

## МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СИСТЕМ БАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДОВ

*По инициативе Приднестровского республиканского банка в период с 1 по 30 июня 2018 года было проведено анкетирование физических лиц, осуществляющих операции по отправлению/получению денежных средств посредством международных систем банковских переводов во всех точках присутствия приднестровских банков, где возможны операции по переводу денежных средств посредством международных платёжных систем. Анкетирование осуществлялось на добровольной основе, анонимно, путём заполнения бумажных бланков как самостоятельно отправителями/получателями денежных переводов, так и с помощью сотрудников кредитных организаций путём внесения соответствующих сведений в электронную базу данных со слов клиента.*

Благодаря проведённому анкетированию были охвачены все операции по переводу денежных средств посредством международных платёжных систем, совершённые в период проведения анкетирования через приднестровские банки, и в дополнение к статистическим данным получена детализированная информация об операциях физических лиц по денежным переводам: в разрезе платёжных систем, целей, валюты и направления переводов. В дальнейшем подобные исследования планируется проводить на регулярной основе.

На сегодняшний день количество систем денежных переводов, доступных жителям Приднестровья, составляет 10. Самые крупные и популярные из них – это «Золотая корона», Western Union, CONTACT, MoneyGram и «Юнистрим». Кроме этого, в рамках филиальной сети каждого приднестровского банка применяется собственная специализированная система денежных переводов, с помощью которой можно отправить деньги в приднестровских рублях практически в любую точку республики с минимальной комиссией. Это «Мгновенные переводы по ПМР», «Переводы по Приднестровью» и «Ракета».

По данным обследования, в июне 2018 года общее количество операций по переводу физическими лицами денежных средств посредством международных платёжных систем составило 38 805, в том числе в ПМР и из ПМР зарегистрировано 30 904 и 7 901 транзакций соответственно.

Лидирующее место среди 10 операторов, работающих в стране, занимает платёжная система «Золотая Корона» (рис. 62), на её долю приходится 50,8%<sup>61</sup> от общего объёма входящих денежных переводов и более 43,5% исходящих транзакций. Второе место принадлежит Western Union, посредством которой в республику было переведено 22,3% всех денежных переводов и из республики – 21,3%. И замыкает тройку лидеров международная сеть CONTACT: осуществлённые через данного оператора переводы в ПМР составили 14,2% от общей суммы переводов, из ПМР – 22,0%.

Преобладание на приднестровском рынке денежных переводов российских операторов (70,1% от общей суммы переводов в ПМР и 66,9% из ПМР) в первую очередь обусловлено тем, что Российская Федерация является основным контрагентом Приднестровья в данном направлении, поэтому и тарифная политика российских систем более привлекательна по сравнению с иностранными.

<sup>61</sup> сумма переводов рассчитана исходя из среднего значения выбранного диапазона перевода, кросс-курса валюты перевода к доллару США на день совершения операции и количества осуществлённых переводов

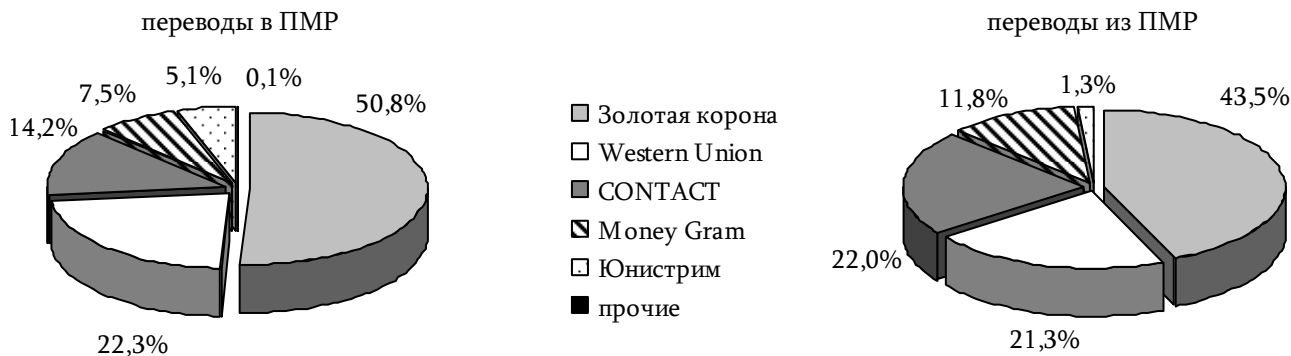


Рис. 62. Структура переводов (по сумме) в/из ПМП в разрезе платёжных систем за июнь 2018 года

