

ПЕРЕВОДЫ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ В УКРАИНУ КАК ОДНА ИЗ СОСТАВЛЯЮЩИХ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Постановка проблемы. Трудовая миграция из относительно неразвитых стран в экономически развитые является следствием неравномерности в развитии государств. Платежи работников своим родным (трансферты) способствуют росту потребления, повышению уровня жизни населения, решению социальных проблем, и их влияние в некоторых странах может быть очень значительным. В нашей стране проблема трудовой миграции значительна, но ей уделено мало внимания. Как сложное явление – это проблема не только экономическая, но и социальная. Как следствие, **проблема трансграничных переводов трудовых мигрантов** ни в банковской практике, ни в научных работах украинских исследователей платежной проблематики **полностью не раскрыта.**

Анализ тенденций, происходящих на рынке трансграничных переводов в Украине, а также предложенные рекомендации коммерческим банкам являются **целью** данного исследования.

По данным МВФ “трансферты в развивающиеся страны устойчиво росли на протяжении последних 30 лет.... Для многих развивающихся рынков трансферты являются единственным крупным источником иностранной валюты, превосходя выручку от экспорта, прямые иностранные инвестиции и иные поступления частного капитала” [5] (табл. 1). Как свидетельствует Н. Карпачева: “в месяц трудовые мигранты зарабатывают около 400 млн. долл. США (принимая во внимание общую численность мигрантов, эту цифру следует считать заниженной), причем основная часть этой суммы возвращается в Украину” [1].

По оценкам Мирового Банка в 20 основных странах-реципиентах показатель трансфертов в объеме ВВП составляет 10 и более процентов.

Исходя из данных, предоставленных НБУ в платежном балансе страны в 2004 году, доля переводов трудовых мигрантов в Украине составляет 0,3 %.

Страны – получатели переводов из ЕС в 2000 г.

Страна	Трансферты, млн. долл. США	Страна	Трансферты, млн. долл. США
Турция	1,979	Филиппины	83
Марокко	1,202	Бангладеш	61
Алжир	593	Перу	60
США	399	Ю. Африка	59
Россия	292	Австралия	58
Украина	291	Иран	53
Индия	154	Колумбия	37
Китай	138	Аргентина	25
Пакистан	116	Египет	21
Вьетнам	107	Бразилия	19

Проанализировав динамику ВВП и объемов трансфертов за 2002-2004 годы, можно сделать вывод, что наблюдается устойчивый рост обоих показателей (рис. 1).

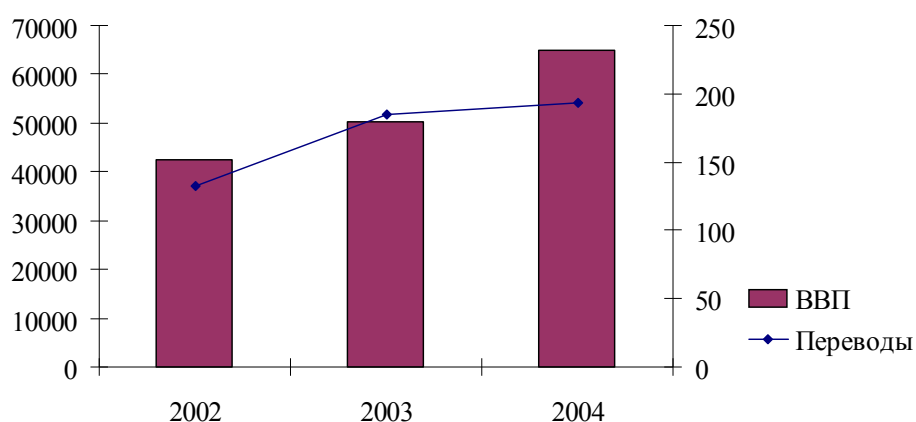


Рис. 1. Динамика ВВП и переводов трудовых мигрантов в Украину, млн. долл. США

В реальности истинный поток подобных платежей трудно измерить, так как большая часть платежей проходит неофициальными каналами. По оценкам Мирового Банка поток платежей трудовых мигрантов в 2005 году будет превышать 232 млрд. долл. США, из которых около 167 млрд. долл. США направляются в развивающиеся страны. И, по крайней мере, 50 % от официальных данных проходят через неофициальные каналы – с помощью водителей автобусов, самолетами, в грузовых перевозках и прочее (рис. 2).

