %	Время исполнения	География сети	Дополнительные сервисы
КиберДеньги	500 тыс. рублей.	Фиксированный платеж + процент (от 1%)	От 2 дней	16 стран СНГ и дальнего зарубежья	-
Форсаж	Максимальная сумма денежного перевода по РФ – 500 000 руб., международного – 150 000 руб.	- По РФ от 99 до 2 000 рублей в зависимости от суммы - За рубеж – от 1,8%	От 1 часа до 2 дней	9 стран СНГ	Доставка перевода на дом.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

В РФ осуществляется многостороннее регулирование сферы денежных переводов. Основными нормативными актами являются:

- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи»;
- Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- нормативные акты Банка России.

Общая схема осуществления переводов денежных средств

Согласно действующему законодательству в РФ перевод денежных средств физических лиц осуществляют операторы по переводу денежных средств³² (банки и небанковские кредитные организации). Операторы оказывают свои услуги по переводу средств на основании клиентских договоров, заключаемых с отправителями или реципиентами денежных средств (в данном случае физические лица – резиденты и нерезиденты). В операциях по переводу денежных средств также могут быть задействованы юридические лица (в том числе ФГУП «Почта России»), за исключением кредитных организаций, или индивидуальные предприниматели, которые играют роль банковских платежных агентов и субагентов³³. Их деятельность регламентируется Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Операции, связанные с денежными переводами, оператор производит по распоряжению клиента – физического лица (плательщика или получателя денежных средств) за счет денежных средств плательщика, которые могут находиться на его банковском счете или быть предоставлены им без открытия банковского счета. В зависимости от формы предоставленных средств, денежный перевод выражается в их зачислении на банковский счет получателя или выдаче наличных при переводе без открытия банковского счета. При перечислении электронных денежных средств. При переводе электронных денежных средств без открытия банковского счета осуществляется обязательный учет денежных средств.

³² Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ операторами по переводу денежных средств являются Банк России, Внешэкономбанк и кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств.

³³ Платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ на перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денег, отводится не более трех рабочих дней. Точкой отсчета становится день списания денежных средств с банковского счета плательщика-физического лица либо день предоставления им наличных для денежного перевода без открытия банковского счета. Перевод электронных денежных средств осуществляется сразу после принятия оператором распоряжения клиента-физического лица.

Основные типы денежных переводов

В соответствии с действующим российским законодательством на территории страны возможно осуществление двух основных типов денежных переводов: банковские³⁴ и почтовые.

Банковские денежные переводы - способ безналичного расчета с физическими лицами, осуществляемые через финансовую систему РФ кредитными организациями. Безналичные расчеты физических лиц осуществляются на основании Положения Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Переводы осуществляются с открытием и без открытия банковского счета.

- *Денежные переводы с использованием банковского счета.* Физическому лицу, на основании договора банковского счета, открывается банковский текущий счет, на который зачисляются денежные средства, переводимые с других банковских счетов или предоставляемые в виде наличных. Осуществление денежных переводов с банковского счета происходит с применением установленных форм безналичных расчетов (платежными поручениями, аккредитивами, инкассовыми поручениями, чеками, прямым дебетованием, переводом электронных денежных средств).

Физические лица - резиденты могут осуществлять денежные переводы на счета нерезидентов в зарубежные банки, а также на счета нерезидентов, открытые в уполномоченных российских банках. Физические лица – нерезиденты также могут производить перечисления в иностранной валюте в пользу физических и юридических лиц с предоставлением необходимых обосновывающих документов³⁵.

Расчеты между физическими лицами - резидентами, производимые в иностранной валюте на территории РФ официально не осуществляются. Перевод в иностранной валюте физическим лицом – резидентом возможен только на личный банковский счет, открытый в другом банке на территории РФ.

При отправлении денежных средств в иностранной валюте на свой собственный счет в зарубежном банке, согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ, физическое лицо-резидент обязано уведомить российские

³⁴ В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» переводы денежных средств по поручению физических лиц с открытием и без открытия счета отнесены к банковским операциям.

