



АНАЛИЗ РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ, МАЙ 2012

ДЕМО-ВЕРСИЯ

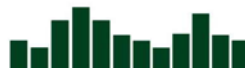


© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.





Оглавление

ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	5
ВЫВОДЫ.....	6
ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ (ПО МЕТОДОЛОГИИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА И ДАННЫМ ВСЕМИРНОГО БАНКА).....	9
ОСОБЕННОСТИ РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ИЗ РОССИИ И В РОССИЮ.....	25
ПЕРЕВОДЫ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ	36
СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИ.....	44
WESTERN UNION	45
БЛИЦ.....	47
CONTACT.....	48
UNISTREAM	50
MONEYGRAM	52
ЗОЛОТАЯ КОРОНА — ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ	53
АЛЛЮР	55
ANELIK	56
ЛИДЕР	57
BLIZKO	59
БЫСТРАЯ ПОЧТА (FAST MAIL)	60
COINSTAR MONEY TRANSFER.....	62
MIGOM	63
INTEREXPRESS.....	64
PRIVATMONEY	65
АЗИЯЭКСПРЕСС.....	66
ВТБ 24 — СПРИНТ.....	67
CASPIAN MONEY TRANSFER (CMT)	68
FASTER	69
INTEL EXPRESS	70
ПЕРЕВОДЫ ПОЧТЫ РОССИИ	71
КиберДеньги.....	71
Форсаж	72
СРАВНЕНИЕ ТАРИФНЫХ ПЛАНОВ СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	73





АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	86
ЭЛЕКТРОННЫЕ КОШЕЛЬКИ	86
ТЕХНОЛОГИИ CARD-TO-CARD, CASH-TO-CARD	87
<i>VISA Money Transfer</i>	87
<i>MasterCard MoneySend</i>	88
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	90
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ	99
СПИСОК ТАБЛИЦ И ДИАГРАММ	99



Описание исследования

Цель исследования:

Анализ ситуации на российском рынке денежных переводов физических лиц.

Задачи исследования:

- ■ ■ Дать общую характеристику мировому рынку денежных переводов;
- ■ ■ Определить структуру, объем и темпы роста российского рынка денежных переводов;
- ■ ■ Описать ситуацию в основных сегментах рынка:
 - переводы в Россию;
 - переводы из России.
- ■ ■ Охарактеризовать действующие на российском рынке системы денежных переводов;
- ■ ■ Выделить ключевые тенденции и перспективы развития рынка денежных переводов.

Методы исследования:

- ■ ■ Анализ вторичной информации по рынку, включая статистику ЦБ РФ, МВФ, Всемирного Банка;
- Анализ первичной информации по тарифам систем денежных переводов, действующих в России.



Выводы

В международной практике под денежными переводами принято понимать периодические трансграничные переводы относительно небольших сумм между физическими лицами (в основном, мигрантами).

По методологии Всемирного Банка, денежные переводы (remittances) — это совокупность трех компонентов: (1) денежных переводов работающих, (2) оплаты труда сезонных, временных и приграничных рабочих (пребывающих в стране менее года) и (3) трансфертов, связанных с миграцией.

По данным Всемирного Банка, в 2011 году объем денежных переводов в развивающиеся страны составил ***, превысив на ***% уровень 2010 года.

Среди крупнейших стран-получателей — Индия, <...>.

Среди стран-отправителей лидируют <...>.

Эксперты отмечают, что чем меньше барьеров для мобильности рабочей силы, тем больше влияния оказывают экономические циклы на объемы денежных переводов в данном коридоре. Высокие цены на нефть, превышающие в последние месяцы отметку в 100 долларов за баррель, продолжают <...>.

В 2011 году поток денежных переводов из России увеличился с восстановлением цен на нефть, однако стал более изменчивым.

Методология Всемирного Банка позволяет сравнивать различные страны по определенным показателям, однако ЦБ РФ также предоставляет данные согласно своей собственной методологии. Выделяется показатель «Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов)», состоящий из <...>.

Так, объем российского рынка трансграничных денежных переводов по данным ЦБ РФ за последние несколько лет и до конца 2008 года увеличивался в среднем на ***% в год, однако по состоянию на конец 2009 года показатель был меньше предыдущего на ***%. За 2010 год тенденция изменилась в <...>.

Официальной статистики по переводам внутри России нет, однако согласно экспертным данным, порядок таков: в год совершается около <...>.

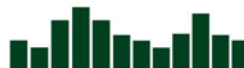
Денежные переводы из России через системы и Почту России составили в 2011 году <...>.

Трансграничные переводы, осуществляемые через системы денежных переводов и Почту России, по 2011 года составили <...>.

В Топ—10 основных стран-получателей переводов через системы денежных переводов и Почту России за 2011 год вошли <...>.

Среди стран-отправителей переводов, полученных через системы денежных переводов и Почту России, лидирующее положение занимали: <...>.

Средняя сумма одной операции — как по переводам из России, так и в Россию отличается незначительно. За 2011 год перевод из России в среднем составлял 530 долл., в Россию — 715 долл.





Однако дифференциация между средними суммами переводов в страны СНГ и страны дальнего зарубежья налицо: средняя сумма перевода в страны СНГ почти в *** раза меньше средней суммы перевода в дальнее зарубежье <...>.

На начало 2012 года на территории Российской Федерации функционирует порядка 20 различных российских и зарубежных систем денежных переводов: <...>.

Вопрос о конкурентности систем по части тарифов довольно спорный – многие эксперты считают, что <...>.

Помимо традиционных систем денежных переводов на рынке существуют и т.н. «современные» системы (на основе интернет-технологий, а также технологии card-to-card, cash-to-card). Однако <...>.

Сегодняшние тенденции рынка денежных переводов во многом вытекают из последствий мирового финансово-экономического кризиса. <...>.

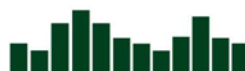
Системы инвестировали в инновации, расширяли линейку дополнительных продуктов, развивали <...>.

Все эти процессы в той или иной мере продолжаются до сих пор – по мнению экспертов, системы, <...>.

Среди тенденций можно выделить уход денежных переводов из банковских офисов в терминальные сети и <...>.

С ростом в приоритетах клиентов своей мобильности, все большая часть систем отменяет привязку получения перевода в конкретном отделении. Некоторые системы практикуют как адресную, так и безадресную схему. Однако обострение конкуренции между системами способствует тому, чтобы все переводы стали безадресными.

По мнению экспертов рынка, основные задачи, стоящие перед системами денежных переводов сегодня и на ближайшее время – это <...>.





