
НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ*

С.Ю. Ревина

Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

В статье рассматриваются вопросы, связанные с денежными переводами физических лиц между РФ и ЕС, и РФ и странами СНГ. Потоки денежных средств между странами увеличиваются ежегодно, и с каждым годом все большую роль в этом потоке играют денежные переводы мигрантов. На основе данных Банка России выявлены страны ЕС и страны СНГ, в которых отмечается наибольшая активность физических лиц в финансовых операциях с РФ. Проведен анализ количества операций и объемов денежных переводов. Показано, что переводы денежных средств физическими лицами тесным образом связаны с миграционными потоками. Выявлена все возрастающая роль систем денежных переводов и электронных платежных систем, используемых физическими лицами для переводов между странами. Особое внимание уделено проблемам в области учета нелегальных мигрантов, а следовательно, и нелегальных переводов денежных средств.

Ключевые слова: денежные переводы, системы денежных переводов, трансграничные переводы, РФ, ЕС, СНГ, миграция, нелегальная миграция.

В условиях глобализации происходит расширение рынков, которое ведет к увеличению деловой активности, развитию технологий, финансовых институтов и расширению рынков труда. Ежегодно возрастают миграционные потоки, в основном из развивающихся стран в более развитые, что, в свою очередь, ведет к увеличению денежных потоков, перемещаемых через границы. И если трудовые ресурсы перемещаются преимущественно из развивающихся в развитые страны, то потоки капитала в основном перемещаются в обратном направлении.

В последние десятилетия трансграничные денежные переводы приобретают все большее значение для экономик целых государств, особенно развивающихся. Такие переводы повышают благосостояние целых семей, увеличивают потребление, способствуют снижению социальной напряженности и т.д. [1; 2]. В связи с этим вопросам денежных переводов уделяется все большее внимание.

Несомненно, что денежные переводы физических лиц взаимосвязаны с миграцией и миграционной политикой некоторых государств. Вопросы миграции населения очень актуальны для многих благополучных стран, и необходимо отметить, что в большинстве таких стран высока доля нелегальных мигрантов. Все существующие оценки миграционных потоков обладают достаточно большой погрешностью. Если говорить об оценке денежных потоков, то необходимо также учитывать, что все еще достаточно большое количество мигрантов, как легальных, так и нелегальных, предпочитают использовать неофициальные денежные пере-

* Статья подготовлена в рамках проекта 7 Рамочной программы ЕС по Миграции: The comparative analysis of the economic aspects of international migration: EU, Mediterranean, and CIS.

воды (например, через знакомых, родственников, земляков и т.д.). По некоторым оценкам, неучтенные денежные переводы составляют около 5 млрд долл. США. В силу этого официальная статистика не позволяет получить точные данные о суммах денежных переводов, но, тем не менее, позволяет выявить некоторые тенденции и сделать некоторые выводы. По данным Мирового банка, в последние несколько лет крупнейшими получателями переводов были Мексика, Индия, Филиппины, Египет и Турция, а отправителями — США, Саудовская Аравия, Швейцария, Германия и Франция.

В данной статье используются данные Банка России. Методологическая основа формирования статистики денежных переводов физических лиц в Российской Федерации формируется в соответствии с определением Мирового банка [3; 4]. Показатель денежных переводов формируется из трех компонентов платежного баланса: денежные переводы работников, оплата труда работников и трансферты, связанные с миграцией.

По методологии Мирового банка денежные переводы классифицируются как частные переводы трудовых мигрантов, проживающих в принимающей стране более года, независимо от их иммиграционного статуса, получателям в страны их происхождения. Оплата труда включает начисленную заработную плату и другие платежи в пользу сезонных, временных и приграничных рабочих, пребывающих в принимающей стране менее года. Трансферты, связанные с миграцией, представляют собой оценочный денежный эквивалент стоимости имущества и финансовых активов мигрантов, перемещаемых через границу [4]. Основным источником статистической информации для данной статьи послужили данные Банка России.

Для Российской Федерации экономические эффекты от миграции, в частности от денежных переводов мигрантов, становятся все более актуальными, так как Россия является страной, принимающей и посылающей мигрантов. Большая часть мигрантов приезжает в Россию из стран бывшего Советского Союза, а уезжает в более развитые страны Запада, в частности в страны Европейского союза.