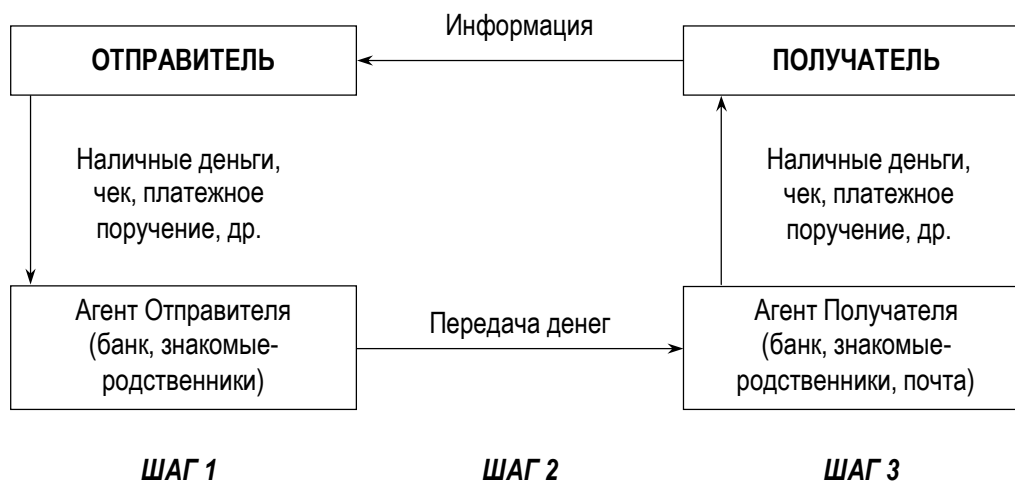


Рис. 2. Денежный поток в осуществлении трансферта

На рис. 2 представлена типичная схема прохождения денежного потока в осуществлении трансферта в 3 шага: (1) инициация перевода трудовым мигрантом с использованием Агента Отправителя, (2) обмен информацией и передача денег и (3) доставка трансферта Получателю. В 1 шаге Отправитель использует любой вид денег – наличность, карточку, чек, платежное поручение, оформленное на бумажном носителе или в электронном виде. В шаге 2 Агент Отправителя, которым может быть банк, агент быстрых переводов или физическое лицо (друг, родственник, проводник) передает платежные инструкции или деньги в наличной форме Агенту Получателя в стране Получателя. В шаге 3 Агент Получателя передает платеж Получателю. Проблемной данная схема является в случае, когда используются неформальные каналы передачи средств в их наличной форме, а таких случаев – большинство.

Как известно, переводы физических лиц напрямую зависят от миграционной активности граждан. По оценкам крупнейшего европейского банка Deutsche Bank, Frankfurt, география этих стран широка, и прибыль от подобных платежей, в частности в Китай, может составить до 20 млрд. долл. США в год, в Бангладеш – до 2 млрд. долл. США.

Украина тоже входит в список мигрантов – получателей средств. По экспертным оценкам МИД Украины из зарубежных стран, где работают наши соотечественники, на первом месте находится Россия (1-3 млн. человек), затем – Польша (300 тыс.), третье место разделяют Чехия, Греция и Италия (100-200 тыс.), затем идут Португалия (140-150 тыс.), Испания (100 тыс.), Турция, США [1]. Всего по различным источникам насчитывается от 2 до 7 млн. украинцев на заработках за границей.

Большинство официальных переводов в пользу физических лиц в Украину поступает через международные системы денежных переводов и национальную банковскую систему. Первыми на украинском рынке появился международный агент системы быстрых переводов Western Union (WU), их апробированная надежность и широкая сеть пунктов обслуживания по всему

миру позволили завоевать и удерживать до сих пор позиции лидера на этом рынке. Поскольку банки заинтересованы в оказании платежной базовой услуги не только из-за диверсификации бизнеса, но и по причине минимальных рисков, сопряженных с такими операциями, в данный момент с WU конкурируют порядка 10 систем быстрого перевода денег. Для большинства систем средняя скорость осуществления перевода за последние три года не изменилась и составляет менее 1 часа. Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что в Украине постепенно формируется развитый и цивилизованный рынок по выдаче переводов, представленный украинскими и международными агентами и банками. Объем переводимых ими средств увеличивается с каждым годом, что говорит о снижении доли неофициальных каналов передачи денег и об увеличивающейся миграционной активности населения. Для достижения положительной динамики платежей через официальные каналы банкам и платежным системам необходимо сконцентрироваться на следующих задачах:

- уменьшение комиссионных;
- упрощение цепи прохождения денежных средств;
- расширение территориального охвата клиентов;
- повышение степени надежности и прозрачности систем переводов.