Трансграничные денежные переводы (по методологии платежного баланса и данным Всемирного Банка)

В международной практике под денежными переводами принято понимать периодические трансграничные переводы относительно небольших сумм между физическими лицами. В основном такие операции осуществляют мигранты. Миграционные процессы определяют глобализация внешнеэкономической деятельности с одной стороны и дифференциация уровней экономического развития государств с другой.

Всемирный Банк предлагает методологию расчета показателей рынка денежных переводов, в соответствии с которой денежные переводы рассматриваются как совокупность трех компонентов:

<...>.

Денежные переводы составляют большую долю экономики в ряде групп стран, в особенности <...>.

Согласно последним данным Всемирного Банка¹, объем официально зарегистрированных денежных переводов в развивающиеся страны в 2011 году составил <...>

В 2011 году потоки денежных переводов в четыре из шести развивающихся регионов росли более быстрыми темпами, нежели прогнозировалось. Исключение составили страны <...>.

Объем денежных переводов в страны Латинской Америки и Карибского бассейна, согласно оценкам Всемирного Банка, увеличился в 2011 году на ***%.

Приток инвестиций в азиатские страны поддерживался, благодаря <...>.

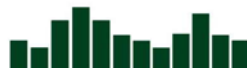
Объемы денежных переводов в страны Восточной Азии и Тихоокеанского региона, а также в Восточную Европу и Центральную Азию в 2011 году выросли на ***%, в Южную Азию — на ***%. Обесценение валют ряда крупных принимающих стран (в т. ч. Мексики, Индии и Бангладеш) послужило стимулом <...>.

Таблица 1. Объем денежных переводов в развивающиеся страны, 2008–2014(F)

	2008	2009	2010	2011e	2012f	2013f	2014f

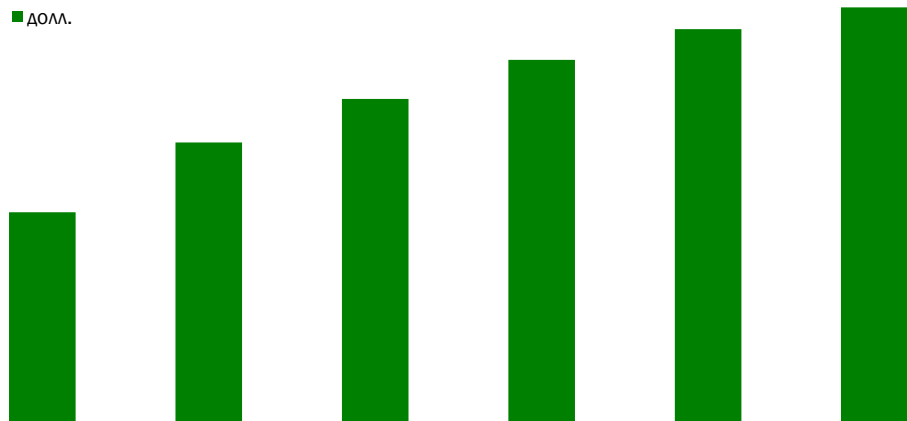
Источник: Migration and Remittances Brief 18. Remittance Flows in 2011: an Update

¹ По материалам издания Migration and Remittances Brief 18. Remittance Flows in 2011: an Update, вышедшего 23 апреля 2012 года.



Средней размер комиссии за осуществление денежных переводов начиная с 2008 года стремительно уменьшался (с ***% до ***%), однако, по мнению экспертов, комиссия остается <...>.

Диаграмма 1. Средняя комиссия за отправку денежных переводов в развивающиеся регионы, 2011

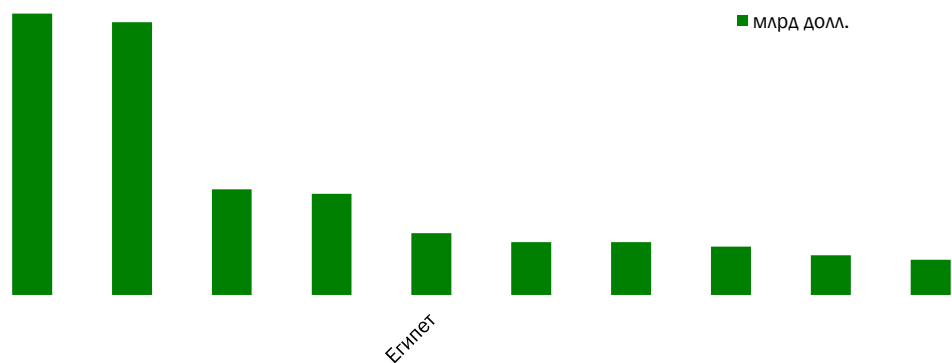


*Средневзвешенная комиссия за отправку 200 долл., в зависимости от региона-получателя

Источник: Outlook for Remittance Flows 2012–14

Согласно данным Всемирного Банка, Индия, Китай, Мексика и Филиппины <...>.

Диаграмма 2. Топ–10 крупнейших стран-получателей денежных переводов, 2011

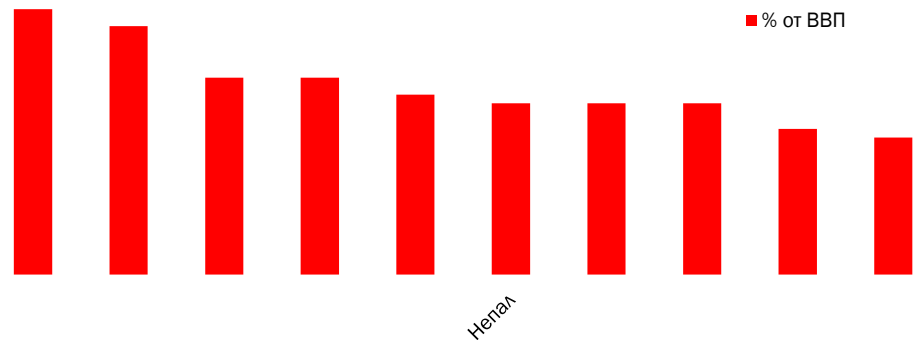


Источник: Migration and Remittances Brief 18. Remittance Flows in 2011: an Update



В число лидеров с точки зрения доли денежных переводов в ВВП входят <...>. Доля денежных переводов в этих странах была равна либо превысила четверть ВВП².

