

ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ МИГРАНТОВ - ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Г.И. Глушенко, канд. экон. наук,
г. Москва

Глобализация современного мира, вопреки ожиданиям и прогнозам, не облегчила бремя нищеты и бесправия на планете, а напротив, привела к поляризации богатых и бедных стран, усугубила социальные и политические противоречия в мире. Сегодня уже на уровне национальных правительств и международных организаций присутствует понимание необходимости изменения целевых ориентиров глобализации в сторону прежде всего интересов самых незащищенных слоев населения планеты¹. На повестке дня стоит создание инфраструктуры, способной вовлечь в экономические и социальные программы беднейшие страны, вызвать к жизни побудительные мотивы развития этих стран, увеличить экономическую активность населения.

Частью мировой финансовой инфраструктуры, развитие которой в значительной степени способствует решению указанной задачи, являются трансфертные системы, осуществляющие денежные переводы международных трудовых мигрантов и выступающие не только каналом для передачи денег, но также и инструментом экономического и социального развития многих, особенно бедных, стран.

В настоящее время, благодаря международной трудовой миграции, сложились уникальные условия для осуществления инновационных преобразований в официальном финансовом секторе развитых и развивающихся стран, в частности мощный толчок в развитии получили трансфертные системы. Согласно оценкам Всемирного банка, денежные переводы мигрантов только в 2002 г. составили 88 млрд. долларов США², а темпы роста мирового объема переводов мигрантов таковы, что еще в 1970-х годах они равнялись лишь 22 млрд. долларов США, демонстрируя с тех пор двойное увеличение каждое десятилетие³.

Бурный рост объемов денежных переводов мигрантов привел к обострению конкуренции на рынке трансфертных услуг, приносящем его участникам, по некоторым оценкам, более 12 млрд. долларов США в год⁴, а также позволяющем банкам получить огромное количество новых клиентов. Как никогда, оказались востребованы последние достижения информационных технологий, позволяющих усовершенствовать существующие и создать новые системы денежных переводов. Банки, платежные системы, почтовые ведомства и многие другие операторы мировых финансовых рынков буквально бросились в этот бизнес, и сейчас в рамках жесткой конкуренции, используя разнообразные структурные и технологические инновации, пытаются создавать системы, способные не только конкурировать с уже утвердившимися на этом рынке системами переводов Western Union и MoneyGram, но и в значительной степени потеснить неофициальные системы денежных переводов.

Причем очень важным является тот факт, что денежные переводы мигрантов фактически создают рыночные механизмы формирования социально ориентированной инфраструктуры финансовых рынков. У государств, как правило, нет денег для развития такой инфраструктуры, а создание систем денежных переводов интересными, желающими заработать на этом рынке, параллельно помогает решить проблему обеспечения глобальной достигаемости финансовых услуг в тех регионах и странах, где финансовый сектор традиционно слаб. Инфраструктура систем денежных переводов хорошо приспособлена для реализации многих социально ориентированных программ - осуществления пенсионных выплат, доведения до непосредственных потребителей финансовой помощи и пр. Кроме того, становится возможным продвижение в среду самых малообеспеченных слоев населения сберегательных, кредитных, страховых и других розничных финансовых услуг; открывается доступ многомиллионным слоям населения планеты к инструментам электронной коммерции. Все это позволит увеличить экономическую активность населения и дать шанс многим, кто раньше не был охвачен официальным финансовым сектором.

Создание цивилизованных систем переводов позволяет также обеспечить надлежащий контроль финансовой сферы, укрепить экономическую безопасность стран, уменьшить асимметрию в доходах между населением развитых и развивающихся государств, способствовать эффективному использованию дополнительных источников финансирования, в первую очередь бедных стран, предотвращая тем самым чрезмерный наплыв мигрантов.

В настоящей статье рассматривается современное состояние официальных систем денежных переводов. Делается попытка оценить перспективы развития систем различного типа, и анализируются возможности систем, наряду с осуществлением переводов, служить эффективным инструментом развития мировой финансовой инфраструктуры.

Статистика денежных переводов мигрантов

Международные потоки денежных переводов, не связанные с миграцией, а также потоки внутренних переводов не сконцентрированы столь явно по объемам и направлениям (более или менее распределены). Конкуренция трансфертных систем за право обслуживания таких потоков никогда не была ярко выражена, поэтому влияние этой части мирового совокупного объема денежных переводов на развитие систем переводов всегда носило эволюционный характер и не выступало катализатором

¹ См.: Стиглиц Дж. Глобализация: тревожные тенденции. М.: Мысль, 2003.

² См.: «Report and Conclusions» International Conference on Migrant Remittances: Development Impact, Opportunities for the Financial Sector and Future Prospects. London, October 2003 (пересмотренные оценки 80 млрд. долларов, о которых говорилось в 2003 г. в сообщении Global Development Finance 2003, World Bank, p.157-158).

³ См.: Buch, C. M., A. Kuckulenz, M.-H. Le Manchec «Worker Remittances and Capital Flows» Kiel Institute for World Economics. Kiel Working Paper No. 1130. June 2002.

⁴ См.: Maldonado, A., A. Robledo. «Sending Money Back Home». The McKinsey Quarterly, 2002, № 4, p. 24-26.

прорывов на отдельных направлениях трансфертного бизнеса, как это происходит сейчас, благодаря росту объемов переводов международных трудовых мигрантов. По этой причине, не умаляя важности для экономики развитых и развивающихся стран денежных переводов, не связанных с международной миграцией, приводить оценки объемов таких переводов здесь не будем⁵, а сконцентрируем внимание лишь на международных переводах трудовых мигрантов.

Денежные переводы - *raison d'être* трудовой миграции - стали составляющей, характеризующей «социальное лицо глобализации». Получение переводов не является прерогативой бедных стран, однако в последние годы доля развивающихся стран возросла с 1/2 в конце 1980-х годов приблизительно до 3/4. В последнее десятилетие группа крупнейших 10 получателей была весьма устойчивой⁶.

Основной получатель переводов - Латинская Америка (30% всех переводов). Затем следуют страны Южной Азии (20%), Ближнего Востока и Северной Африки (18%), Европы и Центральной Азии (13%), Восточной Азии и Тихоокеанского региона (14%), Южной Африки (5%) соответственно.

Самыми крупными в мире получателями денежных переводов мигрантов являются Индия и Мексика. В каждую из этих стран мигранты ежегодно отправляют более 10 млрд. долларов США. Характерно, что одна-две страны получают более 50% от всех переводов того или иного региона. Например, Индия получает около 73% от всех переводов, посылаемых в Южно-Азиатский регион, доля Мексики в переводах, идущих в Латиноамериканский регион, составляет 34%, а Филиппины получают 43% от всех переводов, направляемых в Восточно-Азиатский и Тихоокеанский регионы.

В большинстве случаев, за исключением Латинской Америки, переводы посылаются не из одной страны, а из ряда стран и регионов. Например, иммигранты из Индии, Пакистана, Египта и Турции, которые работают в арабском нефтедобывающем регионе, посылают деньги, по крайней мере, из восьми различных стран.

Наиболее показательным является рост объемов денежных переводов в страны Латинской Америки и Карибского бассейна. Согласно данным Фонда по многосторонним инвестициям (этот фонд финансирует проекты инвестиционных реформ в Латинской Америке и Карибском бассейне), эмигранты из Латинской Америки и стран Карибского бассейна, проживающие в промышленно развитых странах, послали в родные страны в 2002 г. 32 млрд. долларов США. Это на 17,6% больше, чем в предыдущие годы⁷. Межамериканский банк развития указывает, что ежегодный рост количества переводов, осуществляемых в Латинскую Америку, составляет 7-10%. Ожидается, что к 2012 г. сумма денежных переводов в указанный регион превы-

сит 70 млрд. долларов США⁸.

Наибольшие объемы переводов мигрантов отправляются ежегодно из США, Саудовской Аравии, Германии, Бельгии, Швейцарии.

Официально зарегистрированные переводы представляют «только вершину айсберга». Существуют различные оценки возможной доли неофициальных переводов в общем их объеме. По одним оценкам, неофициальные переводы могут составлять 15 млрд. долларов США⁹. Согласно данным ООН, более 40% от мирового объема переводов мигрантов осуществляется по неофициальным каналам.

Данные по отдельным странам и регионам противоречивы, но, по всей видимости, величина их является впечатляющей. Так, согласно некоторым оценкам, 46% мексиканских переводов «проносятся в руках» получателям¹⁰, а во многих африканских странах, возможно, только 50% переводов осуществляется через официальные каналы¹¹. Отчет, сделанный по Японии, констатирует, что 70% тайских и филиппинских рабочих посылают деньги домой с помощью незаконных средств. В 1998 г. японская полиция раскрыла сеть «подпольных банков», посылающих с нарушением закона до 176 млрд. иен (1,48 млрд. долларов США) в Китай, Таиланд, Южную Корею, Иран, Тайвань, Мьянму и Непал¹². В Пакистане до последнего времени только пятая или шестая часть всех переводов осуществлялась через официальные каналы¹³. В Непале неофициальные потоки и «переводы натурой» - в форме потребительских товаров и машин в 10 раз превосходят официальные потоки¹⁴.

Что же касается России, то по оценкам ООН, в России проживает около 13 млн. международных мигрантов¹⁵. Но согласно данным официальной российской статистики, всего в 2003 г. зарегистрировалось около 375 тыс. мигрантов, в том числе 75 тыс. мигрантов из Украины, 50 тыс. - из Китая. В то же время исследования Международной организации по миграции, проведенные в 2003 г., показали, что в России проживало только около 400 тыс. мигрантов из Китая. Столь противоречивые данные могут свидетельствовать как о несовершенстве российской системы учета и контроля трудовых мигрантов, так и о значительном распространении в России нелегальной миграции, прежде всего из стран СНГ, Юго-Восточной Азии и иных государств.

Согласно заявлению Министра финансов России, сделанному в ходе встречи глав финансовых ведомств стран «большой семерки», прошедшей в феврале 2004 г. во Флориде, в 2003 г. из России «...было вывезено 12 млрд. долларов США, причем большую часть этой суммы составили денежные переводы рабочих-мигрантов, в основном в страны ближнего зарубежья... Сумма переводов из России в Грузию составляет 25% ВВП этой страны, а у Молдавии этот показатель еще выше - 30%»¹⁶.