³⁵ Документы, удостоверяющие личность физического лица; документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства; уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

налоговые органы об открытии банковских счетов за границей. При этом сумма денежных отправок не ограничивается. В соответствии с указанным законом для физических лиц-резидентов также нет лимитов по операциям уполномоченных кредитных организаций, связанных с получением, погашением и возвратом кредитов по соответствующим договорам.

В соответствии Федеральным законом № 173-ФЗ, физические лица-нерезиденты имеют право без ограничений осуществлять между собой переводы в иностранной валюте со счетов, открытых в кредитных организациях за пределами РФ.

- *Денежные переводы без открытия банковского счета* осуществляются на основании заполняемой физическим лицом документа, форма которого устанавливается кредитной организацией и в котором указываются необходимые для перечисления средств реквизиты и данные, идентифицирующие физическое лицо, осуществляющее денежный перевод, установленные законодательством (например, паспортные данные, ИНН и др.).

Без открытия счета физические лица могут отправлять денежные переводы, предназначенные для выплаты наличными, как на свое имя, так и в адрес других физических лиц (резидентов и нерезидентов). Также можно осуществлять отправления для зачисления на банковские счета, открытые как на свое имя, так и на имя других физических и юридических лиц. При этом проводимые транзакции не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.

Кроме того, Банком России установлены ограничения по суммам денежных переводов, осуществляемых за рубеж. Физическое лицо - резидент может осуществить отправление денежных средств за рубеж без открытия банковского счета в кредитной организации в иностранной валюте или рублях, размер которого не превышает 5000 долларов США. Для расчетов используется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Банком России на дату осуществления перевода. При этом общая сумма подобных перечислений в течение одного операционного дня не должна превышать сумму указанного лимита. Исключение могут составлять только денежные отправления близким родственникам. В этом случае сумма перевода не ограничивается, но необходимо предоставить документы, подтверждающие родственную связь (свидетельство о браке, свидетельства о рождении).

Почтовые денежные переводы также относятся к безналичным расчетам жителей РФ с юридическими и физическими лицами, производимые без открытия банковского счета в отделениях Почты РФ³⁶. Согласно Федеральному закону от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» ФГУП «Почта России» предоставляет услуги почтовых денежных переводов, связанных с приемом, обработкой, перевозкой (передачей) и доставкой (вручением) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи. Услуги почтового перевода осуществляются в соответствии с Правилами оказания услуг почтовой связи, утвержденными приказом Министерства связи РФ от 31 июля 2014 г. N 234. А Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» позволяет ФГУП «Почта России» осуществлять услуги по приему платежей физических лиц в качестве платежного агента.

Услуги по осуществлению почтовых денежных переводов относятся к финансовым услугам почтовой связи. Почтовый денежный перевод осуществляется на основании заключенного с

³⁶ На данный момент Почта РФ насчитывает свыше 40 тыс. отделений на территории РФ.

физическими лицами Договора об оказании услуг почтовой связи (публичная оферта). Максимальная сумма почтового перевода в пределах РФ составляет 500 тысяч рублей (за исключением переводов денежных средств, принятых от отправителя на расчетный счет подразделений ФГУП «Почта России» – 250 тысяч рублей, но кроме переводов социального характера), за пределы РФ – 100 тысяч рублей.

Осуществление перевода электронных денежных средств

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ электронные денежные средства представляют собой средства, которые были предварительно предоставлены оператору по переводу электронных денежных средств³⁷, и информация о которых учитывается без открытия счета в банке. При этом физическое лицо, предоставившее денежные средства, может передавать распоряжения оператору только с использованием электронных средств платежа – инструментов, позволяющих клиенту оператора генерировать распоряжения в целях осуществления перевода с использованием электронных технологий. Отправление может быть осуществлено как с открытием банковского счета, так и без него.