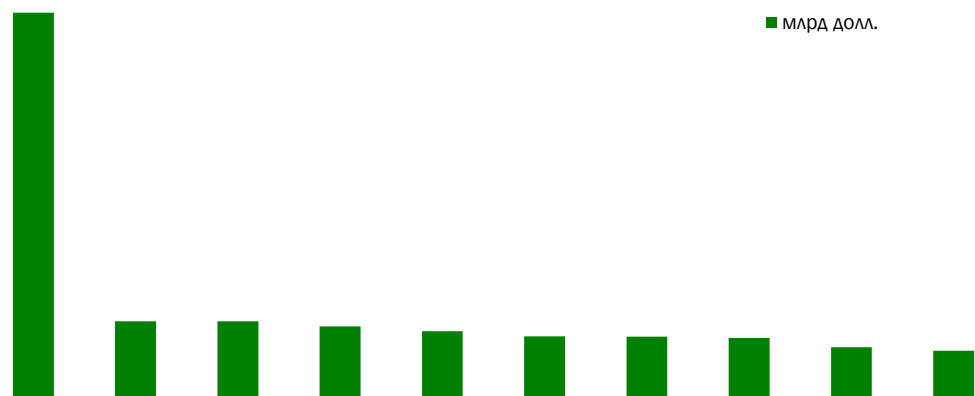
Диаграмма 3. Топ–10 крупнейших стран-получателей денежных переводов с точки зрения доли переводов в ВВП, 2010



Источник: Outlook for Remittance Flows 2012–14

Среди стран-отправителей с большим отрывом <...>.

Диаграмма 4. Топ–10 крупнейших стран-отправителей денежных переводов, 2010



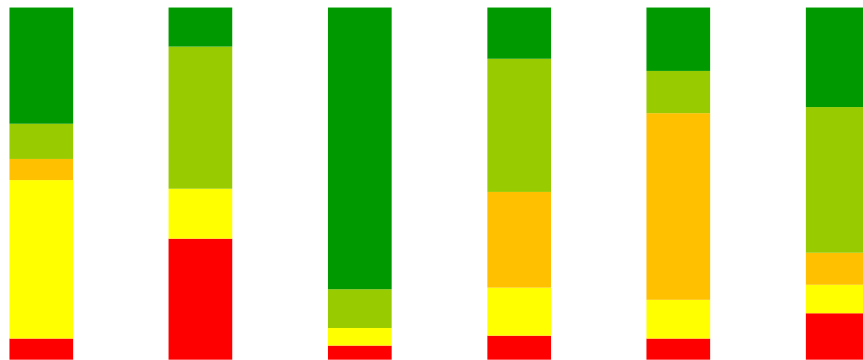
Источник: Всемирный Банк

² Данные рассчитаны применительно к 2010 году, так как окончательные цифры по ВВП доступны только на этот год.



Распределение мигрантов по странам пребывания и перспективы трудоустройства там влияют на объем денежных переводов в развивающиеся страны. Наибольшая доля потоков денежных переводов из <...>

Диаграмма 5. Источники денежных переводов для развивающихся регионов, 2010



Источник: Outlook for Remittance Flows 2012–14

Эксперты Всемирного Банка отмечают, <...>.

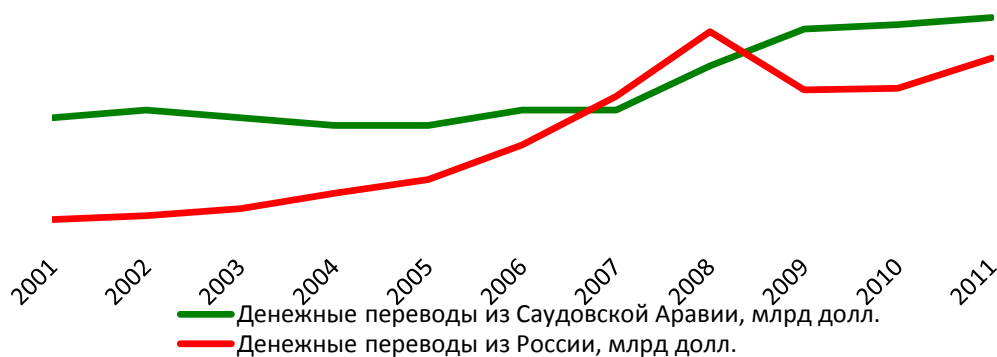
Так, например, объем денежных переводов в такие страны Центральной Азии, как <...>.

Высокие цены на нефть, превышающие в последние <...>.

Объем денежных переводов из развитых стран Ближнего Востока в Филиппины также вырос почти <...>.

С другой стороны, отток денежных переводов из такой страны-экспортера нефти, как <...>.

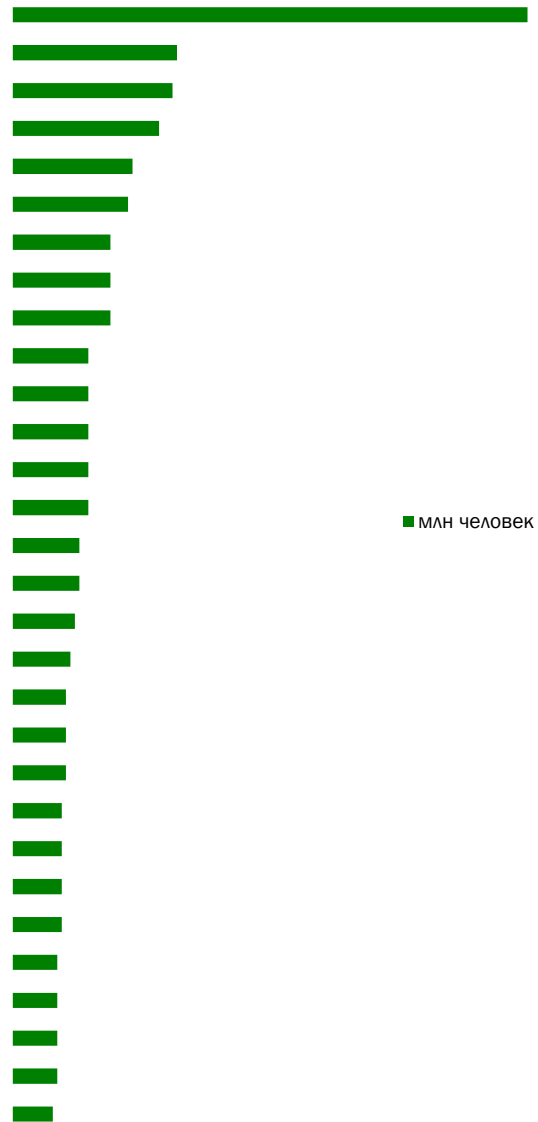
Диаграмма 6. Трансграничные денежные переводы из Саудовской Аравии и России, 2001–2011



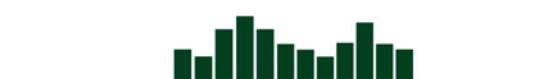
Источник: данные статистики МВФ

Россия прочно занимает *** место в списке крупнейших миграционных коридоров, в который входят маршруты Мексика—США, Россия—Украина, <...>.