⁵ Однако следует отметить, что в основном именно эти объемы переводов традиционно до недавнего времени обеспечивали развитие и совершенствование существующих в мире систем денежных переводов, таких, как WU и MG, почтовых систем, Eurogiro, систем классических банковских международных переводов wire transfers и переводов внутри страны, осуществляемых розничными точками банков, имеющих развитую сеть филиалов и дополнительных офисов.

⁶ См.: Kapur, D. «Remittances: the New Development Mantra?» Conference on Migrant Remittances, London, October 9-10, 2003, p. 7.

⁷ См.: NewsEdge Corporation July 17, 2003. (<http://www.newsedge.com/iviews.htm>).

⁸ См.: Rogers «Latin America: contrasting fortunes in a region dependent on remittances». 2002, Traces 17 [www.transcomm.ox.ac.uk/traces/issue17.htm].

⁹ См.: The Economist «Special Report: Diasporas. A world of exiles» 4 January, 2003, p. 27.

¹⁰ См.: Lowell, B.L. and R.O. De La Garza «The Developmental Role of Remittances in U.S. Latino Communities and in Latin American Countries», Washington D.C.: Inter-American Dialogue, Final Project Report. 2000.

¹¹ См.: Mohan G. «Diaspora and development» in «Development and Displacement» J. Robinson (Ed.), Milton Keynes: Open University Press, 2002, p. 77-139.

¹² См.: Rogers «Remittances and underground banking in Asian economies» 1999, Traces 6 [www.transcomm.ox.ac.uk/traces/issue6.htm].

¹³ См.: Rogers «Pakistan's government promotes formal channels for remittances» 2001, Traces 15 [www.transcomm.ox.ac.uk/traces/issue15.htm].

¹⁴ «Report and Conclusions» International Conference on Migrant Remittances: Development Impact, Opportunities for the Financial Sector and Future Prospects. London, October 2003.

¹⁵ См.: United Nations. 2002. International Migration Report 2002. New York: United Nations Population Division, ST/ESA/SER.A/220.

¹⁶ <http://www.izvestia.ru/economic/article44077>.

Участники рынка денежных переводов

Все существующие системы денежных переводов, работающие сегодня на рынке, делятся на официальные и неофициальные.

Официальные системы представлены мировыми, региональными и локальными платежными системами, банками, почтовыми ведомствами, небанковскими микрофинансовыми организациями, а также другими субъектами рынка, которые согласно национальному законодательству конкретной страны, имеют право совершать финансовые операции, связанные с переводом денег (money transfer).

Неофициальные системы денежных переводов функционируют в мире под различными названиями, такими, как фейчиен (Китай), падала (Филиппины), хунди (Пакистан), хуи-куан (Гонконг), и используются практически повсеместно, начиная от стран Азии, Африки, Латинской Америки и кончая странами, где преобладает развитая, либеральная финансовая система, - в Европе, США, Великобритании, Австралии¹⁷.

Данные о том, как поделен сегодня рынок переводов и через какие системы идут максимальные потоки, весьма противоречивы и сильно различаются для разных стран. Кроме того, оценки будут сильно различаться при попытке анализа совокупных объемов внутренних и международных переводов. Так, если оценивать объем денежных переводов в целом, то безусловным лидером будут выступать почтовые ведомства. Например, в России через почту переводится около 41% от общего объема переводов, а через WU и MG - 20% переводов¹⁸. Остальные 39% от валового объема переводов приходятся на банки, причем более 90% из них осуществляются Сбербанком России. The Bank of Mexico в 1997 г. оценил, что в 1995 г. все переводы распределялись следующим образом: 40% - почтовые переводы, 24% - телеграфные переводы, 27% - с помощью других электронных средств, 8% - внутрибанковские переводы¹⁹. По данным эмигрантских организаций, 15% переводов - «карманные переводы». Приблизительно такая же картина складывается по другим странам. В среднем доля WU и MG несколько выше 25%, а доминирование какого-либо одного банка, как правило, исключено.

Почтовые ведомства, особенно в странах, где почтовые переводы осуществляются электронным способом, часто занимают ведущее место по валовым объемам денежных переводов. В первую очередь это относится к странам, входящим в систему Eurogiro. В таких странах почта часто является лидером и по направлениям отправки международных переводов (осуществляемых в страны, подключенные к Eurogiro). Весьма популярны в мире также классические банковские переводы (wire transfers), которые используются в основном для отправки крупных сумм, но пользуются меньшим спросом мигрантов (для сумм до 500 долларов США wire transfers очень дороги).

Современные банковские системы денежного перевода (системы экспресс-перевода) стали возникать относительно недавно и в настоящее время пока не оказывают заметного влияния на рынок международных денежных переводов, поскольку

не так распространены в мире, как гранды рынка переводов, работающие на нем давно (WU, MG, почтовые ведомства, крупные системные банки).

В последующих разделах будут рассмотрены конкретные виды систем денежных переводов и представлен анализ инновационных факторов, оказывающих влияние на их становление и развитие. Мы попытаемся дать оценку перспектив развития различных систем денежных переводов; показать их роль в осуществлении переводов мигрантов, а также в формировании инфраструктуры официальных финансовых систем.

Глобальные системы денежных переводов

Western Union и *MoneyGram* - признанные лидеры рынка денежных переводов, специализирующиеся на этом виде бизнеса и осуществляющие свою деятельность практически в большинстве стран мира. *Western Union* (WU) - самая «старая» система перевода денег - существует более 150 лет. Она позволяет переводить деньги как между физическими лицами, так и между юридическими (на территории России переводы с участием юридических лиц не производятся). Доля WU на рынке денежных переводов мигрантов составляет около 25%²⁰ (Celent Communications в 2002 г. оценивал долю WU на глобальном трансфертном рынке как 14%). В последние годы система развивалась очень быстро. Еще в 1994 г. она имела 24000 локальных пунктов приема-выдачи переводов; при этом 2/3 от их общего количества находились в Северной Америке. Сейчас WU насчитывает 182000 пунктов в 195 странах мира, причем 70% пунктов располагается за пределами США²¹. Генеральными агентами WU являются 59 почтовых ведомств разных стран (35% от общего числа агентских пунктов системы), 207 банков (40%). Доля предприятий розничной торговли и прочих операторов системы составляет соответственно 25%.

Чистая прибыль, которую WU планировала получить в 2003 г., должна была составить 1 млрд. долларов США, а общий доход - 3 млрд. долларов США²². В 2002 г. WU провела операции на сумму 700 млрд. долларов США. В трансфертах и платежах во всем мире было осуществлено 68 млн. транзакций от клиента - клиенту и 173 млн. деловых транзакций. В Индии - самом крупном получателе денежных переводов мигрантов, находится 12000 пунктов WU, в Мексике - 5500, а на Филиппинах - 6500. В России имеется 2500 пунктов WU, расположенных в 123 городах.

Ближайший конкурент WU - система переводов *MoneyGram* (MG), которая насчитывает 60000 офисов в 160 странах мира. Первые денежные переводы без открытия банковского счета по этой системе были осуществлены еще в 1940 г. в Миннеаполисе (США). Американская компания была создана *American Express* как дочернее предприятие, занимающееся срочными денежными переводами. До 1998 г. *MoneyGram* котировалась на Нью-Йоркской бирже, но была полностью выкуплена. Сегодня владельцами *MoneyGram* являются *Viad Corp.* и *Travelers Express Company Inc.* - одна из крупнейших в мире процессинговых компаний, совершающая 775 млн. финансовых транзакций в год с оборотом 120 млрд. долларов США.

¹⁷ Подробнее о системах НДП см.: Глуценко Г.И. Системы неофициальных денежных переводов: история, развитие, перспективы. // Вопросы статистики. № 4 за 2004.

¹⁸ См.: RBC daily: Компании, 17.02.2004.

¹⁹ См.: Bank of Mexico. 1997. The Mexican Economy. Mexico City; F. Lozano-Ascencio «Las Remesas de los Migrantes Mexicanos en Estados Unidos: Estimaciones para 1995.» In Migration Between Mexico and the United States: Binational Study, Volume 3, Research Reports and Background Materials. Mexico City: Mexican Ministry of Foreign Affairs. 1998.

²⁰ См.: Orozco, M. «Worker Remittances in an International Scope» Washington, DC: Inter-American Dialogue Working Paper, March 2003.

²¹ См.: <http://www.westernunion.com/>

²² См.: Migration News 2004, v. 11, № 1 (http://imigration.ucdavis.edu/mn/apr_2003-08.html).

Достоинства и недостатки систем. Если рассматривать достоинства и недостатки систем с позиции потребителя услуг, то можно отметить, что самыми большими преимуществами систем являются *надежность и высокий уровень доверия клиентов, скорость переводов, простота и технологичность. Для отправки и получения перевода нет необходимости иметь счет в банке.* Примечательно, что и WU также оценивает возможности своей технологии, не требующей открытия счетов в банке, как большое преимущество, что отражает известное положение о крайне низком уровне вовлеченности отправителей и получателей переводов в банковскую инфраструктуру. Проводимые исследования свидетельствуют о том, что многие, если не «большинство» отправителей переводов и их получателей в настоящее время не обладают банковским счетом и, вероятно, никогда не обладали²³. По направлению «США - Латинская Америка», имеющему длительную историю миграции, картина та же - менее чем один из пяти мексиканцев имеет банковский счет²⁴, и это притом, что в США существует хорошо развитая банковская инфраструктура.

Недостатками систем клиенты отмечают: *высокую стоимость денежных переводов (до 20% от суммы перевода), ограниченную досягаемость - перевод нельзя ни отправить, ни получить в местности, где отсутствует хорошо развитая инфраструктура (агентами систем могут выступать обменные пункты, почтовые ведомства, туристические агентства, магазины, курьерские службы, аэропорты, вокзалы и пр.). Клиенты, имеющие счет в банке, отмечают также недостатки, связанные с отсутствием возможности отправить перевод с банковского счета в режиме online, а также зачислить средства на счет в банке.*

Следует сказать, что отсутствие возможности отправлять перевод с банковского счета и зачислять его на счет не является столь уж фатальным для WU и MG, имеющим прекрасные стартовые условия и колоссальные финансовые возможности инновационного развития²⁵. Так, до недавнего времени WU действительно не предоставляла возможности отправлять перевод посредством различных систем удаленного доступа к банковскому счету. Однако сейчас отправитель, имеющий счет в одном из банков США или Канады, уже может отправить перевод в любой пункт системы, не выходя из дома (через компьютер в режиме online)²⁶. Не следует сомневаться, что WU не остановится на достигнутом. Полагаем, что переводы в режиме online со временем станут доступны отправителям, имеющим счет в любом банке, прикрепленный к пластиковой карточке одной из известных платежных систем. Зачисление перевода на счет получателя, скорее всего, также не будет непреодолимой проблемой для систем. Еще одно свидетельство инновационных эволюций WU состоит в том, что благодаря сотрудничеству с известной платежной системой Интернет Webmoney и европейской почтовой платежной системой Eurogiro, клиенты WU уже сейчас могут отправлять в режиме online переводы из электронных кошельков Webmoney и счетов, открытых в любом офисе (по-

что, почтовые банки), подключенном к системе Eurogiro.