Трансграничные переводы денежных средств

Экономические эффекты миграции для принимающих стран — снятие региональных диспропорций в социально-экономическом развитии, возможность привлечения новых инвестиций и т.д. В странах, посылающих мигрантов, прямой экономический эффект имеют денежные переводы, так как они стимулируют рост некоторых отраслей национальных экономик. В большинстве своем это отрасли, производящие товары и услуги или ориентированные на строительство жилья [1]. По российскому законодательству, трансграничные переводы могут осуществляться как с использованием счетов в уполномоченных банках, так и без использования банковских счетов.

В пользу физических лиц в 2012 г. в Российскую Федерацию поступило 14,056 млрд долл. (в 2011 г. этот показатель составлял 12,434 млрд долл.) [5]. Большая часть средств, предназначалась резидентам РФ. Целью направления средств являлись переводы физических лиц на собственные счета в российских банках,

безвозмездные переводы, поступления заработной платы, премий и прочих перечислений по трудовым договорам. Наибольшее количество средств было переведено из Швейцарии, Кипра, Соединенных Штатов Америки, Соединенного Королевства, Германии. Из России в 2012 г. было переведено физическими 48,58840 млрд долл. (в 2011 г. — 43,8 млрд долл.) [5]. Больше всего средств было переведено из России в Швейцарию, Китай, Соединенные Штаты Америки, Германию, Соединенное Королевство, Кипр и т.д.

Рассмотрим более подробно трансграничные переводы между Россией и странами Европейского союза в 2012 г. Список стран-лидеров, принимающих денежные переводы из России, выглядит следующим образом: Великобритания, Германия, Испания, Италия, Кипр, Австрия, Франция, Латвия, Чехия, Болгария, Нидерланды (рис. 1). Страны ЕС, из которых переводятся наибольшие средства в Россию, — Кипр, Великобритания, Германия, Латвия, Австрия, Нидерланды, Эстония, Франция, Италия, Греция (рис. 1).

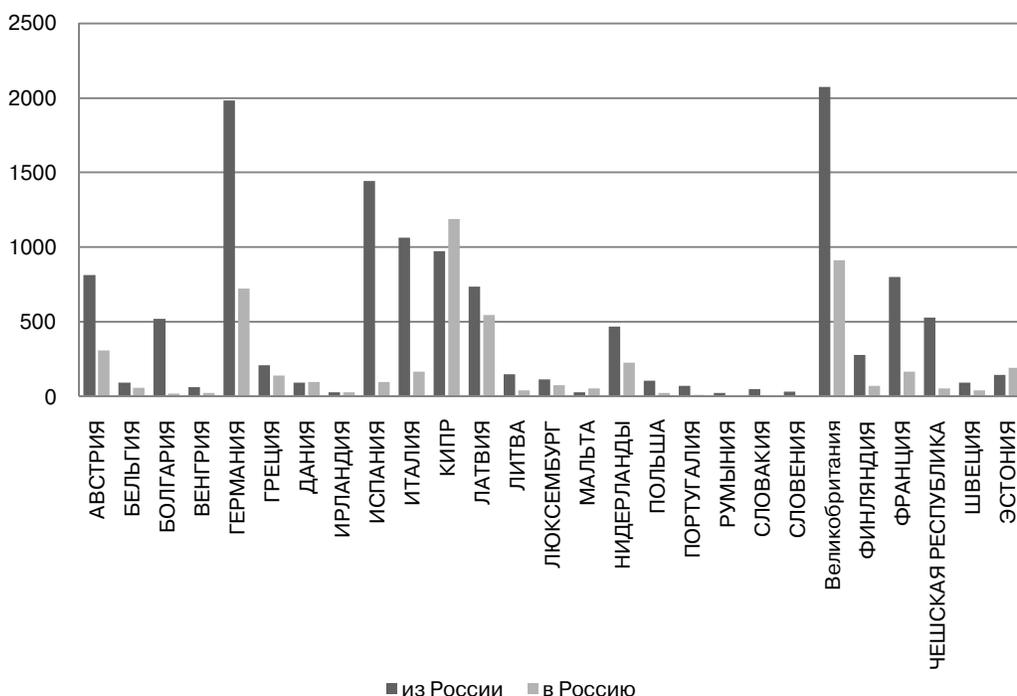


Рис. 1. Сумма трансграничных операций физических лиц между РФ и ЕС в 2012 г., млн долл. США

Источник: Банк РФ, <http://www.cbr.ru/>

Как видно из приведенных данных, первая десятка стран ЕС, из которых перечисляются деньги в РФ, практически почти полностью совпадает с десяткой стран, в которые переводятся деньги из России.