Диаграмма 7. Топ—30 мировых миграционных коридоров

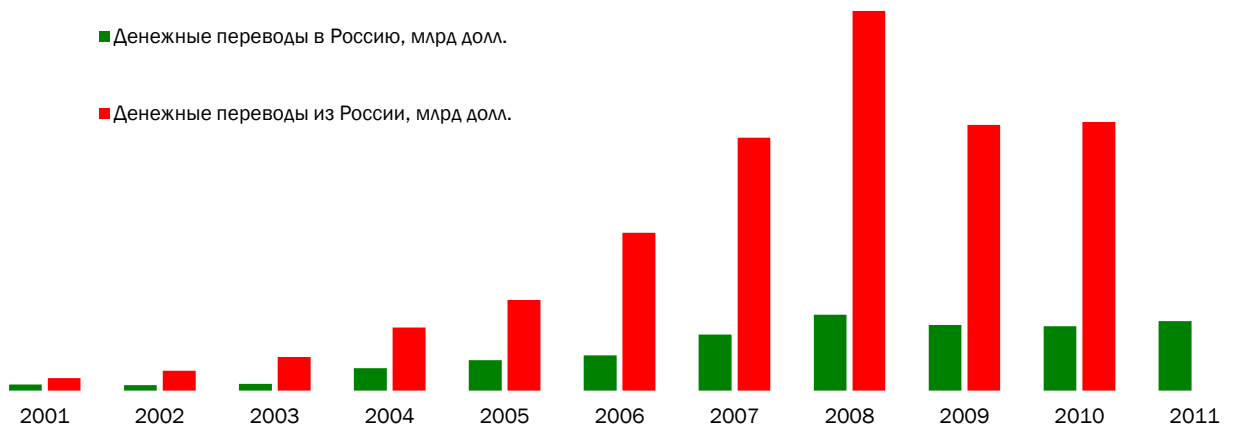


Источник: Migration and Remittances Factbook 2011



Денежные переводы из России существенно превышают<...>.

Диаграмма 8. Трансграничные денежные переводы из России и в Россию, 2001–2011 (по данным платежного баланса)



Источник: IMF balance of payments

Начиная с 2000 и до 2008 года, объем денежных переводов из России <...>.<...>.





Особенности рынка денежных переводов из России и в Россию

К официальным каналам денежных переводов в России относятся почтовые, банковские переводы и переводы через системы денежных переводов, к неофициальным — вывоз наличных денег непосредственно физическими лицами или через неофициальные системы.

Банковские переводы — <...>.

<...>.

Помимо официальных каналов, как было обозначено выше, используются и неофициальные способы переправки денег, такие как самостоятельный привоз денег мигрантами, передача со знакомыми и родственниками, проводниками и курьерами, использование неформальных каналов, например, хавалы.

Хавала — это альтернативная система денежных переводов или <...>.

Как показывает опрос, проведенный в одном из районов скопления трудовых мигрантов в Москве³, использование официальных каналов денежных переводов составляет менее одной пятой от всех остальных способов переправки денег.

Таблица 2. Каким образом вы отправляете заработанные деньги?

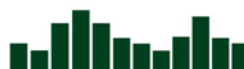
	Кол-во респондентов	%

Источник: данные службы финансовой разведки Киргизской Республики

Мигранты используют нелегальные каналы денежных переводов по нескольким причинам:

<...>

³ Опрос проводился в районе посольства Киргизской республики в городе Москва



Объем российского рынка трансграничных операций⁴, по данным ЦБ РФ, за последние несколько лет и до конца 2008 года увеличивался в среднем <...>

Диаграмма 9. Объем российского рынка трансграничных денежных переводов, 2006–2011



Источник: ЦБ РФ

Среди операций резидентов наиболее значительными в течение 2011 года были переводы, связанные с перечислением собственных средств — <...>

<...>

Более половины всех поступлений в Россию за 2011 год получено из шести стран-контрагентов: <...>

Диаграмма 10. Переводы в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов) в Россию по 10-ти основным странам-контрагентам, 2011



Источник: ЦБ РФ

⁴ Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов (поступления в пользу физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.



Переводы через системы денежных переводов и Почту России

Трансграничные переводы, осуществляемые через системы срочных денежных переводов и Почту России, являются составной частью всех трансграничных денежных переводов физических лиц⁵. Их доля в общем объеме трансграничных переводов из России и в Россию за последние три года практически не менялась.

За 2011 год доля денежных переводов через системы денежных переводов и Почту России в общем объеме трансграничных денежных переводов в части поступлений в Россию составляла <...>.

Таблица 3. Удельный вес денежных переводов, осуществленных через системы денежных переводов и Почту России, 2009–2011

	2009		2010		2011	

Источник: ЦБ РФ, расчеты AnalyticResearchGroup

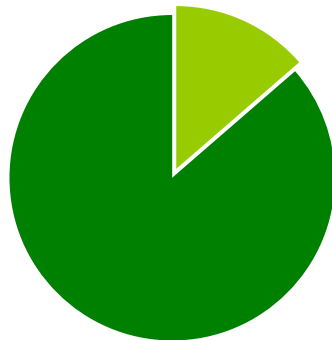
За последние несколько лет оборот денежных переводов через системы денежных переводов и Почту России увеличивался с довольно устойчивой динамикой, и данная тенденция продолжается. Как было отмечено выше, такой темп поддерживается благодаря переводам из страны.

⁵ К системам денежных переводов ЦБ РФ относит: Anelik, Blizko, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, Unistream, Western Union, АзияЭкспресс, Аллюр, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, Лидер, Почта России, Faster, Caspian Money Transfer.

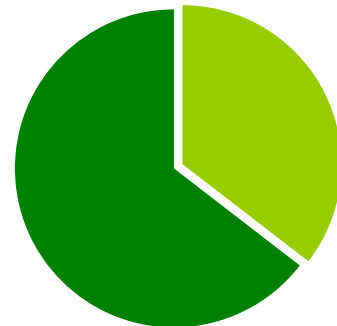


В основной своей массе (***) денежные переводы из России, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, приходятся на страны СНГ. Поступления в Россию состоят на ***% из средств, переведенных из стран СНГ.