Другой недостаток систем связан с *отсутствием агентских пунктов в регионах со слабо развитой инфраструктурой*²⁷. Однако и этот недостаток WU и MG способны преодолевать гораздо быстрее, чем конкуренты. С появлением в регионах новых структур, удовлетворяющих требованиям систем (наличие каналов связи, устойчиво функционирующего бизнеса), они тут же потенциально могут стать агентами систем. Отметим, что только за один год - с 2002-го по 2003-й - количество агентских пунктов WU выросло на 21%. Можно сказать, что агентская сеть WU развивается вместе с мировой инфраструктурой.

Что же касается *критикуемой всеми тарифной политики* указанных систем, то оплата переводов через WU за два года снизилась почти вдвое²⁸. Демонстрируемая WU и MG способность кардинально снижать цену на свои услуги свидетельствует о наличии большого запаса прочности и готовности к конкуренции на рынке денежных переводов.

Все вышесказанное определяет конкурентные преимущества и перспективы систем на рынке денежных переводов. Представляется маловероятным, что в ближайшей перспективе, как утверждают некоторые источники²⁹, основные потоки переводов мигрантов перейдут к банковским и платежным системам, а уделом WU и MG станет лишь рынок туристических переводов, переводов, связанных с образованием и лечением, а также других переводов, направляемых не систематически.

Следует также отметить, что являясь в известной степени монополистом на рынке денежных переводов, системы пытаются всеми средствами сдерживать проникновение на рынок других технологий. Так, заключая соглашения со своими агентами, система WU настаивает на включении в договор условий о том, что агент обязуется не заключать аналогичные соглашения с другими платежными системами. В России дело дошло до вынесения постановления Министерства по антимонопольной политике Российской Федерации в отношении WU, и сейчас еще не завершено судебное разбирательство по иску WU, требующей признать указанное постановление не соответствующим закону³⁰.

Высокие цены за услуги денежного перевода - прямое следствие монопольного положения систем на рынке. Чувствуя возросшую конкуренцию, MG и WU самым кардинальным образом - почти на 50% снижали стоимость своих услуг, что, очевидно, свидетельствует о явно нерыночных масштабах цен, действовавших до недавнего времени. Такая специфическая ценовая политика систем периодически сопровождается исками возмущенных клиентов, требующих справедливого уменьшения цен за услуги денежного перевода.

Следует ожидать, что системы MG и WU и дальше будут вынуждены понижать цены на свои услуги, все больше ориентируясь на стремительно меняющийся рынок денежных переводов.

При рассмотрении достоинств и недостатков систем не только с позиции потребителя, но и с учетом перспектив ис-

²³ Suro et al. «Billions in motion: Latino immigrants, remittances and banking» Washington, D.C.: Pew Hispanic Centre and Multilateral Investment Fund, Report. 2002, p. 17.

²⁴ См.: Kapur, D. Op. cit., p. 7.

²⁵ Нынешнее состояние является, скорее, отражением потребностей рынка, чем технических возможностей систем. С увеличением количества клиентов систем, имеющих счет в банке, возникнет и экономически оправданный для систем повод введения новых видов услуг, предусматривающих возможность отправки переводов со счетов в банках и их зачисления на счета.

²⁶ См.: www.westernunion.com.

²⁷ Этот недостаток характерен также для всех известных систем денежных переводов, за исключением почтовых систем.

²⁸ См.: Orozco, M. «Family remittances to Latin America: the marketplace and its changing dynamics», Inter-American Development Bank Conference on «Remittances as Development Tool», Claremont, Calif., May 17-18, 2001, pp. 6, 7.

²⁹ См.: www.migom.com/item=28jd=68point=54.

³⁰ См.: RBC daily: Комментарии, 17.02.2004, www.rbk.ru.

пользования возможностей систем для совершенствования финансовой инфраструктуры того или иного государства, содействия решению насущных социально-экономических вопросов населения, мы увидим, что, с одной стороны, там, где нет других возможностей для перевода денег, системы WU и MG, помогая перевести деньги нуждающемуся в них (и, возможно, голодающему) человеку, являются несомненным благом. С другой стороны, там, где работают местные банки, а возможно, создаются и кредитные кооперативы, перевод, отправленный при посредничестве последних, вероятно, имеет больше шансов быть вовлеченным в орбиту банковских и иных программ (сберегательных, депозитных, кредитных, пенсионных, страховых и т. д.)³¹.

Для правительств стран - адресатов переводов очень важно реализовать инвестиционный потенциал денежных переводов мигрантов за счет последующего инвестирования заработанных мигрантами средств, их сбережений и других схем использования, способствующих росту экономики страны происхождения мигрантов. Системы же WU, MG и аналогичные им системы приспособлены только для передачи средств и могут лишь способствовать потреблению переводов их адресатами. *В этом случае влияние переводов, как фактора развития экономики стран - адресатов переводов, минимально, поскольку ограничивается всего лишь мультипликационным эффектом от потребления.*

Кроме того, внедрение услуг WU и MG на национальных рынках не формирует финансовую инфраструктуру, а лишь использует уже имеющуюся (тем более, что агентами систем в большинстве случаев выступают нефинансовые организации).

С указанных точек зрения, WU и MG не могут рассматриваться, во-первых, как фактор институциональных преобразований национальных финансовых систем, а во-вторых, как инструмент, способствующий максимальной реализации потенциала развития, заложенного в денежных переводах мигрантов. По этим причинам, оценивая перспективы систем WU и MG в указанном контексте, можно отметить, что в условиях открытого рынка они могут рассматриваться лишь как конкуренты национальным финансовым системам, являющимся более экономически и социально значимыми, но, к сожалению, недостаточно развитыми для того, чтобы быть способными предложить клиентам приемлемую альтернативу³².

Почтовые системы денежных переводов

Благодаря большому количеству отделений и длительному периоду исторического развития, почтовые ведомства обладают поистине глобальной досягаемостью практически в любой стране. Денежные переводы через почту пользуются неизменной популярностью населения во всем мире, а в большинстве стран почта даже лидирует по объемам внутренних переводов. Вместе с тем почтовые системы являются самыми медленными и не всегда приемлемыми по ценам. В этом заключается основная причина, по которой они постепенно уступают

своим конкурентам в области международных денежных переводов.

Что же мешает мировой почтовой системе использовать преимущества глобальной досягаемости и занять достойное место на рынке денежных переводов мигрантов?

Почтовые ведомства являются, как правило, государственными структурами, соответственно почта любого государства обладает технологиями, отвечающими общему состоянию экономического развития общества, несет на себе отпечаток той или иной технической, экономической и социальной политики, определяемой официальными лицами. В этом состоит причина различий в технических стандартах, а также неравномерности развития почтовых ведомств разных стран. Где-то уже почта перешла полностью на электронные технологии почтовых переводов, а где-то информация о переводе идет заказной корреспонденцией. Соединить такие системы в рамках единой технологии практически невозможно.

Вместе с тем, благодаря внедрению новых информационных технологий, сегодня наблюдаются тенденции постепенного выравнивания технического уровня почтовых систем разных стран. Почтовые отделения соединяются телекоммуникационными каналами, подключаются к Интернету, вводятся унифицированные стандарты передачи информации. В последние годы именно возможности современных информационных технологий позволили большинству стран, в том числе и России, поставить задачи по осуществлению значительных преобразований почтовых систем.

Другая мировая тенденция состоит сегодня в том, чтобы передать почтовые ведомства в частные руки. Этот процесс происходит во многих странах мира практически по одному и тому же сценарию. Сначала государственная почта преобразуется в акционерное общество со стопроцентным участием государства, а затем - после того, как новое акционерное общество становится способным самостоятельно и на рыночной основе обеспечивать выполнение всех социально значимых функций, возлагаемых на почтовые ведомства государством, происходит приватизация почты. Требования экономической эффективности и самоокупаемости почты заставляют искать варианты сотрудничества, которые способны принести доходы. Бизнес почтовых денежных переводов, в силу своей прибыльности, может стать основным видом такого сотрудничества почтовых систем разных стран.

Сегодня уже существует достаточно примеров эффективного сотрудничества почтовых ведомств разных стран в бизнесе денежных переводов. Так, *ОАЭ и Сомали* заключили соглашение о почтовых переводах, и теперь 75000 сомалийцев, проживающих в Эмиратах, используют до этого неофициальные системы денежных переводов, осуществляют переводы на родину из 72 почтовых отделений ОАЭ³³. Почтовые службы *Северной Африки и Европы* также заключили соглашение, предусматривающее установление разумной платы за осуществление переводов из Европы. В результате потоки денежных перево-

³¹ Впрочем, нельзя однозначно утверждать, что указанные выше структуры, особенно банковские, обязательно будут добросовестно содействовать реализации инвестиционного потенциала заработанных мигрантами средств. В случае облигаций, выпущенных под обязательства переводов или счетов в иностранной валюте, средства могут быть инвестированы банками в иностранные активы, что, несомненно, приведет к поражению в достижении поставленной цели. И даже когда банки инвестируют переведенные средства внутри страны, слишком невелика вероятность того, что инвестиции или предоставленные ссуды пойдут в бедные районы, из которых происходит активная миграция. Вряд ли в этом случае они ощутят на себе прямой эффект от переводов.