В количественном отношении для осуществления переводов на территорию ПМП наиболее популярными являются ПС «Золотая Корона» – 58,0% от общего количества переводов, ПС Western Union – 17,1%, ПС CONTACT – 15,0%, ПС «Юнистрим» – 5,4%, ПС MoneyGram – 4,4%, посредством ПС «Форсаж» и ПС «Близко» в совокупности было осуществлено 0,1% от общего количества денежных переводов в республику (рис. 63).

В структуре отправленных переводов по системе CONTACT было проведено 42,8% от общего количества переводов за рубеж, через ПС «Золотая Корона» – 34,4%, ПС Western Union – 11,4%, ПС MoneyGram – 9,9%, ПС «Юнистрим» – 1,6%.

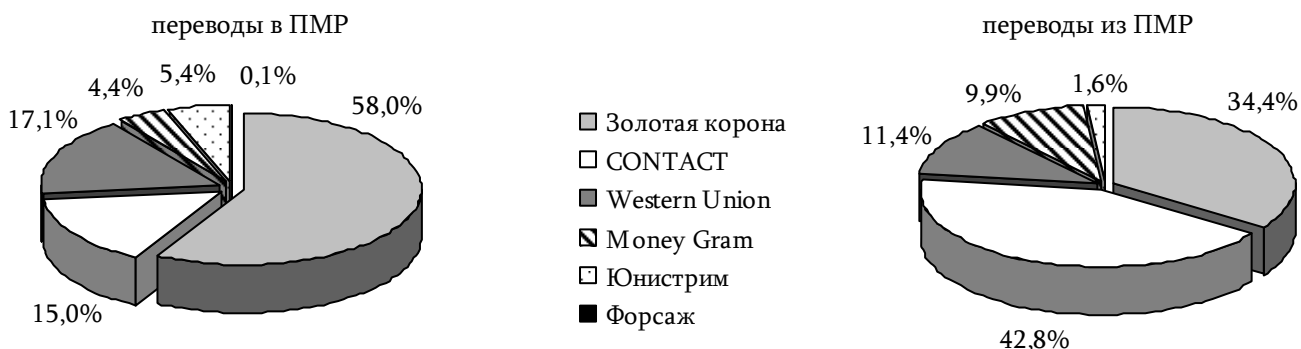


Рис. 63. Структура переводов (по количеству) в/из ПМП в разрезе платёжных систем за июнь 2018 года

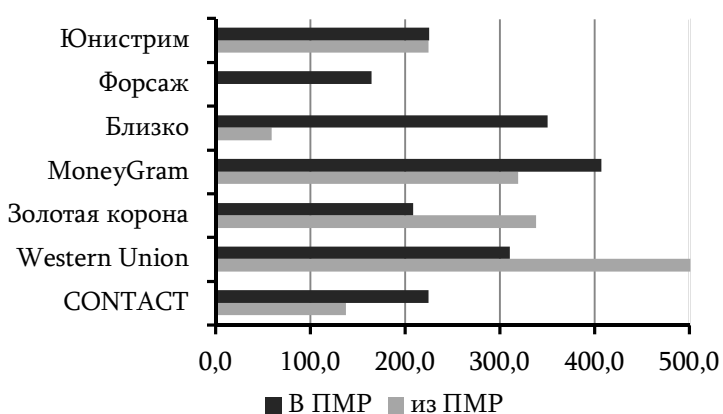


Рис. 64. Среднее значение суммы перевода в разрезе систем денежных переводов, долл. США

«Золотая Корона» – 338,6 долл., ПС MoneyGram – 319,4 долл., ПС «Юнистрим» – 225,1 долл., ПС CONTACT – 137,5 долл. и ПС «Близко» – 58,9 долл.