Диаграмма 11. Соотношение трансграничных переводов, осуществленных через системы денежных переводов и Почту России, в зависимости от направления, 2011

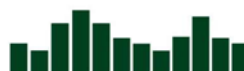


Перечисления из России



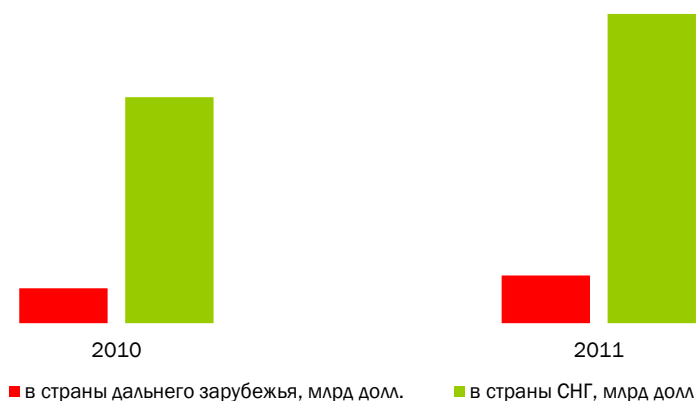
Поступления в Россию

Источник: ЦБ РФ, расчеты AnalyticResearchGroup



За 2011 год переводы из России в страны СНГ составили *** млрд долл., что выше на <...>.

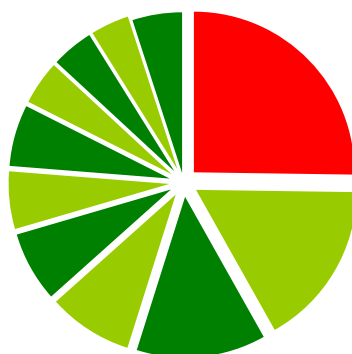
Диаграмма 12. Переводы из России по странам дальнего зарубежья и по СНГ, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, 2010–2011



Источник: ЦБ РФ

В Топ–10 основных стран-получателей переводов через системы денежных переводов и Почту России за 2011 год вошли Узбекистан — 25%, Таджикистан — 17%, Украина — 13%, Киргизия — 9%, Армения — 7%, Молдавия и Азербайджан — по 6%, Грузия, Китай и Казахстан по 4%. Остальные переводы — 5%. Минимальная средняя сумма одного денежного перевода приходилась на Беларусь — 277 долл.

Диаграмма 13. Переводы из России, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, по 10-ти основным странам-контрагентам, 2011



Источник: ЦБ РФ

Разница между средними суммами одной операции по переводам из России и в Россию постепенно увеличивается. За 2011 год перевод из России в среднем составлял *** долл., в Россию — *** долл.

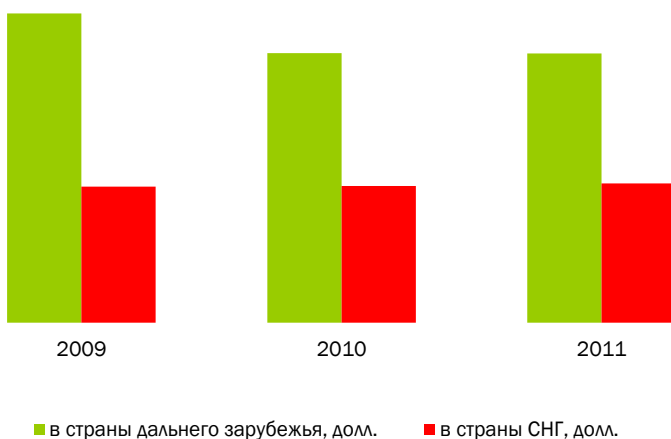
Диаграмма 14. Средняя сумма одного денежного перевода из России и в Россию, 2009–2011



Источник: ЦБ РФ

Дифференциация между средними суммами переводов из России в страны СНГ и страны дальнего зарубежья налицо — за 2011 год они составляли <...>.

Диаграмма 15. Средняя сумма одного денежного перевода из России в страны дальнего зарубежья и в страны СНГ, 2009–2011



Источник: ЦБ РФ



Системы денежных переводов, действующие на территории России

Для отправления или получения перевода через системы денежных переводов не нужно открывать банковский счет. Схема довольно проста: отправителю необходимо иметь при себе документ, удостоверяющий личность, и знать данные получателя платежа (Ф.И.О., страну, город, иногда также паспортные данные). Заполнив <...>.

Одними из первых на российском рынке денежных переводов появились <...>.

К середине 2012 года на территории Российской Федерации функционирует порядка 20 различных российских и зарубежных систем денежных переводов. Поэтому в конкурентной борьбе выигрывает та, что позволяет совместить основные требования, выдвигаемые со стороны каждого клиента:

<...>.

Среди основных игроков российского рынка денежных переводов следует отметить следующие системы:



Western Union

Одна из самых крупных и распространенных международных систем денежных переводов, функционирует на рынке денежных переводов с 1851 года, то есть 160 лет. Организатором системы денежных переводов является американская компания Western Union.

Вместе с платежными системами под торговыми марками Vigo, <...>.

В России данная система работает с 1991 года, открыв <...>.

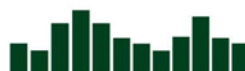
<...>.

Комиссионное вознаграждение удерживается только с отправителя средств, а его размер зависит от суммы перевода и валюты. Тарифы различаются также и от направления перевода. Так, тарифы за перевод и сопутствующие услуги делятся на три вида:

<...>.

С июля 2008 года система переводов Western Union запустила в России программу лояльности <...>.

Система Western Union работает с такими банками России, <...>.





Contact

Российская международная система денежных переводов между физическими лицами без открытия счета по всему миру (Россия, страны СНГ, Балтии и дальнего зарубежья). <...>.

Переводы осуществляются в рублях, долларах США и евро:

<...>.

Комиссия за перевод весьма диверсифицирована и составляет от <...>.

В рамках системы также доступна услуга Contact-счет, с помощью которой можно <...>.

Пилотным проектом стал перевод на безадресность участников системы, расположенных на территории Киргизии. Сегодня система предлагает безадресные переводы по России и СНГ. В планах руководства осуществление полного перехода системы на безадресные переводы.

В начале 2011 года были запущены новые <...>.

В мае 2012 года переводы Contact по России и страны СНГ стали доступны через <...>.



Unistream

Международная система срочных денежных переводов, оператором которой является банк Юнистрим, который в 2001 году начинал свое функционирование как департамент Юниаструм Банка, а в 2005 году был преобразован в самостоятельный банк.

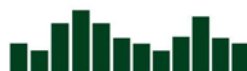
По итогам 1-го квартала 2012 года система Unistream выросла до <...>.

В России ***% сервисных точек поддерживают безадресную опцию, в СНГ — ***%. В Армении, Грузии, Молдавии и Таджикистане уже все пункты работают в безадресном формате.

Стоимость переводов варьируется в зависимости от того, адресные они или безадресные. Безадресные переводы <...>.

2011 год стал годом активного внедрения УКК в рынок денежных переводов не только в России и в СНГ, но и в дальнем зарубежье. <...>ё.