³² В некоторых странах за счет особого национального регулирования правил совершения финансовых операций, неприемлемого для технологий глобальных трансфертных систем, деятельность систем не осуществляется. Так случилось, например, в Южной Африке, где система Western Union сделала ставку на работу с сетью розничной торговли и где после принятия Резервным банком Южной Африки в конце 2001 г. новых правил предоставления отчетов о финансовых операциях система Western Union приостановила свою работу и до настоящего времени не проводит операций на территории Южной Африки («A study on the South African money transfer environment for FinMark Trust», April 2003).

³³ См.: Menon, S. «Emirates Post opens window to Somalia money transfer», Gulf News, 1 July, 2003 (<http://www.gulf-news.com/News>).

дов мигрантов в страны Северной Африки резко возросли. Куба подписала двусторонние соглашения с партнерами в Европе, Латинской Америке и в странах Карибского бассейна, чтобы упредить почтовые переводы³⁴.

В 1997 г. Американская почтовая служба начала программу содействия «Dinero Seguro» (безопасные деньги) для электронной передачи переводов мигрантов в Мексику³⁵. Оплата за перевод составляла почти 10% от пересылаемой суммы, поэтому программа имела небольшой успех.

В Европе функционирует система безналичных расчетов «Eurogiro». Указанная система с помощью специальных электронных коммуникационных каналов объединяет почтовые ведомства и почтовые банки стран-участниц в единую сеть жиро-расчетов. Название «жиро» происходит от греческого слова «giros» - круг, кругооборот. Традиционно жирорасчетами называют расчеты внутри одного банка (когда деньги перечисляются со счета одного клиента на счет другого клиента, открытый в том же банке), а в данном случае под этим термином понимается осуществление расчетов между клиентами, имеющими счета, открытые в финансовых институтах (почтовые службы и почтовые банки), входящих в систему «Eurogiro». Системы «жиро» позволяют осуществлять переводы и платежи непосредственно со счета на счет. Денежные переводы в системе «Eurogiro» отличаются низкой стоимостью, удобством и высокой надежностью. С помощью этой системы можно перевести деньги в более чем 30 стран мира, включая Китай, Израиль и Бразилию.

Почтовые платежные системы «жиро» широко используются не только в Европе, но и в Японии, а также в некоторых развивающихся странах³⁶. Так, основной поток денежных переводов бразильских мигрантов, проживающих в Японии, идет через японскую почту. Соединение почтовых систем жирорасчетов во всем мире и параллельно заключенное соглашение по обмену почтой среди стран - участниц платежной системы Всемирного почтового союза (UPU) существенно облегчило бы международные почтовые переводы³⁷.

Отметим, что на сегодняшнем этапе развития мировых почтовых систем будет усиливаться тенденция сотрудничества почт, прежде всего стран-отправителей и стран-получателей денежных переводов мигрантов. Такое сотрудничество уже идет полным ходом, особенно по направлениям движения основных потоков переводов.

Будет усиливаться также тенденция внедрения электронных технологий на почте, что сильно ускоряет и удешевляет переводы. На смену бумажным технологиям, когда время, требующееся на доставку перевода получателю, сопоставимо со временем доставки заказной почтовой корреспонденции (от 3 до 30 дней), приходят технологии, позволяющие осуществлять переводы со скоростью, аналогичной банковским переводам без открытия счета (до 3-х дней). Взимаемая комиссия также резко сокращается, поскольку снижается себестоимость переводов.

С постепенным переходом на рыночные условия работы почта все больше будет использовать имеющиеся у нее преимущества. Во-первых, государственный статус почтовых систем и их длительная история существования, а также отсутствие плохой репутации на рынке, создаваемой всевозможными финансовыми кризисами (что характеризует банковские си-

стемы), сформировали почте весьма благоприятный имидж, который по мере перехода почтовых систем в рыночные условия работы станет огромным конкурентным преимуществом и важнейшим фактором привлечения клиентов. Во-вторых, неоспоримым преимуществом почтовых систем является также и то, что существующая уже сегодня инфраструктура почтовых ведомств позволяет обеспечивать доставку перевода буквально до двери получателя. Ведь почта традиционно используется в большинстве стран для доставки пенсий и пособий (особенно в сельской местности). Существующий штат почтальонов сможет доставлять также и денежные переводы. В этом смысле почтовые системы приближаются по уровню досягаемости к неофициальным системам денежных переводов, широко распространенным в мире.

С другой стороны, очевидно, что неравномерность развития почтовых систем разных стран является практически единственным препятствием к тому, чтобы почта стала бесспорным лидером на рынке быстрых, доступных, удобных и приемлемых по цене международных денежных переводов. К сожалению, темпы реформирования почтовых ведомств всегда будут жестко привязаны к национальной экономике соответствующих стран, а привлечение инвестиций в эту сферу будет сдерживаться государственным статусом почты. С учетом этого можно ожидать лишь эволюционных темпов в развитии международных почтовых систем денежных переводов, не исключая, однако, быстрых прорывов по отдельным межстрановым направлениям, где почта, безусловно, станет лидировать и по объемам переводов, оставив позади известные трансфертные системы.

Таким образом, почтовые системы - очень перспективный игрок на рынке международных денежных переводов.

Второй важнейший вопрос, который предстоит выяснить при рассмотрении почтовых систем денежных переводов в рамках данной статьи, состоит в следующем: *насколько эти системы способны стать не только каналом передачи денег от одного лица другому, но и фактором инновационного развития инфраструктуры финансовых рынков стран-отправителей и стран-получателей переводов, а также каковы возможности почтовых систем быть инструментом реализации инвестиционного потенциала, заложенного в денежных переводах мигрантов?*

Во-первых, почтовые системы, благодаря доходам от бизнеса денежных переводов получают дополнительный самостоятельный источник финансирования собственного развития, что, как отмечалось выше, очень важно для почты. А поскольку почтовые системы выполняют важную социальную функцию, то направление доходов от осуществления переводов на развитие систем (а не иностранным трансфертным компаниям) само по себе уже является важнейшим позитивным фактором развития национальной инфраструктуры.

Во-вторых, за счет качественного изменения функций почтовых систем, большего участия почты в финансовых операциях (традиционно считавшихся ранее чисто банковскими), можно добиться максимально возможной реализации инвестиционного потенциала денежных переводов мигрантов. В этом случае эффект от переводов будет связан не только с элементарным потреблением переводов их получателями (хотя, как отмечалось выше, мультипликационный эффект от потребления переводов является важным фактором развития), но и с вовлече-

³⁴ См.: Barberia, L. «Remittances to Cuba - An evaluation of Cuban and US Government Policy Measures» Working Paper No. 15, September 2002, p. 2.

³⁵ См.: B.L. Lowell and R. de la Garza. Op. cit., p. 11.

³⁶ См.: D. Ratha «Workers' Remittances: An Important and Stable Source of External Development Finance» in Global development Finance 2003. World Bank, p. 165; Manuel Orozco (2003). Op. cit., p. 6.

³⁷ См.: Kapur, D. Op. cit., p. 27.

нием заработанных мигрантами средств в орбиту сберегательных, депозитных, кредитных, пенсионных, страховых и прочих программ, которые обычно реализуются банками.

Решение проблемы доведения розничных банковских услуг до массового потребителя с участием почты в качестве приемлемого агента, характеризующегося максимальной досягаемостью, по нашему мнению, является очень перспективным, особенно в свете имеющегося мирового опыта. Тенденции трансформации почтовых систем состоят сегодня в усилении сотрудничества и даже во взаимном проникновении почты и банков, прежде всего почтовых и сберегательных.

Еще в 90-х годах крупные банки *США* и *Западной Европы* начали открывать свои филиалы на территории почтамтов. Очень развита система почтовых банков в Европе. В *Германии* в начале 1990 г. свою коммерческую деятельность начал почтовый банк Postbank в качестве специализированного банка расчетов и сделок по вкладам³⁸. Postbank имеет в своем распоряжении 20000 отделений по всей Германии. Население страны использует преимущественно этот банк для осуществления расчетов и мелких платежей. В *Великобритании* в 1861 г. был создан почтовый сберегательный банк (Post Office Saving Bank), который, базируясь в 700 почтовых отделениях (уже через два года их было 2500), стал предлагать услуги по сбережению денег населения, получаемых в виде зарплаты. С середины 1800-х годов было открыто 3,5 млн. счетов, а на депозитах находилось 50 млн. английских фунтов. В 1968 г., по инициативе правительства лейбористов, в интересах обеспечения банковскими услугами населения, не имеющего счетов в банках, а также несмотря на серьезные протесты крупнейших банков страны, был создан банк управления почтовыми переводами, получивший название Girobank. Центр электронных расчетов этого банка обслуживал платежи с помощью сети 22000 почтовых офисов. Совместно с банком Merchantile Credit Girobank предоставляются кредиты на срок до пяти лет, которые можно получить непосредственно в почтовом отделении. *Швейцарское* почтовое ведомство существует уже более 150 лет. С 1906 г. занимается оказанием финансовых услуг населению. Ведомство находится в полной собственности Швейцарской конфедерации. Через данную компанию, насчитывающую свыше 43000 сотрудников и 3400 офисов, осуществляется большая часть внутренних платежей. Жители Швейцарии оплачивают большинство счетов (за электроэнергию, телефон, квартплату и т. д.) через Швейцарское почтовое ведомство. Деятельность компании по оказанию финансовых услуг осуществляется настолько успешно, что для работы исключительно в этой сфере была создана отдельная служба Postfinance, насчитывающая более 1600 штатных сотрудников. Отметим, что Швейцарское почтовое ведомство принимает также деньги в депозит³⁹. *Японская* почтовая служба, базирующаяся на 24000 отделений, выполняет одновременно функции весьма популярного у населения банка. Банковские услуги можно получить также во всех отделениях почтового ведомства *Израиля*.

Тенденция интеграции банковских и почтовых систем не обошла также и бывшие республики СССР и страны соцлагеря. Так, например, в 1992 г. шведская компания SEB Group заключила с почтовой службой *Эстонии* договор, позволивший ей открывать в офисах государственной почты филиалы созданного ею акционерного банка Eesti Uhispank (сейчас их уже 60). Спектр услуг Eesti Uhispank ограничен: клиент может класть и снимать деньги со своего счета, переводить деньги на счета в других банках и т. д., однако Eesti Uhispank не занимается обменом валюты и не предоставляет ссуд. В *Болгарии* в апреле 1991 г. был создан Bulgarian Post Bank⁴⁰, филиалы которого открыты в 86 почтовых отделениях страны. Bulgarian Post Bank - четвертый по величине активов банк Болгарии, причем в отличие от эстонского Eesti Uhispank, он предоставляет кредиты и ссуды.