Средняя сумма операции в страны Европейского союза из России в 2012 г. составила 6660,16 долл. (в 2011 г. 8107 долл.). Средняя сумма операции из стран Европейского союза в Россию в 2012 г. составила 4215,94 долл. (в 2011 г.

4255,61 долл.), т.е. средняя сумма, выводимая из России, практически в 1,5 раза превышает сумму, переводимую в Россию (табл. 1).

Таблица 1

Средняя сумма операции между РФ и ЕС в 2012 (долл. США)

Страна	Переводы из России	Переводы в Россию
Австрия	8 268,63	10 396,90
Бельгия	6 541,00	2 016,70
Болгария	7 208,58	2 816,03
Венгрия	7 403,75	5 933,20
Германия	4 689,93	2 498,83
Греция	4 852,58	2 662,85
Дания	6 072,28	6 728,55
Ирландия	5 630,28	1 472,78
Испания	12 913,03	1 281,53
Италия	7 589,25	1 113,75
Кипр	5 966,90	12 734,33
Латвия	5 005,98	6 280,23
Литва	2 792,68	2 003,10
Люксембург	8 237,80	9 134,10
Мальта	8 190,98	6 582,18
Нидерланды	2 743,00	4 952,15
Польша	2 828,50	1 590,38
Португалия	6 801,25	1 516,48
Румыния	1 689,60	2 180,68
Словакия	10 201,43	3 524,35
Словения	11 081,15	3 361,90
Великобритания	5 670,55	4 962,55
Финляндия	9 211,25	3 912,88
Франция	9 308,15	2 371,98
Чешская республика	9 189,18	3 844,88
Швеция	6 948,85	1 842,33
Эстония	2 787,90	6 114,95

Источник: Банк РФ, <http://www.cbr.ru/>.

Наиболее актуальными вопросами, связанными с денежными переводами для России, являются вопросы денежных переводов между Российской Федерацией и странами СНГ. В 2012 г. в Российскую Федерацию из стран СНГ поступило 3,321 млрд долл., из России в 2012 было переведено в страны СНГ 19,204 млрд долл. (табл. 2).

Таблица 2

Сумма трансграничных операций физических лиц между РФ и странами СНГ в 2012 г. (млн долл. США)

Страна	Поступления из России	Поступления в Россию
Азербайджан	1 230,4	227,2
Армения	1 602,4	270,4
Беларусь	309,8	94,1
Казахстан	460,7	1 107,4
Киргизия	1 859,5	282,1
Молдова, республика	1 198,2	79,6
Таджикистан	3 651,4	361,1
Туркмения	37,1	34,2

Окончание

Страна	Поступления из России	Поступления в Россию
Узбекистан	5 693,3	440,2
Украина	3 162	424,7
Всего по странам СНГ	19 204,8	3 321

Источник: Банк РФ, <http://www.cbr.ru/>.

Как показывают представленные данные, наибольшие денежные поступления из России идут в Узбекистан и Таджикистан, наибольшие поступления в Российскую Федерацию из Казахстана.

Рис. 2 наглядно демонстрирует взаимосвязь трансграничных денежных переводов и притока мигрантов в Российскую Федерацию из стран СНГ.



Рис. 2. Трансграничные переводы между РФ и странами СНГ, прибытие мигрантов из стран СНГ в РФ

Источник: построено автором по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru/>) и Федеральной службы Государственной статистики (www.gks.ru)

Вероятно, что большая часть денежных средств поступающих из стран СНГ в Россию, предназначена для приехавших на работу или на учебу родственников, а большая часть средств, пересылаемых из России, отправляется мигрантами для поддержки оставшихся на родине семей. По-видимому, денежные переводы на поддержку семей начинают поступать не сразу, а после закрепления мигранта на новом месте и получения им какого-либо социального статуса.

Денежные переводы через системы денежных переводов

Большая часть зарегистрированных в России безвозмездных трансграничных переводов физических лиц приходится на международные и российские системы денежных переводов. Значительная доля систем денежных переводов на россий-

ском рынке принадлежит международным операторам, которые имеют такие важные преимущества, как опыт работы на мировых рынках денежных переводов, надежность, высокая скорость, распространенность.