В апреле 2012 года Unistream совместно с МегаФон реализовали масштабный интеграционный проект, в рамках которого у клиентов появилась возможность <...>.





Золотая Корона — Денежные переводы

Золотая Корона — Денежные переводы (далее — Золотая Корона) — это одна из самых современных и уникальных российских систем денежных переводов физических лиц, разработанная Центром Финансовых Технологий (ЦФТ). <...>.

Число активных пунктов сервиса превзошло *** штук, с начала 2011 года рост составил *** новых точек обслуживания.

С системой работают также другие банки с широкой филиальной сетью из <...>.

Система реализовала возможность отправления переводов и через киоски самообслуживания — «Кассы Денежных Переводов». <...>.

Переводы Почты России



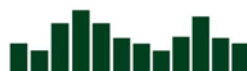
КиберДеньги

Под брендом КиберДеньги понимается проект Единой системы почтовых переводов (ЕСПП), развернутый на всей сети почтовой связи. Он включает в себя все почтовые переводы. Если раньше использовались бумажные носители, то сегодня используются электронные средства почтовых переводов. Услуга предоставляется в более чем 42 тыс. отделений почтовой связи, распределенных по всей стране, включая самые отдаленные регионы.

Услуга интенсивно продвигается в ближнее и дальнее зарубежье через <...>.

Ставка в данной системе делается на пенсионеров. По данным пресс-службы Почты России, услугами почтовых отделений пользуется более <...>.

Тарифы же Почты России входят в число самых <...>.





Сравнение тарифных планов систем денежных переводов

Рынок денежных переводов достаточно высококонкурентный, в том числе и на уровне комиссии. Однако многие эксперты склоняются к точке зрения, что время тарифной конкуренции закончилось, и основные игроки практически исчерпали все возможности по дальнейшему снижению тарифов.

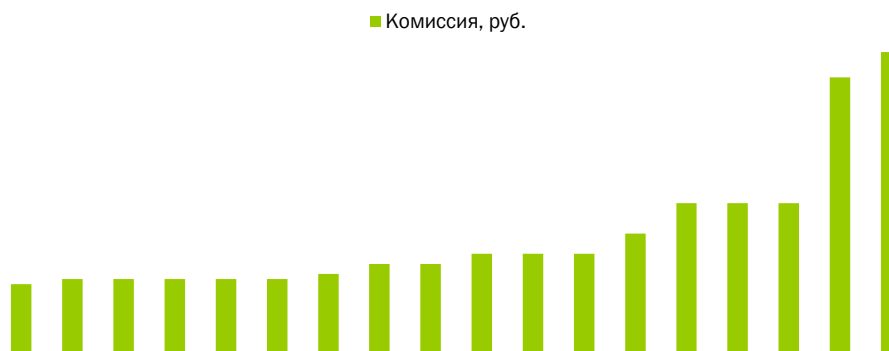
Таблица 4. Комиссии за денежные переводы внутри России, согласно тарифам основных систем в расчете на контрольные суммы

Системы денежных переводов ⁶	Контрольные суммы, руб. ⁷		

Источник: AnalyticResearchGroup

Как показывает анализ, 5 000 рублей дешевле всего перевести через <...>.

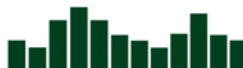
Диаграмма 16. Комиссии за денежный перевод в 5 000 руб. внутри России, согласно тарифам основных систем



Источник: AnalyticResearchGroup

⁶ В сравнении участвуют наиболее распространенные и популярные на территории России системы. Системы Caspian Caspian Money Transfer, Intel Express и Faster в анализе не участвуют ввиду недостаточного количества информации.

⁷ Суммы в 5 000, 50 000 и 250 000 руб. охватывают разные ценовые диапазоны, позволяя с определенной долей условности сравнивать тарифы различных систем. Стоит отметить, что резиденты РФ могут переводить 5 000 долл. в рублевом эквиваленте, т.е. около 150 000 руб.





Отправку суммы в 50 000 рублей выгодней всего осуществлять через<...>.

Диаграмма 17. Комиссии за денежный перевод в 50 000 руб. внутри России, согласно тарифам основных систем



Источник: AnalyticResearchGroup

Таблица 5. Комиссии за денежные переводы в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем, в расчете на контрольные суммы

Системы денежных переводов	Контрольные суммы, руб.			Контрольные суммы, долл. США		
	5 000	50 000	250 000	200	2 000	5 000

Источник: AnalyticResearchGroup

Из России в страны СНГ переправлять небольшие суммы (5 000 руб.) выгоднее всего через <...>.

<...>.

Таким образом, справедливое еще несколько лет назад мнение о том, что при отправке денежных средств в ближнее зарубежье предпочтение следует отдавать только лишь системам российских операторов, уже не в полной мере отражает рыночную ситуацию.

Как видно из анализа, <...>.

Переводы в дальнее зарубежье на сумму 200 долл. США выгодней осуществлять через системы <...>.

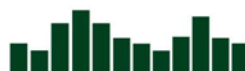
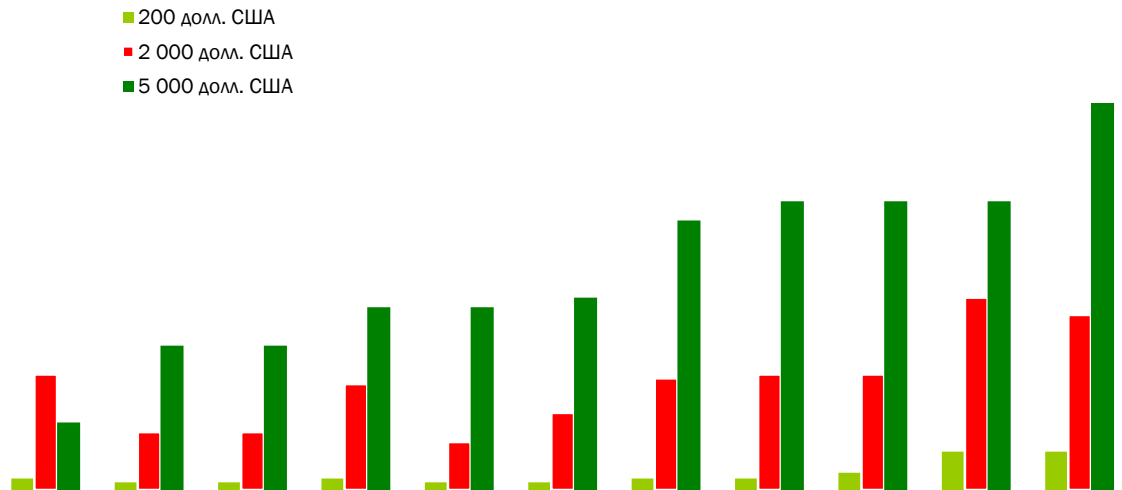


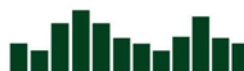
Диаграмма 18. Комиссии за денежный перевод в 200, 2 000 и 5 000 долл. США в дальнее зарубежье, согласно тарифам основных систем



Источник: AnalyticResearchGroup

Следует учитывать также, что у ряда операторов, осуществляющих переводы в страны дальнего зарубежья (Intel Express, InterExpress, Anelik, частично у Unistream и Contact) действует жесткая привязка к месту получения, что лишает получателя определенной мобильности.