Примеры взаимодействия банков с почтовыми отделениями существуют и в *России*. Так, более 400 столичных почтовых отделений работают в содружестве с Банком Москвы; свыше 2000 отделений почтовой связи по всей стране работают с клиентами по технологиям Связь-банка, а питерские почтовые отделения совместно с группой «МДМ» предлагают гражданам такие услуги, как открытие депозитного счета, банковские вклады и переводы⁴¹.

Таким образом, можно с уверенностью утверждать, что предложение определенного ограниченного набора банковских услуг на базе почтовых отделений, включающего сберегательные, депозитные и кредитные услуги, позволит максимально реализовать инвестиционный потенциал денежных переводов мигрантов, осуществляемых с использованием почтовых систем. Именно поэтому *мировые тенденции интеграции почтовых и банковских систем следует считать очень плодотворными и заслуживающими самого пристального внимания официальных властей, тем более что сотрудничество банковских и почтовых систем востребовано сегодня также многими другими направлениями развития современной экономики*⁴².

Банковские системы денежных переводов

Денежные переводы мигрантов - очень привлекательный бизнес для банковских систем. При этом доходы, получаемые в сфере посредничества на рынке денежных переводов, далеко не единственный повод для экспансии банков на этот, в общем-то, не новый для них рынок. В последние годы банки вдруг осознали, что указанный рынок постепенно приобрел свойства, позволяющие банковскому бизнесу не только получить огромное количество новых клиентов, но и совершить настоящий прорыв в области технологий банковского обслуживания.

Почему банкам интересен бизнес денежных переводов?

Во-первых, денежные переводы мигрантов настолько значимы по величине, что зачастую составляют существенную долю от ВВП ряда развивающихся стран и превышают по своим разме-

³⁸ Банк образовался в ходе реализации первого этапа реформы немецкой почты в июле 1989 г., когда было принято решение выделить из единого государственного ведомства телекоммуникационную и банковскую службы, ставшие впоследствии совершенно самостоятельными организациями. В рамках второго этапа реформы почтовой системы Германии почтовое ведомство (Deutsche Post), почтовый банк (Postbank) и телекоммуникационная компания были преобразованы в акционерные общества, все акции которых принадлежали государству. Затем началась их постепенная приватизация. Сегодня государству принадлежит 69% акций Deutsche Post, остальные находятся в частных руках (Deutsche Post в 1998 г. выкупила у государства 100% акций Postbank и теперь собирается продать его за 5 млрд. евро).

³⁹ Общий баланс Швейцарского почтового ведомства составляет 28 млрд. швейцарских франков, доля клиентских депозитов - 1 млрд.

⁴⁰ 86,24% его акций принадлежат ALICO/СЕН Balkan Holdings Limited, основанной American International Group Inc.

⁴¹ См.: Русский фокус. № 9 за 2003.

⁴² Так, например, сегодня все большую популярность в почтовом бизнесе завоевывает концепция One-Stop-Shoping, то есть полный сервисный пакет, когда почта берет на себя не только организационно-транспортное обеспечение перемещения тех или иных отправок, но и, по желанию клиентов, сама заботится о финансировании дополнительных услуг.

рам потоки внешнего финансирования в виде иностранных инвестиций и помощи, а в некоторых странах уступают по величине лишь доходам от экспорта нефти⁴³. К тому же, финансовые потоки, образуемые переводами мигрантов, очень стабильны. Очевидно, что *являясь важнейшим финансовым институтом любой страны, банки просто обязаны быть оператором столь масштабных и стабильных финансовых потоков*. Во-вторых, переводы оживляют внешнюю торговлю, увеличивая запасы иностранной валюты в стране - получателе переводов и создавая источник свободно конвертируемой валюты, необходимый для импорта товаров, не производимых внутри страны. Поскольку банки всегда играли важную роль в осуществлении внешнеэкономических сделок и финансировании внутренних торговых и производственных операций, *переводы мигрантов помогают банкам делать новые предложения своим клиентам, осуществляющим указанные виды деятельности*. В-третьих, переводы мигрантов увеличивают индивидуальные доходы получателей и оказывают положительное воздействие на сбережения и инвестиции. Переводы, инвестируемые в экономику, приводят к росту производства, и здесь *очень важно участие банков как финансовых операторов инвестиционного рынка*. В-четвертых, переводы мигрантов стимулируют рост потребностей адресатов переводов в широком спектре услуг, связанных, например, со здравоохранением, образованием, туризмом. Американские банки были удивлены относительным богатством мексиканских клиентов⁴⁴. Оказалось, что *мигранты в последние годы активно пополняют ряды потребителей многих видов услуг, оказываемых обычно банковскими финансовыми группами, предлагающими, наряду с традиционными банковскими услугами, услуги в области страхования, туризма, образования, здравоохранения и пр.* В-пятых, бизнес денежных переводов является мощным стимулом для совершенствования технологий банковского обслуживания. *Конкуренция на рынке денежных переводов заставляет банки переходить от экстенсивных методов, таких, как наращивание количества региональных отделений, к методам электронной коммерции, обеспечивающей глобальную досягаемость систем денежных переводов при минимальных издержках, созданию высокотехнологичных банковских продуктов, в том числе на основе сотрудничества с другими банками и небанковскими организациями микрофинансовых, мировыми и локальными платежными системами, почтой, другими специализированными организациями финансовых рынков.*

Сказанное убедительно свидетельствует о том, что банки должны рассматриваться как наиболее приемлемый агент на рынке денежных переводов мигрантов, поскольку, с одной стороны, совершенствование систем банковских переводов способствует развитию и совершенствованию банковских технологий, что само по себе позитивно, а с другой - банки, как никакой другой финансовый институт, способны содействовать максимально возможному раскрытию потенциала развития, заложенного в денежных переводах мигрантов. Страны с более длительной историей миграции имеют тенденцию использовать банковские учреждения. Это предполагает, что и банки, и правительства учатся извлекать выгоды из миграции.

Ниже рассмотрим состояние и перспективы развития банковских систем денежных переводов.

Репутация банков на рынке денежных переводов. Операции по переводу денег между физическими лицами соверша-

лись банками всегда. Однако это всегда был неприбыльный и обременительный для них бизнес. Раньше для отправки денег использовался только классический банковский перевод (он также применяется банками и сейчас). В этом случае отправитель перевода должен открыть текущий или депозитный счет в банке, а затем, заполнив заявление на перевод, дать поручение на отправку денег. Классический банковский перевод денег на счет, открытый в другом банке, осуществляется с использованием корреспондентской сети банков, а информация о переводе отправляется по банковским телекоммуникационным каналам, таким, как SWIFT.

Эти виды переводов идут до получателя долго - несколько дней, пока не будут завершены операции по корсчетам всех банков, участвующих в переводе. *Мелкие переводы такого типа очень обременительны для банков, поэтому стоят дорого⁴⁵, а получатель может ожидать денег продолжительное время, поскольку переводы часто теряются, а на их поиск уходит время.* К неудобствам такого способа отправки денег следует также отнести *сложности заполнения платежных документов «непродвинутом» пользователем, отсутствие удобно расположенного отделения банка, а также необходимость открытия счета в банке, за обслуживание которого к тому же приходится ежемесячно платить.* Представление о банках, как о не вполне надежных контрагентах, сложившееся в результате периодических банковских кризисов, довершает картину.

Принципы работы современных банковских систем денежного перевода. В целом можно сказать, что новые банковские системы денежных переводов работают по тем же принципам, что и гранды рынка переводов MG и WU. Однако такие системы, как правило, не являются глобальными и охватывают лишь те территории, где банки представлены и имеют сети собственных филиалов (отделений), либо сети дочерних банков и банков-партнеров.

В настоящее время, наряду с классическими банковскими переводами, мало привлекающими основные массы потенциальных клиентов, банки предлагают *услуги по переводу денег без открытия счета*. Такие переводы могут быть как мгновенными - когда деньги выдаются получателю до того, как они реально пройдут по корреспондентским счетам банков - участников системы перевода, так и медленными - сравнимыми по скорости с классическими банковскими переводами.

В первом случае банки объединяются не только на основе корреспондентских договоров, но также работают в рамках одной клиринговой платежной системы, функции которой состоят в передаче информации от банка к банку о том, кому и какую сумму следует выдать (перевод выдается на основе этого сообщения, как правило, через несколько минут после отправки сообщения). Урегулирование (клиринг) расчетов между участниками системы по корреспондентским счетам осуществляется впоследствии.

Функции клирингового центра выполняет либо один из банков - участников системы, либо международная платежная система, специализирующаяся на данном виде услуг. Такой клиринговый центр должен обеспечивать высокую надежность передачи информации и защищенность от несанкционированного проникновения в систему. Передача информации производится платежными системами, либо по собственным телекоммуникационным каналам (WU), либо с использованием Интернета и других средств телекоммуникации (Travellex и др.).

⁴³ См.: Associated Press, September 29, 2003.

⁴⁴ См.: Kapur, D. Op. cit., p. 12.

⁴⁵ Банки: отправляющие и принимающие переводы; а также SWIFT взимают комиссию около 10 долларов США каждый. Итого, стоимость перевода может составлять примерно 30 долларов США, независимо от суммы перевода.

Клиринговый центр должен также иметь программное обеспечение, работающее с программами контролирующих организаций (OFAC, AUSTRAC и др.), целью которых является выявление сомнительных транзакций в рамках борьбы с отмыванием денег и финансированием террористических организаций. *С ужесточением правил контроля над совершаемыми финансовыми операциями банки все чаще идут на сотрудничество с известными клиринговыми центрами*, не только имеющими необходимые программы, но и входящими также в крупные финансовые группы, обладающими серьезным авторитетом в международных контролирующих организациях.

Консолидация банковского сектора как значимый фактор развития банковских систем денежного перевода. *Процессы консолидации банковского сектора, происходящие сегодня в мировой экономике, позволяют не только увеличить активы банков, но также существенно улучшить их потенциальные возможности для решения различных задач банковского обслуживания в рамках единых технологических и организационных принципов.* Наиболее удачный вариант банковских систем денежных переводов реализуется на базе многофилиальных банков, имеющих разветвленную сеть отделений. Банки, обладающие собственными сетями, организуют информационные потоки о денежных переводах и осуществляют функции клиринга собственными средствами, либо с участием платежной системы, входящей в соответствующую финансовую группу, что существенно упрощает работу всей системы, позволяет быстро внедрять новые банковские продукты и реализовывать любые технологические нововведения.