Основная доля российских систем денежных переводов появилась лишь в последние несколько лет. Практически все российские операторы рынка образовались на базе кредитных организаций, которые и стали их расчетными центрами. Существенной предпосылкой для создания системы переводов было наличие большого количества филиалов на территории России и обширной базы корреспондентских счетов в банках-нерезидентах или счетов банков-нерезидентов в российских банках. Наиболее быстро растущим сегментом рынка денежных переводов на текущий момент является направление Россия — страны СНГ. Его развитию способствует значительный приток легальных и нелегальных мигрантов из таких стран, как Украина, Таджикистан, Молдова.

В статистических данных, приводимых Банком России, при учете трансграничных операций, фиксируются переводы, осуществленные через 19 систем денежных переводов: переводы, осуществленные через системы денежных переводов Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNISream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛЮР, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, ЛИДЕР, Почта России, Faster, Caspian Money Transfer [5]. Физические лица также могут осуществлять денежные переводы через кредитные учреждения, имеющие лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валюте, но у них пока более низкая скорость осуществления переводов и меньший территориальный охват.

В табл. 3 приведены данные, предоставляемые Банком России по денежным переводам между Россией и странами Европейского союза.

Таблица 3

**Денежные переводы через системы денежных переводов
между Россией и странами ЕС в 2012 г.**

Страна	Сумма трансграничных операций из России, млн долл.	Сумма трансграничных операций в Россию, млн долл.	Денежные переводы из России, млн долл.	Денежные переводы из России, % от всех операций	Денежные переводы в Россию, млн долл.	Денежные переводы в Россию, % от всех операций
Австрия	812	311,3	6	0,74	9,2	2,96
Бельгия	95,3	60,6	6,5	6,82	9,8	16,17
Болгария	519,4	21,1	25,1	4,83	4,2	19,91
Венгрия	64,4	25,7	3,2	4,97	1,5	5,84
Германия	1 983,1	723,3	64,3	3,24	76,3	10,55
Греция	208,8	143	22,5	10,78	17,4	12,17
Дания	95,5	97,1	1	1,05	3,3	3,40
Ирландия	29,6	27,6	1,5	5,07	1,5	5,43
Испания	1 443,2	97,6	28,3	1,96	33,2	34,02
Италия	1 063,9	165,4	20,7	1,95	59,3	35,85
Кипр	974,5	1189,5	7,7	0,79	4,7	0,40
Латвия	738,6	544,5	38,1	5,16	10,3	1,89
Литва	149,3	43,1	48,2	32,28	5,2	12,06
Люксембург	113,8	74,3	0,4	0,35	0,3	0,40

Страна	Сумма трансграничных операций из России, млн долл.	Сумма трансграничных операций в Россию, млн долл.	Денежные переводы из России, млн долл.	Денежные переводы из России, % от всех операций	Денежные переводы в Россию, млн долл.	Денежные переводы в Россию, % от всех операций
Мальта	29,6	54,6	0,9	3,04	0,6	1,10
Нидерланды	468,1	227	5	1,07	5,5	2,42
Польша	105,2	24,4	19,4	18,44	5,5	22,54
Португалия	72,6	12,3	4,1	5,65	3,8	30,89
Румыния	24,3	6,2	11,2	46,09	1	16,13
Словакия	51,6	9,5	1,3	2,52	0,8	8,42
Словения	33,9	5,8	1,1	3,24	0,8	13,79
Великобритания	2 074,8	914,6	37,2	1,79	40,3	4,41
Финляндия	278,1	71,1	3,2	1,15	3,3	4,64
Франция	800,6	168,2	20,9	2,61	37,4	22,24
Чешская республика	530,4	56,7	24,1	4,54	5,5	9,70
Швеция	93,2	42,2	5	5,36	8,3	19,67
Эстония	144,6	190,8	16,9	11,69	5,5	2,88

Источник: Банк РФ, <http://www.cbr.ru/>.

Необходимо отметить, что данная методология не учитывает возможность осуществления денежных переводов через операторов сотовой связи и электронные деньги, которые получают все большее распространение в сети Интернет.

При перечислении денежных средств из России в страны ЕС лишь 3,3% транзакций проводятся через системы денежных переводов, обратный поток через такие системы составляет 6,7% от всех транзакций. Данные, приведенные в таблице, показывают, что при переводе средств в Россию системы денежных переводов используются чаще примерно в 2 раза. Наибольшую активность при использовании систем денежных переводов проявляют пользователи при перечислении средств из России в Румынию, Литву и Польшу. Наиболее часто системы денежных переводов используются при перечислении средств в Россию из Италии, Испании, Португалии, Польши, Франции и т.д. В 2012 г. средняя сумма денежных переводов, осуществленных через систему денежных переводов из России, составила 896,75 долл., в Россию — 559,31 долл.