Согласно географическому происхождению, наиболее существенные объёмы личных

Средняя сумма одного перевода в ПМП по всем платёжным системам составила 238,3 в долларом эквиваленте, в том числе посредством ПС MoneyGram – 407,1 долл., ПС Western Union – 310,8 долл., ПС «Близко» – 350,6 долл., ПС «Юнистрим» – 225,7 долл., ПС CONTACT – 225,1 долл., ПС «Золотая Корона» – 208,6 долл. и ПС «Форсаж» – 165,0 долл. (рис. 64).

Среднее значение одного перевода из ПМП по всем системам оценивалось в 267,4 долл., в том числе с использованием ПС Western Union – 501,1 долл., ПС

трансфертов зарегистрированы из Российской Федерации, их удельный вес составил 68,0% от общей суммы переводов, Израиля – 6,4%, США – 5,6%, Германии – 2,4% и Италии – 2,1%.

Около 69,6% суммы переводов, поступивших из России, переведено с помощью ПС «Золотая Корона», 13,6% – ПС CONTACT, 8,3% – ПС Western Union и 6,7% – ПС «Юнистрим». Личные трансферты из США осуществлялись преимущественно посредством международных американских платёжных систем MoneyGram и Western Union, с помощью которых было получено 50,7% и 47,7% соответственно; из Германии 56,9% доставлено с помощью ПС Western Union и 43,0% – ПС MoneyGram; перевододатели из Израиля отдавали предпочтение ПС CONTACT – 62,0% от общей суммы входящего денежного потока из этой страны, ПС «Золотая Корона» – 18,3% и ПС Western Union – 12,0% , из Турции – 81,4% всех средств поступило через ПС Western Union и 17,3% – через ПС «Золотая Корона».

Наиболее крупными реципиентами денежных средств из Приднестровья являлись Россия, в которую было направлено 69,5% всех денежных переводов, Украина – 16,9% и Турция – 2,9%.

Порядка 56,8% трансфертов в адрес получателей из Российской Федерации было отправлено с помощью ПС «Золотая Корона», 30,0% – посредством ПС CONTACT и 9,6% – посредством ПС Western Union. На Украину переводы осуществлялись преимущественно с помощью ПС Western Union – 52,1% и ПС MoneyGram – 47,8%; для перечисления денежных средств в Турцию наиболее часто использовались ПС «Золотая Корона» – 74,1% от общей суммы направленных в эту страну средств, ПС Western Union и ПС MoneyGram – 14,5% и 11,4% соответственно.

Основные цели денежных переводов в ПМР приведены в таблице 34.

**Таблица 34**

**Структура денежных переводов в ПМР по целям переводов**

Цель перевода	Сумма уд.вес, %	Количество уд.вес, %	Страна	Уд. вес, %
оплата лечения	3,5	3,3	Россия	75,6
			Израиль	4,7
			США	2,7
			Германия	2,4
дарение, финансовая помощь	72,2	71,5	Россия	66,6
			Израиль	6,4
			США	6,3
			Германия	2,5
оплата товаров, сетевой маркетинг	0,4	0,4	Россия	60,6
			Израиль	9,8
			США	15,4
			Германия	4,3
оплата сотовой и спутниковой связи, спутникового TV, Интернет и IP-телефонии	0,0	0,1	Россия	67,8
			Великобритания	23,3
			Польша	8,9
на текущие расходы своей семье (родственнику)	20,9	20,8	Россия	71,0
			Израиль	7,2
			США	3,8
			Германия	2,1
оплата электронных сервисов, игр, развлечений	0,0	0,1	Россия	70,3
			Австрия	13,0
			ОАЭ	11,1
оплата коммунальных услуг	1,0	2,4	Россия	79,9

## Обзорная информация

Цель перевода	Сумма уд.вес, %	Количество уд.вес, %	Страна	Уд. вес, %
			Турция	3,0
			Израиль	2,9
			Италия	2,7
оплата государственных услуг	0,1	0,1	Россия	94,4
			Турция	5,0
оплата транспортных услуг (авиа, ж/д билеты и др.)	0,1	0,1	Россия	77,9
			Бельгия	8,3
			Испания	3,7
пополнение/вывод средств с эл. кошелька	0,1	0,2	Россия	72,2
			Великобритания	16,8
			США	8,9
погашение кредита или процентов	0,3	0,3	Россия	61,0
			Израиль	25,8
			Чехия	3,3
оплата туристических услуг	0,1	0,0	Россия	100,0
прочее	0,4	0,3	Россия	70,4
			Украина	12,0
не выясненная	0,9	0,5	Россия	70,5
			США	11,1
Всего:	100,0	100,0		X