Крупнейшие мировые финансовые группы за последних два-три года демонстрируют стремительный выход на рынок денежных переводов, инвестируя значительные средства в долгосрочные проекты развития собственной филиальной сети и сети дочерних банков, расположенных на территории стран - адресатов переводов.

В 2003 г. Bank of America через созданную им компанию Charlotte N.C. приобрел за 1,6 млрд. долларов США 24,9% Mexico's Grupo Financiero Santander-Serfin - третьей по величине финансовой группы в Мексике, управляемой испанским Santander Central Hispano (SCH), что продемонстрировало намерение Bank of America основательно закрепиться на рынке, обслуживающем 35 млн. испаноязычного населения США⁴⁶. Бизнес денежных переводов также определил принятие решения британской банковской группой HSBC о покупке за 1,14 млрд. долларов мексиканского банка Grupo Financiero Bital, имеющего 1400 отделений, 6 млн. клиентов и 15400 банковских сотрудников, а также владеющего фирмой Household International с отделениями по всей территории США, занимающейся предоставлением услуг потребительского кредитования.

Масштабная инвестиция была предпринята Citigroup в 2001 г., когда за 12,5 млрд. долларов США был приобретен один из ведущих банков Мексики - Banamex, основанный в 1884 г. и имеющий 1400 отделений. Данная сделка оценивается как самая крупная одинарная инвестиция к югу от границ США, осуществленная какой-либо американской компанией⁴⁷.

В результате указанных выше приобретений в самые кратчайшие сроки были созданы системы денежных переводов, обслуживающие потоки переводов мигрантов, направляющиеся из США и Канады в Латинскую Америку.

Испанский банк Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, купив крупный мексиканский банк Bancomer, тут же стал доминирующим игроком в электронном трансфертном бизнесе. Количество транзакций выросло с 657000 в 1999 г. до 12,65 млн. в 2002 г., в значительной степени благодаря союзу с американским банком Wells Fargo и связям со множеством служб денежного перевода американской Почтовой службы.

Многофилиальные банки, стремительно вошедшие на рынок денежных переводов, уже собирают плоды этой стратегии. Так, Bank of America сообщил, что 33% его американо-мексиканских клиентов, сделав сначала денежные переводы, открыли затем и текущий счет в банке, став его постоянными клиентами⁴⁸. Уверенность Bank of America в перспективности бизнеса такова, что в настоящее время он изучает возможность ипотечного кредитования мигрантов из Мексики под залог недвижимости, приобретаемой мигрантами на родине⁴⁹.

Отметим, однако, что *широкомасштабные инвестиции в развитие региональной сети филиалов и дочерних банков по силам только крупным финансовым группам.* К тому же, приведенные выше примеры скупки крупнейших сетевых банков в стране - адресате денежного перевода - довольно редкий пример на фоне мировой тенденции консолидации банковского капитала. В этом смысле *опыт Мексики, являющейся членом NAFTA и полностью открывшей свою экономику для иностранных банков после кризиса «Текилы» в середине 1990-х годов, является, скорее, исключением, чем правилом.*

По другим глобальным направлениям движения денежных потоков мигрантов, таким, например, как Индия (10 млрд. долларов США в год) и Филиппины (около 7 млрд. долларов США в год), да и практически по всем остальным сколько-нибудь значимым направлениям движения денег мигрантов, создание систем переводов на основе одного банка, имеющего большое количество собственных отделений по обе стороны границы, на сегодняшний день проблематично⁵⁰.

Деятельность филиалов национальных банков в стране пребывания мигрантов. Правительства стран происхождения мигрантов предпринимают значительные усилия, чтобы стимулировать национальные банковские системы к активному участию в бизнесе денежных переводов за счет *открытия зарубежных филиалов банков развивающихся стран в развитых*

⁴⁶ См.: Associated Press, September 29, 2003.

⁴⁷ См.: Wall Street Journal, December 12, 2002.

⁴⁸ См.: Kapur, D. Op. cit., p. 12.

⁴⁹ См.: Associated Press, September 29, 2003 «Bank of America studies binational mortgages in Mexico».

⁵⁰ Процессы консолидации банков будут продолжаться. Сегодня особенно консолидирован американский банковский рынок, на котором за последнее время произошло несколько крупных слияний. Так, в октябре 2003 г. Bank of America объявил о покупке FleetBoston Financial за 47 млрд. долларов США. А в январе 2004 г. J.P. Morgan заявил о приобретении Bank One за 58 млрд. долларов США, что позволит ему увеличить свои активы до 1,1 трлн. долларов США и стать вторым по размеру активов банком США после Citigroup с активами в 1,2 трлн. долларов США. Процесс консолидации на американском рынке не оставляет выбора уже присутствующим на нем европейским банкам, таким, как голландский ANB Amro, шотландский Royal Bank of Scotland (RBoS), британский HSBC и французский BNP Paribas. За последние 15 лет RBoS приобрел 25 американских активов, ANB Amro - 9, BNP Paribas - 13, HSBC - 4. Что же касается Европы, то консолидация банков здесь происходит менее активно, а интернациональные слияния малоэффективны. По мнению президента BNP Paribas Мишеля Перберо, «главное препятствие на пути к консолидации европейского банковского сектора - разнородность национальных рынков розничных банковских услуг. Европа остается разделенной на национальные рынки, между которыми, помимо лингвистических, существуют различия в сфере налогового права и законов о защите прав потребителей» (Коммерсант, 22.03.2004, № 50).

странах и введения на законодательном уровне особых условий обслуживания соотечественников, находящихся за рубежом, что также можно рассматривать как инновации в банковской сфере, направленные на привлечение денег мигрантов в официальный финансовый сектор.

Так, государственные и частные банки Индии предлагают специальные программы индийским клиентам за рубежом. Государственный банк Индии (ГБИ) с отделениями в США выпустил кредитные карточки индийской диаспоре. Индийские банки также предлагают счета NRI. Эти счета открываются только индусам, в настоящее время проживающим вне Индии, чем стимулируется практика размещения заработанных мигрантами средств в индийской банковской системе. По NRI-счетам начисляются более высокие процентные ставки, чем по обычным банковским счетам, а часть начисленных процентов освобождена от налогообложения. Такие счета могут быть номинированы в иностранной валюте, а владельцы счета NRI могут определять бенефициария в пределах Индии⁵¹.

Филиппины обладают одним из наиболее конкурентоспособных рынков денежного перевода с существенно представленными на нем филиппинскими банками. Заграничные филиалы банков и центры переводов, использующиеся филиппинцами, включают: Philippine National Bank (PNB), Rizal Commercial Banking Corp. (RCBC Telemoney), Bank of the Philippine Islands, Metrobank, LBC: Far East Bank and Trust (Speedcash), and Philippine Commercial International Bank (Padala Express). Филиппинские банки предлагают своим клиентам разнообразные новшества, например, лотереи переводов мигрантов, позволяющие каждому переводу мигрантов участвовать в лотерее, предусматривающей различные призы: от сотовых телефонов до обеспечения медицинской страховкой. Кроме того, многие филиппинские банки посылают свои кадры в банки регионов с высокой концентрацией филиппинских рабочих. Взаимодействуя с ними, при посещении иностранных банков, сотрудники поощряют переводить сбережения на Филиппины через официальные каналы. Центральный банк через Ассоциацию банкиров Филиппин поощряет коммерческие банки вводить новшества и брать на вооружение преимущества, предлагаемые неофициальным финансовым сектором. Сначала на Филиппинах, а затем компании в Египте, Иордании, Ливане и странах Персидского залива стала применяться технология, предполагающая поставку денег «от дверей - до дверей». Многие финансовые учреждения Индии также используют курьеров для доставки денег в отдаленные районы страны, где отсутствуют отделения банков⁵².

Португальские банки предлагают португальской диаспоре специальные счета за рубежом. Законодательством Португалии введены льготы по этим счетам для мигрантов, проживших за пределами родины определенный срок. Указанные счета предоставляют их владельцам ряд преимуществ, таких, как низкие налоговые ставки, возможность открытия счетов в различной валюте, оформления займов с уплатой низкого процента, а также участия в целевых программах, предусматривающих возможность получения ссуд на покупку домов в Португалии. В то время как ежегодные переводы мигрантов в Португалию составляли 3 млрд. долларов США, депозиты эмигрантов достигли 14 млрд. долларов США.

Другой интересный пример - Марокко. По мнению некоторых аналитиков, около 60% всех переводов в страну проходит через Groupe Banques Populaires (BP) - основной, принадлежащий государству банк, который имеет отделения и агентов в нескольких европейских странах. Марокканцы в Европе могут открыть совместный текущий счет в местном отделении для себя и для членов семьи, проживающих в Марокко. Средства с депозитных счетов снимаются бесплатно как марокканцами, проживающими за рубежом, так и их родственниками в Марокко. В дополнение к текущим счетам BP предлагает эмигрантам несколько способов телеграфировать деньги в Марокко. Например, они могут телеграфировать деньги на счет в BP, где владелец счета в Марокко может снять деньги со счета за 0,1% от переведенной суммы при условии, что она превышает 100 долларов США. Они могут также телеграфировать деньги кому-либо в Марокко, где они могут быть получены в любом отделении BP, при твердой ставке в 90 марокканских дирхам, что составляет приблизительно 9 долларов США, независимо от суммы перевода. BP предоставляет также кредиты на приобретение недвижимости и осуществление инвестиций в Марокко. Кроме того, BP предлагает разнообразные страховые премии, предназначенные эмигрантам, покрывающие все расходы при репатриации на родину тела покойного, оплате перелета в Марокко в случае чрезвычайных обстоятельств в семье. BP даже создал фонд для удовлетворения культурных и образовательных потребностей эмигрантов и их семейств: создание специальных школ для детей возвращающихся мигрантов в Танжере и Агадире и организация курсов в сфере культуры.