Ситуация с денежными переводами через системы денежных переводов между Россией и странами СНГ кардинально отличается (табл. 4).

Как показывают данные табл. 4, большая часть денежных переводов физических лиц между Россией и странами СНГ осуществляется с использованием таких систем. Это объясняется тем, что все системы денежных переводов работают со странами СНГ, так как эта услуга востребована, в то время как со странами ЕС работают лишь некоторые системы. Так, например, проведенный анализ показал, что из 19 российских систем только в 7 системах предусмотрена возможность осуществления денежных переводов в Чешскую Республику. Таким образом, можно утверждать, что российские системы денежных переводов по большей части рассчитаны на переводы между Россией и странами СНГ.

**Денежные переводы через системы денежных переводов
между Россией и странами СНГ в 2012 г.**

Страна	Сумма трансграничных операций из России, млн долл.	Сумма трансграничных операций в Россию, млн долл.	Денежные переводы из России, млн долл.	Денежные переводы из России, % от всех операций	Денежные переводы в Россию, млн долл.	Денежные переводы в Россию, % от всех операций
Азербайджан	1 230,30	227,1	1 132,00	92,01	175,3	77,19
Армения	1 602,40	270,3	1 449,00	90,43	157,4	58,23
Беларусь	309,8	94,2	199	64,23	62,7	66,56
Казахстан	460,7	1 107,40	391,3	84,94	533,9	48,21
Киргизия	1 859,30	282,1	1 837,30	98,82	231,3	81,99
Молдова, республика	1 198,20	79,6	1 178,60	98,36	57,1	71,73
Таджикистан	3 651,50	361,1	3 634,20	99,53	317,6	87,95
Туркмения	37,1	34,3	36,8	99,19	30	87,46
Узбекистан	5 693,30	440,2	5 668,20	99,56	416,3	94,57
Украина	3 162,00	424,8	2 682,80	84,85	298,8	70,34

Источник: Банк РФ, <http://www.cbr.ru/>.

По данным обследования, проведенного Банком России, комиссия, взимаемая с клиента денежной системой при осуществлении перевода за рубеж, составляет в среднем 4—5% от суммы переводимых средств. За последние три года стоимость отправки уменьшилась. Во многом это обусловлено тарифной политикой новых российских систем, появившихся в последнее время, конкурирующих с иностранными компаниями. Во многих системах денежных переводов сумма комиссии зависит от валюты перевода и страны-получателя [5].

Большой проблемой остается то, что официальная статистика не учитывает объемов нелегальной миграции и нелегальных денежных переводов. Нелегальные денежные средства могут ввозиться или вывозиться самими мигрантами или через родственников, знакомых, земляков, доверенных лиц, сотрудников транспортных компаний и т.д.

В 2007 г. в странах Европейского союза насчитывалось приблизительно 3 млн нелегальных мигрантов. Ввиду их нелегального положения большинство трудовых мигрантов не могут рассчитывать на защиту своих прав и не могут прибегать к услугам официальной финансовой системы для размещения вкладов и осуществления денежных переводов [6].

Мигранты прибегают к нелегальным денежным переводам, так как не доверяют банковской системе, не хотят платить высокую комиссию, взимаемую международными системами денежных переводов, или из-за низкого уровня грамотности. Часто причиной использования нелегальных денежных переводов может быть отсутствие необходимых документов (особенно это актуально для нелегальных мигрантов).

Необходимо учитывать сложность и несовершенство инструментов сбора информации о нелегальных мигрантах и нелегальных денежных переводах. По оцен-

кам Федеральной миграционной службы РФ, нелегальных трудовых мигрантов в России насчитывается около 5 млн человек, вдвое больше, чем официально получивших право работать (их в 2012 г. было 2,63 млн человек) [7].