Американские международные платёжные системы использовались преимущественно (82,1%) для оплаты туристических услуг, по всем остальным трансфертам переводополучатели предпочитали прибегать к услугам российских операторов. Так, 49,8% от общей суммы всех переводов, осуществлённых с целью дарения и финансовой помощи, поступило посредством ПС «Золотая Корона», 14,7% – ПС CONTACT и 3,9% – ПС «Юнистрим», в то же время с помощью ПС Western Union и ПС MoneyGram по данному целевому направлению извне перечислено 23,6% и 7,9% всех переводов соответственно. Порядка 54,3% общей суммы переводов, направленной на текущие расходы своей семье (родственнику), поступило через ПС «Золотая Корона», 12,7% – через ПС CONTACT и 8,1% – через ПС «Юнистрим», с помощью ПС Western Union и ПС MoneyGram – 18,7% и 6,0% соответственно.

При этом из Российской Федерации было перечислено 66,6% переводов с целью дарения, финансовой помощи, 71,0% – на текущие расходы своей семье (родственнику), 75,6% – на оплату лечения, 70,3% – на оплату электронных сервисов, игр, развлечений, 79,9% – на оплату коммунальных услуг, 94,4% – на оплату государственных услуг, 77,9% – на оплату транспортных услуг (авиа, ж/д билеты и др.), 72,2% – на пополнение/вывод средств с электронного кошелька, 100% – на оплату туристических услуг и 70,4% – на прочие цели. Доля остальных стран в разрезе целевого назначения переводов в республику в сравнении с Россией была незначительна.

Основные цели денежных переводов из ПМР приведены в таблице 35.

Порядка 84,3% от всей суммы переводов, направленных на оплату коммунальных услуг, и 67,8% – для оплаты товаров, были произведены с помощью ПС Western Union и ПС MoneyGram, в остальных случаях преимущественно использовались российские платёжные системы. В частности, из всей суммы средств, направленных на дарение и финансовую помощь, 44,0% было осуществлено с помощью ПС «Золотая Корона», 19,5% – ПС CONTACT и 1,1% – ПС «Юнистрим»; посредством ПС Western Union и ПС MoneyGram по данному целевому направлению было осуществлено 22,4% и 12,9% всех перечислений соответственно. Около 54,0% общей суммы денежных средств, направленных на текущие расходы своей семье (родственнику), переведено за рубеж с помощью ПС «Золотая Корона», 18,9% – ПС CONTACT и 1,3% – ПС «Юнистрим», через

Western Union и MoneyGram отправлено 19,3% и 6,8% от общего объёма личных трансфертов соответственно.

Таблица 35

Структура денежных переводов из ПМР по целям переводов

Цель перевода	Сумма, уд. вес, %	Количество, уд. вес, %	Страна	Уд. вес, %
оплата лечения	4,1	3,3	Россия	74,5
			Украина	15,3
			Литва	7,1
			Израиль	1,8
дарение, финансовая помощь	76,2	72,2	Россия	67,8
			Украина	18,6
			Турция	2,6
			США	1,2
			Беларусь	1,1
			Китай	1,0
			Грузия	1,0
оплата товаров, сетевой маркетинг	1,9	2,4	Украина	51,5
			Россия	24,4
			Республика Гана	14,7
			Турция	8,0
			Молдова	1,4
оплата сотовой и спутниковой связи, спутникового TV, Интернет и IP-телефонии	0,1	0,8	Россия	100,0
на текущие расходы своей семье (родственнику)	10,9	9,5	Россия	82,4
			Украина	6,8
			Турция	3,1
			Тоголезская Республика	1,5
			Канада	1,3
			Литва	1,3
оплата электронных сервисов, игр, развлечений	0,2	1,7	Россия	97,5
			Украина	1,3
			Реюньон	1,2
оплата коммунальных услуг	0,2	0,2	США	61,6
			Греция	16,5
			Россия	11,6
			Украина	6,2
			Испания	4,1
оплата государственных услуг	0,2	0,1	Турция	91,0
			Россия	7,5
			Украина	1,5
оплата транспортных услуг (авиа, ж/д билеты и др.)	0,3	0,3	Россия	78,1
			Турция	11,2
			Украина	7,6
			Республика Гана	3,1
пополнение МПК	2,6	4,5	Россия	99,9
пополнение/вывод средств с эл. кошелька	0,5	3,8	Россия	99,9
погашение кредита или процентов	0,7	0,2	Россия	98,3
			Беларусь	1,7