Технологический бум банковских систем денежных переводов. С широкомасштабным внедрением банкоматов (ATM) и технологий денежных переводов между пластиковыми картами (*card-to-card money transfer service*) связывают грядущую революцию на рынке денежных переводов. В рамках исследования, проведенного с целью выяснения конкурентоспособности различных финансовых институтов и возможности проникновения в этот сегмент финансовых услуг, был сделан прогноз, согласно которому ATM скоро разрушат сложившуюся организацию глобального рынка денежных переводов⁵³. Если сегодня доля глобальных денежных переводов, осуществляемых ATM, составляет 0,2% (0,3 млрд. долларов), то ожидается, что к 2006 г. ими будет осуществляться 11% глобальных денежных переводов (19,5 млрд. долларов). За этот же период приносимый ими доход возрастет с 40 млн. долларов до 2,34 млрд. долларов⁵⁴.

До последнего времени банки, создающие системы денежных переводов и объединяющиеся на договорных началах, фактически шли лишь по пути, давно придуманному WU, а клиенты таких систем могут отправить и получить перевод в отделениях одного из банков - членов альянса. Внедрение ATM и технологий перевода денег «card-to-card» существенно меняет общую картину. Для участия в системе переводов банкам не нужно будет заключать между собой какой-либо договор: достаточно лишь стать членами одной платежной системы, предлагающей сервис «card-to-card», а отправителю и получателю перевода необходимо иметь счета в банках, прикрепленные к пластиковым картам.

⁵¹ См.: Orozco, M. (2003). Op. cit., p. 6.

⁵² См.: Buencamino, L., S. Gorbunov «Informal Money Transfer Systems: Opportunities and Challenges for Development Finance», UN, DESA Discussion Papers, No. 26, November 2002, p. 10.

⁵³ См.: Bezaud, G. «Global Money Transfers: Exploring the Remittance Gold Mine», Celent Communications, August 2002 /<http://www.celent.com/default.htm/>.

⁵⁴ См.: Ibid.

Так, платежной системой Visa International разработана и в настоящее время внедряется европейским отделением Visa EU технология Visa Direct. Технология позволяет клиенту банка (члена Visa Direct), имеющему счет, прикрепленный к карточке Visa, отправить денежный перевод на карточку Visa получателя перевода (получатель перевода также должен иметь счет в каком-либо банке, прикрепленный к карточке Visa).

Для переводов в Латинскую Америку из США Visa разработала технологию Visa Giro. Отправителю переводов открывается специальный Visa Giro-счет и выдается карточка, которую он должен передать получателю переводов. Для отправки переводов достаточно периодически пополнять Visa Giro-счет.

Крупнейшие банки Америки Citigroup и Bank of America также выступили пионерами в создании новых технологий «card-to-card», выпустив Citibank Money Card и Safe Send Transfert Card соответственно, и эти технологии уже активно используются в США для переводов денег в Латинскую Америку. Указанные программы также ориентированы на использование ATM для получения переводов.

Bank of America смог предложить услугу по переводу денег в Мексику с помощью Safe Send Transfert Card - пластиковой карточки, первоначально отправляемой банком по заявке клиента в Мексику - адресату перевода по почте либо с курьером, и которая позволяет получить перевод с этой карточки в Мексике в одном из 26000 ATM, имеющих знак SSTC, либо оплатить покупки с этой карточки в магазинах, где принимаются карточки Visa. Для отправки перевода достаточно пополнить карточку, что можно легко сделать через Интернет или телефон, имея счет в банке, прикрепленный к одной из карточек: Visa, Master Card или Check Card⁵⁵. Деньги становятся доступны получателю перевода через 6 минут после пополнения карты.

Citigroup также предлагает переводы в Мексику, в том числе в рамках нового проекта Citibank Money Card (CMC). Мигрант открывает специальный карточный счет в Citibank, и ему выдается пластиковая карта для передачи ее получателю перевода в Мексику, которому также должен быть сообщен PIN-code. Получить деньги с этой карточки можно в 20000 ATM в Мексике. Для получения денег открывать счет в банке не требуется. Стоимость ежемесячного поддержания карточного счета - 5 долларов США, а при каждом снятии денег с карточки получателем банк взимает комиссию 7,95 доллара США независимо от суммы перевода. Пополнение карточки происходит также по телефону или через Интернет. Карточку можно также пополнить и с ATM, посредством внесения наличности на счет, поскольку Citibank устанавливает ATM, не только выдающие, но и принимающие наличность⁵⁶.

За последние годы Интернет прочно вошел в арсенал средств информационного обеспечения транзакций, связанных с переводом денег банками и платежными системами. Кроме того, на рынке денежных переводов появились самостоятельные специализированные Интернет-системы перевода денег.

В 2001 г. двумя мигрантами, хорошо знакомыми с трудностями денежного перевода, была основана Интернет-компания iKobo, специализирующаяся на предоставлении услуг по переводу денег. В настоящее время - это самая быстро развивающаяся компания подобного типа. Клиенты компании уже сегодня могут осуществить через Интернет денежный перевод, который является доступным получателям в 800000 ATM по всему миру⁵⁷. Фактически iKobo позволяет перевести деньги с банковского

счета отправителя, прикрепленного к какой-либо банковской пластиковой карточке, на пластиковую карточку iKobo, эмитированную американским банком Global Bank of Commerce, LTD (сотрудничающим с iKobo.com) и высланную получателю перевода. То есть адресат перевода, получая вместе с первым переводом карточку iKobo (по специальной почте), получает возможность впоследствии снимать деньги с этой карточки в любом ATM, но не обязан иметь счет в банке. Карточка iKobo эмитируется банком без участия получателя перевода.

Другое направление развития Интернет-систем денежных переводов строится на принципе online-to-online, которое использует возможности платежных систем сети Интернет переводить электронные деньги из виртуального кошелька отправителя в аналогичный кошелек получателя перевода. Для таких переводов могут быть использованы практически любые платежные системы Интернета. Однако воспользоваться ими могут лишь отправитель и получатель перевода, имеющие счета в банках и оба являющиеся участниками платежных систем Интернета, что очень ограничивает привлекательность систем перевода денег типа online-to-online.

Более востребованным для пользователей являются системы перевода через Интернет, работающие по принципу online-to-offline. Отправитель перевода должен иметь счет в банке, однако не обязан быть участником какой-либо платежной системы Интернета. Получатель вообще может не иметь счета в банке и не пользоваться какими-либо пластиковыми карточками. Системы типа online-to-offline предполагают наличие online-посредника между отправителем и получателем перевода, который осуществит перевод денег с пластиковой карточки отправителя перевода в виртуальный кошелек одной из платежных систем Интернета, а затем даст указание платежной системе перевести электронные деньги из указанного кошелька в кошелек посредника, работающего в стране по месту нахождения получателя перевода; преобразует электронные деньги в валюту (при участии одного из банков по месту нахождения получателя) и сделает перевод доступным для получения в офисе одного из финансовых агентов. Получатель может получить перевод в офисе одного из финансовых агентов, используемых системой, предъявив документы, идентифицирующие личность (возможна также доставка перевода домой). В качестве финансовых агентов могут выступать те же организации и лица, что у систем MG и WU. Примером систем перевода денег через Интернет типа online-to-offline является система Xoom, оказывающая услуги по переводу денег в Бангладеш, Доминиканскую Республику, Гонконг, Индию, Ямайку, Непал, Пакистан, Филиппины, Шри-Ланка. Xoom имеет 250 финансовых агентов в Индии, 460 на Филиппинах и в ближайшее время планирует расширить перечень направлений денежного перевода, распространив свои услуги в Латинскую Америку и Азию⁵⁸. Серьезным сдерживающим фактором развития систем типа online-to-offline является необходимость формирования сети агентских пунктов в странах - адресатах переводов, а с учетом того, что у WU и MG агентские сети уже сформированы, им ничего не мешает осуществлять переводы в режиме online-to-offline через Интернет, что они уже и начинают активно делать.

Интернет - системы денежных переводов устанавливают цену за перевод, как правило, в два-три раза меньшую, чем WU и MG для маленьких сумм переводов (от 50 до 100 долларов). Начиная с суммы перевода около 500 долларов, выигрыш по

⁵⁵ См.: <http://www.bankofamerica.com/safesend>.

⁵⁶ См.: <http://www.citibanc.com/>.

⁵⁷ См.: <http://www.ikobo.com/>.

⁵⁸ См.: <http://www.xoom.com/>.

отношению к WU и MG составляет лишь от 20 до 10%.

Небанковские организации микрофинансов (НОМФ)

В мире существует много регионов, где банковские системы представлены весьма ограниченно, в силу низкого экономического интереса или других существенных условий. Соответственно, есть множество категорий населения, которые, по определению, находятся вне власти банковских систем.

Visa, изучавшая проблему внедрения собственных технических решений, считает, что в мире насчитывается 50 стран с общим населением 3,2 млрд. человек, где существуют экономические и политические трудности внедрения традиционных «карточных» технологий. Соответственно, там отсутствует возможность оказания услуг денежного перевода высокотехнологичными компаниями, ориентирующимися на перспективы развития сетей ATM и Интернет.

Однако поскольку в указанных регионах все же существует потребность в оказании услуг денежного перевода, кредитовании, совершении депозитных и иных банковских операций, многие государства признают необходимость развития НОМФ, в частности, кредитных союзов, способных удовлетворить существующие потребности.

К сожалению, НОМФ недостаточно развиты сегодня в мире, а в некоторых странах о них вообще пока мало что известно. Вместе с тем именно НОМФ способны предложить наиболее конкурентоспособные условия перевода денег, поскольку они занимают в некотором смысле промежуточное положение между официальным и неофициальным финансовыми секторами. НОМФ оказались особенно хорошо приспособленными для осуществления денежных переводов по нескольким причинам: (а) они имеют дело с мелкими транзакциями, где личные отношения чрезвычайно важны, (б) они активно вовлекают группы и ассоциации посредников, и (в) они объединяют методы формального и неформального секторов.

У НОМФ есть потенциал, чтобы удовлетворить массовый спрос на местные банковские услуги, которые многие правительства и агентства все более и более признают приоритетными направлениями. Основные функции НОМФ должны заключаться: в выдаче небольших ссуд под низкий процент (микрокредит, например от 10 долларов до 3000 долларов) и оказании сберегательных услуг бедным семьям (часто специально женщинам, которые обычно не имеют доступа к формальным финансовым учреждениям).