Проведенный в данной статье анализ показал, что объемы денежных переводов между странами возрастают ежегодно. Достаточно большая часть трансграничных переводов связана с миграцией населения, особенно это касается операций перевода денежных средств физическими лицами между Россией и странами СНГ. Денежные переводы оказывают влияние на экономики как посылающих, так и принимающих стран. Так, например, в 2010 г. 40% ВВП Таджикистана составляли денежные переводы мигрантов. Однако необходимо отметить, что для получения более достоверных данных нужно учитывать объемы нелегальной миграции и нелегальных денежных переводов. Для перевода нелегальных денежных переводов в официальное русло необходимо повышать прозрачность и доступность банковских услуг, снижать комиссию. Если среди систем, осуществляющих переводы из России в страны СНГ, достаточно большая конкуренция, то переводы в страны дальнего зарубежья проводит небольшое количество таких систем, что позволяет им удерживать размеры комиссионных на достаточно высоком уровне.

Также необходимо учитывать технологические изменения в данной сфере. В последнее время все большее распространение получили системы электронных денег (Yandex. Деньги, WebMoney и др), позволяющие переводить денежные средства, оплачивать покупки и услуги и т.д. непосредственно в сети Интернет, а также использование систем сотовой связи для тех же целей.

Нелегальные денежные переводы не могут использоваться ни принимающими, ни посылающими странами. Посылающая сторона не облагает их налогом, а в принимающую страну такие средства приходят неучтенными. Создание эффективных систем перевода денежных средств мигрантами должно принести пользу и той, и другой стороне. Нельзя не отметить, что при всей своей необходимости системы международных переводов (не говоря уже о нелегальных денежных переводах) могут использоваться для «отмывания» денег, финансирования терроризма, в других криминальных целях. Для предотвращения этого финансовые системы должны быть прозрачными и доступными.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Рязанцев С.В.* Трудовая миграция в странах СНГ и Балтии: тенденции, последствия, регулирование. — М.: Формула права, 2007.
- [2] *Рязанцев С.В.* Мировой рынок труда и международная миграция: Учеб. пособие / С.В. Рязанцев, М.Ф. Ткаченко. — М.: Экономика, 2010.
- [3] International Monetary Fund, (2009), Balance of payments and international investment position manual. Washington, D.C.: International Monetary Fund.
- [4] WorldBank, <http://www.worldbank.org>
- [5] Банк России, <http://www.cbr.ru>
- [6] *Segny K., Quillin B., Skamenlos I., Sirten S.* (2007) “Remittances in the CIS countries”, The series of regional publications of the Office of the Chief Economist, The World Bank. Vol. 2, No 2.
- [7] Известия. — URL: <http://izvestia.ru/news/550259>

LITERATURA

- [1] *Ryazantsev S.V.* Trudovaya migratsiya v stranakh SNG I Baltii: tendentsii, posledstviya, regulirovanie. — M.: Formula Prava, 2007. — 576 s.
- [2] *Ryazantsev S.V.* Mirovoy rynek truda I mezhdunarodnaya migratsiya: Uchebnoe posobie / S.V. Ryazantsev, M.F. Tkachenko. — Moskva: ZAO «Izdatelstvo “Economika”», 2010. — 303 s. — (Vysshee obrazovaniye).
- [3] International Monetary Fund, (2009), Balance of payments and international investment position manual Washington, D.C.: International Monetary Fund.
- [4] WorldBank, <http://www.worldbank.org/>
- [5] Bank of Russia, <http://www.cbr.ru/>
- [6] *Segny, K., Quillin, B., Skamenlos, I., Sirten S.* (2007), “Remittances in the CIS countries”, The series of regional publications of the Office of the Chief Economist, The World Bank. Vol. 2, No 2.
- [7] *Izvestiya.* — URL: <http://izvestia.ru/news/550259>

SOME ASPECTS OF MIGRANTS' REMITTANCES

S.Yu. Revinova

Peoples' Friendship University of Russia
Miklukho-Maklaya str., 6, Moscow, Russia, 117198

The article is devoted to questions of money transfers of individuals between Russia and the EU, and Russia and the CIS countries. Cash flows between countries are increasing every year, and every year the flow of remittances play an increasing role. The author identified the EU and CIS countries, where there is the greatest activity of individuals in financial transactions with the Russian Federation based on data from the Bank of Russia. The article analyses of the number of transactions and volume of remittances. It is shown that the transfer of funds by individuals closely linked to migration flows. In article the role of money transfer and electronic payment systems used by individuals for transfers between countries. It is increasing every year. Particular attention is paid to the problems in the area of unregistered migrants, and, therefore, hidden money transfers.

Key words: remittances, money transfer system, cross-border transfers, Russia, EU, CIS, migration, illegal migration.