В этом смысле можно выделить некоторых игроков. Во-первых, это уже давно хорошо известная система Coinstar Money Transfer. У нее весьма гибкая тарифная политика, и стоимость перевода будет зависеть в первую очередь от страны-отправителя (необходимо принимать во внимание специальные пониженные тарифы на переводы из стран СНГ). Все это, наряду с абсолютной мобильностью получателя — для получения перевода ему достаточно будет найти ближайший банк-партнер и назвать код — дает системе большие конкурентные преимущества. Будучи в некоторых случаях выгоднее, однако, пока еще не настолько глобальные новые игроки — системы Caspian Money Transfer и Faster.





Альтернативные способы денежных переводов

Альтернативу системам денежных переводов могут составить новые инструменты управления финансами, в основе которых лежит использование Интернета. Существуют различные интернет-системы, позволяющие переводить деньги с одного интернет-счета на другой. Это так называемые «электронные кошельки» — WebMoney, Яндекс.Деньги, RBK Money, Moneybookers, Delta Key, IntellectMoney, MoneyMail, WebCredits, Webtransfer, Z-Payment, Монета.Ru и др.

Также на российский рынок пришли технологии card-to-card.

Электронные кошельки

Главные преимущества этого вида расчетов — возможность перевести деньги в любую точку мира, не покидая рабочего места, более дешевое обслуживание, а также анонимность.

С помощью этих сервисов можно оплатить:

<...>.

Пополнять свой электронный счет можно разными способами: <...>.

Технологии card-to-card, cash-to-card

На российский рынок также активно внедряются технологии перевода денег <...>.

VISA Money Transfer

В рамках услуги Visa Money Transfer можно переводить деньги на банковские карты платежной системы Visa. Провести платеж можно через банкомат, отделение банка, интернет, терминал.

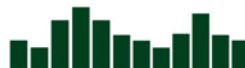
В России пилотный проект по денежным переводам на карты Visa был запущен совместно с <...>.

На сегодняшний день 19 банков и систем платежных терминалов уже внедрили услугу Visa Money Transfer по переводам внутри России: <...>.

<...>.

MasterCard MoneySend

MasterCard решил не отставать от главного конкурента и ввел похожий сервис MoneySend, позволяющий финансовым институтам, работающим с MasterCard, предлагать держателям карт MasterCard переводить деньги с любой карты MasterCard/Maestro на любую другую карту MasterCard/Maestro. <...>





Законодательное регулирование рынка денежных переводов

Действующее законодательство Российской Федерации предусматривает два вида переводов денежных средств:

Перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемый кредитными организациями;

Почтовый перевод денежных средств, осуществляемый организациями федеральной почтовой связи.

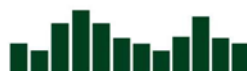
<...>.

На сегодняшний день создание единых норм регулирования денежных переводов в России находится в процессе формирования. Однако уже сделаны основные шаги в этом направлении. В июне 2011 года Президентом РФ были подписаны федеральные законы «О национальной платежной системе» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Закон должен вступить в силу 1 января 2013 года.

Закон «О национальной платежной системе»

В законе закреплено понятие национальной платежной системы, определены требования к деятельности операторов по переводу денежных средств. Также рассматриваются вопросы, связанные с регулированием трансграничных платежных систем на территории России.

<...>.





Тенденции развития российского рынка денежных переводов физических лиц

Системы денежных переводов и финансовый кризис

Мировой финансово-экономический кризис внес коррективы в планомерное развитие российского рынка денежных переводов.

Рынок упорно шел вверх до 2009 года, что было обусловлено значительной дефрагментацией самого сегмента и <...>.

Вперед вырвались такие системы, как Unistream, Contact, Migom, <...>.

Серьезную поддержку системам оказали банки – кризис практически не повлиял на количество <...>.

Говоря о качественных позитивных особенностях этого периода, нельзя не отметить активное внедрение системами дополнительных продуктов.

Из негативных моментов, повлиявших на развитие систем денежных переводов в кризисный период, помимо сокращения <...>.

<...>

Кризис подтолкнул банки к большей экономии: они начали <...>.

Тенденции и перспективы

Несомненно, одной из главных тенденций является уход денежных переводов из банковских офисов в терминальные сети и интеграция их в сферу электронных платежей, где помимо них в линейку услуг операторов вводят оплату коммунальных услуг, мобильной и фиксированной связи, интернета, погашение кредитов, пополнение банковских счетов и другие платежи. Этот процесс напрямую связан с общей автоматизацией отправки денежных переводов, в частности, с использованием идентификационных карт.

Отдельно стоит отметить уход денежных переводов в <...>.

В марте 2011 года НАФИ провело опрос среди жителей 42 регионов России на тему способов осуществления платежей. Наибольшее число респондентов – около 70% – предпочитают традиционные способы оплаты – через кассы банков.

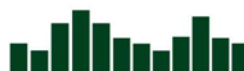
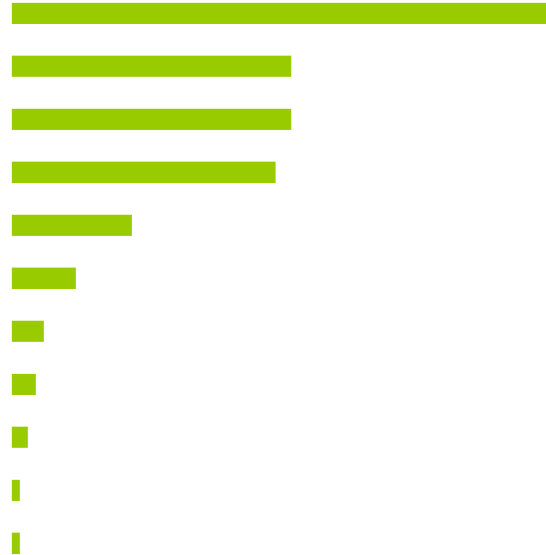




Диаграмма 19. Способы платежей, востребованные у россиян (n=1 600)



Источник: НАФИ

По прогнозам некоторых аналитиков, в течение ближайших 2–3 лет можно ожидать значительного снижения доли отправляемых переводов через банковские кассы — вплоть до ***%. Развитию переводов через терминалы будет способствовать увеличение финансовой грамотности населения.