НОМФ предлагают услуги по предоставлению кредита, сбережениям и страхованию даже в весьма отдаленных сельских районах. Они также могут проводить финансовое и деловое консультирование и обучение. Многие НОМФ - некоммерческие неправительственные организации, кредитные союзы или кооперативы, в то время как есть также новые коммерческие НОМФ. В настоящее время оснащенные новыми информационными технологиями, НОМФ растут количественно, выполняют разнообразные функции, широко распространяются всю-

ду в развивающемся мире.

Единственным сдерживающим фактором, отодвигающим «революцию микрофинансов», является недостаток капитала⁵⁹. Поэтому сегодня очень важна роль денежных переводов мигрантов, особенно коллективных, которые становятся своеобразным источником финансирования НОМФ. Многие международные организации, например Международная организация труда, Всемирный банк и Межамериканский банк развития, - все более и более интересуются потенциальной связью между переводами и НОМФ. Многосторонний инвестиционный фонд Межамериканского банка развития содействует и финансирует инициативы, которые позволяют эмигрантам инвестировать их деньги в проекты в местах происхождения. В 2001 г. Фонд предоставил 1,1 млн. долларов на поддержку проекта в Мексике, облегчающего взаимодействие денежных переводов, местного финансового обслуживания и инвестирования производства мигрантов и их семейств. Дальнейшие шесть таких проектов были разработаны в 2002 г.⁶⁰

Большой интерес представляют также появившиеся в последнее время трансфертные системы нового типа, соединяющие возможности НОМФ и Интернет-технологий и функционирующие по месту жительства мигрантов («telecenters-cum-microbanks»)⁶¹. Такие системы позволяют не только осуществить денежные переводы, но и непосредственно по месту жительства адресатов переводов иметь возможность получать услуги НОМФ, предоставляемые с использованием ресурсов глобальной сети. Telecenters-cum-microbanks обеспечивают диаспорам мигрантов, их родственникам, а также официальным властям доступ в единое виртуальное информационное пространство, что позволяет объединиться для решения наиболее актуальных местных задач, включая финансирование социальных и экономических программ за счет средств мигрантов.

Grameen Bank (Бангладеш) часто расценивается как образцовая НОМФ⁶². Grameen Bank, имеющий 1176 отделений, обслуживает 2,4 млн. заемщиков, 95% которых женщины. В последние годы банк планирует создать собственную телекоммуникационную инфраструктуру, что сделает возможным предоставление услуг по переводу денег из-за границы⁶³.

Другие НОМФ не создают собственные телекоммуникационные сети, а идут по пути сотрудничества с мировыми трансфертными и платежными системами. В июле 2000 г. Всемирный совет кредитных союзов (WOCCU) совместно с компанией VIGO Remittance запустил международную сеть переводов IRNet. Цель IRNet - облегчить проведение международных переводов иностранными рабочими - членами кредитных союзов. Основанная первоначально при сотрудничестве с мексиканским правительством, сеть позволяет членам кредитного союза пользоваться услугами денежного перевода IRNET в 41 стране по 1/3 - 1/2 коммерческой стоимости⁶⁴. Средний перевод составляет 450 долларов США⁶⁵. Инициаторы создания IRNet объясняют низкие цены некоммерческим характером деятельности системы и стремлением сохранить численность мигрантов, охваченных кредитными союзами, а также привлечь дополнительные трудовые ресурсы. Тем не менее сеть IRNet позволя-

⁵⁹ См.: Robinson, M.S. «The Microfinance Revolution: Sustainable Finance for the Poor» The World Bank and the Open Society Institute Washington, D.C.: 2001.

⁶⁰ См.: «Making the best of globalization: Migrant worker remittances and micro-finance». Geneva, ILO, Social Finance Unit, Workshop Report. 2000, p. 15.

⁶¹ См.: Robinson, M. S. Op.cit., p. 4.

⁶² См.: Jain, P., M. Moore «What makes microcredit programmes effective?» Fashionable fallacious and workable realities. Brighton: Institute of Development Studies. 2003. Working Paper 177.

⁶³ См.: Richardson, D. R. D., R. Ramirez, M. Haq «Grameen Telecom's village phone programme: A multi-media case study» Hull: Canadian International Development Agency, Final Report. 2000, p. 28.

⁶⁴ См.: Rogers «Competition over wire transfer business in N. America and Asia» Traces 13 [www.transcomm.ox.ac.uk/traces/issue13.htm]a).

⁶⁵ См.: Grace, D. «Case Study: Integration of Financial Sector Services» International Conference on Migrant Remittances London October 9 -10, 2003.

ет перевести деньги в 41 страну мира, и с ее помощью сегодня осуществляются переводы любых клиентов⁶⁶. 70% клиентов IRNet не являются членами кредитных союзов⁶⁷.

Важным достижением в области денежных переводов является развивающееся сотрудничество между коммерческими банками и кредитными союзами. В США функционирует международная система переводов, предлагающая услуги переводов с использованием кооперативов Кредитного союза и отделений Citibank в США, Сальвадоре, Гватемале и Мексике. Стоимость переводов через новую систему составляет 6,50 доллара США за транзакцию, что значительно ниже, чем даже при использовании неформальных структур в данном регионе⁶⁸. Банк развития Гаити активно работает с сельскими кредитными союзами и кооперативами, создавая, таким образом, альтернативную трансфертную систему⁶⁹.

Сотрудничество банков и небанковских систем перевода денег с кредитными кооперативами и кредитными союзами создает также дополнительные возможности для инвестирования денежных средств мигрантов с использованием технологий микрофинансирования.

Заключение

Денежные переводы мигрантов, существенно выросшие по объему, особенно в последние годы, выступают мощным стимулирующим фактором развития трансфертных систем. Вместе с развитием систем денежных переводов совершенствуется финансовая инфраструктура стран-отправителей и стран-получателей переводов, причем происходит это, как правило, за счет рыночных механизмов, ведь посредничество на рынке денежных переводов сулит значительные прибыли его участникам.

Возникающие системы денежных переводов объективно способствуют увеличению досягаемости других финансовых услуг, оказываемых населению разных стран, как в рамках коммерческих проектов, так и в ходе реализации правительственных социальных программ.

Совершенствование мировой финансовой инфраструктуры - важный результат воздействия переводов мигрантов. Переводы также несут в себе мощный потенциал экономического развития стран - получателей переводов. Возможно, главное значение денежных переводов мигрантов, с точки зрения влияния на развитие, заключается именно в том, что они помогают укреплению и модернизации финансовой системы. Денежные переводы мигрантов позволяют создать более масштабную и развитую финансовую систему, которая может внести значительный вклад в улучшение функционирования экономики, способствовать раскручиванию спирали развития, проводя мобилизацию и размещение средств, особенно в части финансирования производственных инвестиций.

Как было показано выше, различные системы денежных переводов в разной степени приспособлены для реализации указанного потенциала. Так, глобальные системы переводов Western Union и MoneyGram, а также другие системы подобного типа, приспособленные лишь для осуществления передачи денег, основаны на использовании имеющейся инфраструктуры и не могут рассматриваться как эффективный фактор становления институциональных основ мировой финансовой инфраструктуры и фактор развития национальных финансовых систем. Кроме того, такие системы позволяют реализовать потенциал денежных

переводов, ограниченный лишь рамками мультипликационного эффекта от потребления переводов получателями.

Не отрицая важность и необходимость на данном этапе упомянутых систем, в том числе для мигрантов, следует отметить, что банковские и почтовые системы, используемые для осуществления денежных переводов, а также НОМФ, имеют большую позитивную социальную и экономическую направленность. Развиваясь благодаря переводам мигрантов, они способны стать гораздо более эффективным фактором становления социально ориентированных финансовых систем и реализации потенциала экономического развития, заложенного в денежных переводах.

К сожалению, современное состояние почтовых систем приспособлено пока только для элементарной передачи денег, преимущественно внутри национальных границ, по не всегда приемлемым ценам, при невысоком качестве предоставляемых услуг. Но благодаря имеющейся у почты огромной сети отделений, сегодня можно говорить об этих системах как о хорошей базе для развития финансовых систем нового типа, обладающих глобальной досягаемостью и функциональной полнотой в части пакета предоставляемых населению финансовых услуг. Требуются значительные инвестиции, а также осмысленная политика официальных властей для постепенного превращения почты не только в социально ориентированный, но и экономически эффективный финансовый институт. Огромная роль в этом принадлежит сотрудничеству и взаимопроникновению банковского и почтового дела. Официальные власти должны выработать приемлемые правовые рамки такого сотрудничества.

Важный вывод состоит также и в том, что банковские и почтовые системы денежного перевода имеют один позитивный вектор развития, и, как ни странно, именно конкуренция этих систем на рынке переводов делает почту и банки более приспособленными для взаимовыгодного сотрудничества, в том числе в части реализации потенциала экономического развития, заложенного в денежных переводах мигрантов. Получателю перевода абсолютно все равно, где ему будет предложено наиболее рационально распорядиться деньгами - на почте или в банке. Неслучайно во многих странах мира, избравших за основу социально ориентированную модель общества, основной пакет финансовых розничных услуг массовый потребитель получает именно на почте. И это отнюдь не означает, что почта заменила банки, просто они научились хорошо взаимно дополнять друг друга, оставаясь юридически независимыми.

Денежные переводы мигрантов оказывают также огромное влияние на становление такого важного для экономики развивающихся стран финансового института, как НОМФ. В условиях дефицита инвестиций денежные переводы мигрантов становятся тем источником, благодаря которому происходит становление НОМФ. Последние одновременно являются институтом, позволяющим реализовать инвестиционный потенциал денежных переводов, поскольку именно НОМФ создают предложения вариантов вложений небольших сумм для наименее обеспеченных жителей планеты (они являются основными получателями переводов). Это повышает экономическую активность населения, что способствует борьбе с бедностью.

Способствуя совершенствованию и сотрудничеству банковских, почтовых систем и НОМФ, денежные переводы мигрантов являются мощным фактором развития мировой финансовой инфраструктуры и играют важнейшую роль в решении актуальных социально-экономических задач современного мира.

⁶⁶ См.: Vertovec, S. «Migrant Transnationalism and Modes of Transformation» CMD Working Paper #03-09m, May 2003, p. 40.

⁶⁷ См.: Grace, D. Op. cit.

⁶⁸ См.: Ratha, D. Op. cit., p. 166.

⁶⁹ См.: «Remittances: fuelling consumerism or aiding development?» ID21 Society & Economy. 23 June, 2003 (<http://www.id21.org/index.html>).