Размер комиссионных сборов – наиболее важный критерий для клиентов при выборе агента переводов, где, в отличие от коммерческих переводов, сумма комиссии в сравнении с суммой перевода значительно выше. В среднем, комиссии за перевод в Украину составляют 3-5 % от суммы платежа при средней сумме платежа, переводимой через WU, 700 долл. США. В настоящий момент наблюдается снижение комиссионных, что вызвано следующими факторами:

- активизация глобальных и региональных агентов по переводу денег, что привело к усилению конкуренции;
- глобальные банки в странах отправителей используют минимальные тарифы с целью привлечения мигрантов;
- использование Интернет-технологий способствует уменьшению стоимости перевода;
- государственная политика, направленная на прозрачность переводимых средств, с одной стороны, и двусторонние соглашения, заключаемые между странами по проблематике трудовых мигрантов, с другой стороны, способствуют созданию специальных объединений, одной из функций которых является перевод трансфертов.

Украинские банки предпочитают фокусироваться на предоставлении платежных услуг как таковых, чем на развитии сегмента переводов трудовых мигрантов, но экстенсивный рост систем быстрого перевода уже наблюдается на украинском рынке. Например, системообразующий банк “ПриватБанк” предлагает своим клиентам собственный платежный комплекс-услугу PrivatMoney. Платеж через этот канал можно получить по идентификации получателя по паспортным данным в любом городе

Украины, а также в городах России, Молдовы, Белоруссии, Азербайджана и Латвии, где открыты филиалы банков – партнеров ПриватБанка. Одной из положительных характеристик системы PrivatMoney является прохождение платежа непосредственно от банка отправителя в банк получателя. Это возможно посредством заключения корреспондентских договоров между ПриватБанком и банками-отправителями. Такие договора заключены с крупными российскими банками, имеющими разветвленную филиальную сеть по всей России, а также с крупными польскими и турецкими банками. Так, достаточно широко используется проект получения средств украинскими клиентами через Ностро-счет ПриватБанка, открытый в Сбербанке России. Отличительными особенностями данной схемы являются простота получения средств – платеж посредством системы PrivatMoney выплачивается получателю, который может не являться клиентом банка, а также использование свободно конвертированных валют.

Другой системный банк – Аваль занимает активную позицию в предоставлении услуг Western Union. Интересно, что банк предоставляет своим клиентам услугу выплаты платежа из-за рубежа как в валюте “доллары США”, так и в гривне с автоматической конвертацией.

Вывод исследования. Проведенный анализ показывает, что украинские банки начинают обращать внимание на рынок трансфертов, который предоставляет абсолютно безрисковый способ привлечения дополнительных средств. Так, с банками Португалии заключили соглашение о корреспондентских отношениях 2 отечественных банка, в то время как с итальянскими банками по этим видам платежей непосредственно работает 9 банков Украины.

Рекомендуем банкам обратить внимание на дальнейшее развитие подобной услуги путем подписания соответствующих корреспондентских договоров с банками Испании, Чехии, Кипра, Израиля, Греции, со странами которых идут межправительственные переговоры о подписании договоров о взаимном трудоустройстве граждан.

Список литературы

1. Большов Е. Трудовая миграция из Украины: масштабы и последствия // <http://www.analitik.org.ua>.
 2. Regulation (EC) № 2560/2001 of the European Parliament and of the Council on Cross-Border Payments in Euro // Official Journal of the European Communities. – 19 Dec. – 2001.
 3. Stavins Joanna. Effect of Consumer Characteristics on the Use of Payment Instruments // New England Economic Review. – 2001. – № 3. – P. 19-31.
 4. Viner N., D.Marsh. The Transformation of Global Payments // BCG Global Payments 2002 // BCG. – Feb. – 2002.
 5. World Economic Outlook. – April. – 2005. – Part II. – P. 69.
- Получено 30.05.2006