В настоящее время используемые физическими лицами электронные средства платежа могут быть **неперсонифицированными и персонифицированными**. Платежный инструмент является неперсонифицированным, если используется клиентом-физическим лицом, в отношении которого оператор не осуществил идентификацию (комплекс мер по установлению сведений о физическом лице, его представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности сведений с использованием оригиналов/заверенных копий необходимых документов) в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом максимальный. Допустимый остаток электронных средств в любой момент времени равен 15 000 рублей и менее. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца. Остаток электронных денежных средств клиента, использующего неперсонифицированное электронное средство платежа, с целью вывода из системы подлежит переводу только на банковские счета и не может быть обналичен.

Электронное средство платежа является персонифицированным, если оно используется клиентом-физическим лицом, в отношении которого оператором была проведена соответствующая идентификация. Допустимый остаток электронных средств в любой момент времени равен 100 000 рублей (сумма в иностранной валюте, эквивалентная 100 000 рублей по официальному курсу Банка России) и менее. Остаток электронных денежных средств клиента, который использует персонифицированный платежный инструмент, с целью вывода из системы может быть переведен на банковские счета, переведен без открытия счета или выдан наличными денежными средствами.

³⁷ Оператор по переводу электронных денежных средств – оператор по переводу денежных средств (кредитная организация), осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета.

Требования прозрачности и осведомленности для потребителей

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ операторы по переводу денежных средств обязаны ознакомить клиентов - физических лиц с условиями денежного перевода в доступной для них форме и до осуществления операции. В частности, клиентам должна быть предоставлена следующая информация:

- размер комиссии за осуществление денежного перевода и порядок ее взимания в случае, если сборы предусмотрены договором, заключаемым с клиентом;
- способ определения обменного курса при осуществлении денежного перевода в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных клиентом, и желаемой валюты переводимых денежных средств);
- порядок предъявления претензий, включая способы связи с оператором по переводу денежных средств;
- дополнительная информация, обусловленная типом денежного перевода.

Со своей стороны, клиент-физическое лицо согласно Федеральному закону № 161-ФЗ обязан предоставить оператору по переводу денежных средств достоверные контактные данные и своевременную обновленную информацию в случае их обновления. Обязанность оператора по переводу денежных средств считается исполненной при направлении уведомления о совершенной операции в соответствии с имеющейся у него контактной информацией.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТПРАВЛЕНИЯ ИЛИ ПОЛУЧЕНИЯ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА НА ТЕРРИТОРИИ РФ

Для граждан РФ (резидентов):

- паспорт гражданина РФ;
- общегражданский заграничный паспорт³⁸;
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- паспорт моряка.

Для иностранных граждан (нерезидентов)³⁹: паспорт иностранного гражданина.

Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории РФ (резидентов): вид на жительство в РФ.

Для иных лиц без гражданства (нерезидентов):

- разрешение на временное проживание с действующей регистрацией на дату обращения лица в Банк;
- вид на жительство.

Для беженцев (нерезиденты):

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем,
- удостоверение беженца.

Для вынужденных переселенцев (нерезиденты): свидетельство о регистрации ходатайства.

Для несовершеннолетних граждан в возрасте от 14 до 18 лет дополнительно к документу, удостоверяющему личность, предоставляется:

- письменное согласие законного представителя несовершеннолетнего на получение перевода (нотариально удостоверенного или оформленного в простой письменной форме при личной явке законного представителя с предъявлением документа, удостоверяющего личность законного представителя, свидетельства о рождении и документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет),
- или, в случае поступления перевода от родителя/попечителя (законного представителя) несовершенно- летнего гражданина, дополнительно к документу, удостоверяющему личность, оригинал свидетельства о рождении несовершеннолетнего гражданина/нотариально удостоверенная копия документа о назначении попечителя.

³⁸Если общегражданский заграничный паспорт клиента имеет отметку о принятии на консульский учет по постоянному месту проживания за пределами РФ, такой клиент признается нерезидентом.

³⁹Иностранное государство может быть выдан иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства.

У лиц, **не являющихся гражданами РФ**, дополнительно запрашивается следующая информация:

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

В соответствии с законодательством РФ документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются: вид на жительство; разрешение на временное проживание с действующей регистрацией на дату обращения лица; виза; иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.