## Обзорная информация

Цель перевода	Сумма, уд. вес, %	Количество, уд. вес, %	Страна	Уд. вес, %
оплата туристических услуг	0,4	0,3	Россия	40,1
			Украина	31,9
			Турция	27,3
прочее	0,2	0,3	Россия	51,5
			Украина	22,3
			Грузия	15,5
			Турция	8,7
не выясненная	1,6	0,6	Россия	52,6
			США	17,4
			Украина	11,0
			Республика Гана	9,3
Всего:	100,0	100,0		X

В Россию было направлено 67,8% всех переводов с целью дарения, финансовой помощи, 82,4% – на текущие расходы своей семье (родственнику), 74,5% – на оплату лечения, 99,9% – на пополнение международных пластиковых карт и пополнение/вывод средств с электронного кошелька, 100,0% – на оплату сотовой связи, 98,3% – на погашение кредитов, 78,1% – на оплату транспортных услуг (авиа, ж/д билеты и др.), 97,5% – на оплату электронных сервисов, игр, развлечений и 51,5% – на прочие цели.

Валютная структура входящих денежных потоков (валюта выдачи перевода) характеризовалась преобладанием доли доллара США – 60,8% от общей суммы поступивших денежных средств, далее следуют российский рубль – 27,1% и евро – 11,9%, на долю молдавских леев и приднестровских рублей пришлось по 0,1%. В валютной структуре исходящих денежных потоков (валюта отправления перевода) также превалировал доллар США – 57,3% от общего объёма переводов, на долю российского рубля и евро валюты пришлось 33,0%, и 9,7% соответственно; удельный вес переводов в других валютах был менее 0,1%.

В результате всех проведённых транзакций физических лиц наибольшее положительное сальдо (приток больше оттока) сформировалось по переводам, осуществлённым через ПС «Золотая Корона», – 53,7% от общего сальдо денежных переводов, через ПС Western Union – 22,7%, ПС CONTACT – 11,0%, ПС «Юнистрим» – 6,6% и ПС MoneyGram – 5,8%. Порядка 70,6% общей суммы было сформировано за счёт переводов, направленных на дарение и финансовую помощь, 25,0% – на текущие расходы родственникам и своей семье и 3,3% – на оплату лечения.

Приведённые выше данные позволяют констатировать, что в Приднестровской Молдавской Республике функционирует полноценный рынок услуг по отправке и выдаче переводов, представленный приднестровскими и международными системами, осуществляющими трансграничные операции. Среди последних тенденций рынка денежных переводов в Приднестровье следует отметить расширение спектра предоставляемых услуг, в том числе бесплатных. Клиент получает возможность не только осуществить денежный перевод, но и оплатить, например, услуги мобильной связи, телевидения, интернета, пополнить свой банковский счёт и др. Кроме этого, следует отметить и усовершенствование разнообразных дополнительных сервисов, доступных при осуществлении перевода, – СМС-уведомления отправителю и получателю, возможность отправить деньги через интернет-банк, собственные карты систем для использования в терминалах и так далее. Помимо этого, для привлечения клиентов системы денежных переводов продолжают работу по трём основным направлениям:

- уменьшение комиссионных сборов;
- расширение территориального охвата потенциальных клиентов;
- повышение скорости передачи данных и степени надёжности.

Вместе с тем дальнейшее снижение стоимости переводов будет происходить значительно медленнее, так как многие системы уже исчерпали возможности по снижению тарифов. Увеличение скорости обработки и передачи данных и сокращение времени, затрачиваемого на отправку и получение переводов, будет осуществляться путём внедрения передовых информационных технологий, что позволит поддерживать высокий уровень безопасности передачи данных и избегать фактов мошенничества.