Опрос клиентов в Москве и Санкт-Петербурге, проведенный в конце 2011 года <...>.

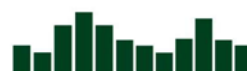
Таблица 6. Адресные и безадресные схемы систем денежных переводов

Система	Схема перевода

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Несмотря на то, что в 2009 году мировой финансовый кризис привел к серьезному сужению рынка, полагают эксперты Всемирного Банка, положительная динамика объемов переводов практически восстановилась к 2010 году, продолжилась в 2011 и будет актуальна в ближайшие 3 года.





Приложение

Список таблиц и диаграмм

Таблица 1. Объем денежных переводов в развивающиеся страны, 2008–2014(F)	11
Таблица 2. Каким образом вы отправляете заработанные деньги?.....	26
Таблица 3. Удельный вес денежных переводов, осуществленных через системы денежных переводов и Почту России, 2009–2011.....	36
Таблица 4. Комиссии за денежные переводы внутри России, согласно тарифам основных систем в расчете на контрольные суммы	73
Таблица 5. Комиссии за денежные переводы в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем, в расчете на контрольные суммы	77
Таблица 6. Комиссии за денежные переводы в дальнее зарубежье, согласно тарифам основных систем, в расчете на контрольные суммы	84
Таблица 7. Адресные и безадресные схемы систем денежных переводов	98
Диаграмма 1. Средняя комиссия за отправление денежных переводов в развивающиеся регионы, 2011	13
Диаграмма 2. Топ–10 крупнейших стран-получателей денежных переводов, 2011	14
Диаграмма 3. Топ–10 крупнейших стран-получателей денежных переводов с точки зрения доли переводов в ВВП, 2010.....	15
Диаграмма 4. Топ–10 крупнейших стран-отправителей денежных переводов, 2010.....	16
Диаграмма 5. Источники денежных переводов для развивающихся регионов, 2010	17
Диаграмма 6. Зависимость динамики объема денежных переводов от цен на нефть в России, 1q2004–1q2012	19
Диаграмма 7. Трансграничные денежные переводы из Саудовской Аравии и России, 2001–2011.....	20
Диаграмма 8. Топ–30 мировых миграционных коридоров.....	21
Диаграмма 9. Трансграничные денежные переводы из России и в Россию, 2001–2011 (по данным платежного баланса)	22
Диаграмма 10. Иммиграция населения в Россию (нарастающим итогом), 2001–3q2011	23





Диаграмма 11. Эмиграция населения из России (нарастающим итогом), 2001–3q2011	24
Диаграмма 12. Миграционный прирост населения России, 2001–2011	24
Диаграмма 13. Объем российского рынка трансграничных денежных переводов, 2006–2011.....	28
Диаграмма 14. Целевая структура переводов из России физическими лицами-резидентами, 2011	29
Диаграмма 15. Целевая структура переводов из России физическими лицами-резидентами, 2010	30
Диаграмма 16. Структура переводов из России с точки зрения осуществления их физическими лицами-резидентами и нерезидентами, 2010.....	30
Диаграмма 17. Структура переводов из России с точки зрения осуществления их физическими лицами-резидентами и нерезидентами, 2011.....	31
Диаграмма 18. Целевая структура переводов в Россию в пользу физических лиц-резидентов, 2010	32
Диаграмма 19. Целевая структура переводов в Россию в пользу физических лиц-резидентов,2011.....	32
Диаграмма 20. Есть ли у вас знакомые, родственники или коллеги, проживающие в странах бывшего СССР (n=1 600).....	33
Диаграмма 21. Структура переводов в Россию, произведенных в пользу физических лиц-резидентов и нерезидентов, 2010.....	34
Диаграмма 22. Структура переводов в Россию, произведенных в пользу физических лиц-резидентов и нерезидентов, 2011.....	34
Диаграмма 23. Переводы в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов) в Россию по 10-ти основным странам-контрагентам, 2011	35
Диаграмма 24. Динамика денежных переводов через системы денежных переводов и Почту России, 2007–2011.....	37
Диаграмма 25. Соотношение трансграничных переводов, осуществленных через системы денежных переводов и Почту России, в зависимости от направления, 2011	38





<p>Диаграмма 26. Переводы из России по странам дальнего зарубежья и по СНГ, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, 2010–2011</p>	39
<p>Диаграмма 27. Переводы в Россию по странам дальнего зарубежья и по СНГ, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, 2010–2011</p>	39
<p>Диаграмма 28. Переводы из России, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, по 10-ти основным странам-контрагентам, 2011.....</p>	40
<p>Диаграмма 29. Переводы в Россию, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России, по 10-ти основным странам-контрагентам, 2011.....</p>	41
<p>Диаграмма 30. Средняя сумма одного денежного перевода из России и в Россию, 2009–2011.....</p>	42
<p>Диаграмма 31. Средняя сумма одного денежного перевода из России в страны дальнего зарубежья и в страны СНГ, 2009–2011</p>	42
<p>Диаграмма 32. Средняя сумма одного денежного перевода в Россию из стран дальнего зарубежья и из стран СНГ, 2009–2011</p>	43
<p>Диаграмма 33. Комиссии за денежный перевод в 5 000 руб. внутри России, согласно тарифам основных систем</p>	74
<p>Диаграмма 34. Комиссии за денежный перевод в 50 000 руб. внутри России, согласно тарифам основных систем</p>	75
<p>Диаграмма 35. Комиссии за денежный перевод в 250 000 руб. внутри России, согласно тарифам основных систем</p>	76
<p>Диаграмма 36. Комиссии за денежный перевод в 5 000 руб. в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем.....</p>	78
<p>Диаграмма 37. Комиссии за денежный перевод в 50 000 руб. в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем.....</p>	79
<p>Диаграмма 38. Комиссии за денежный перевод в 250 000 руб. в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем.....</p>	80
<p>Диаграмма 39. Комиссии за денежный перевод в 200 долл. США в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем.....</p>	81





Диаграмма 40. Комиссии за денежный перевод в 2 000 долл. США в ближнее
зарубежье, согласно тарифам основных систем 82

Диаграмма 41. Комиссии за денежный перевод в 5 000 долл. США в ближнее
зарубежье, согласно тарифам основных систем 83

Диаграмма 42. Комиссии за денежный перевод в 200, 2 000 и 5 000 долл. США в
дальнее зарубежье, согласно тарифам основных систем 85

Диаграмма 43. Способы платежей, востребованные у россиян (n=1 600)..... 97

