

О трансграничных переводах денежных средств физическими лицами в государствах – членах ЕврАзЭС

Анализ полученных статистических данных позволяет выделить следующее распределение по суммарным объемам и структуре трансграничных денежных переводов физических лиц из стран Сообщества в 2010 году по сравнению с 2009 годом:

- Платежи из Российской Федерации в 2010 году составили 3873,0 млн. долл. США или 69,9% в совокупном объеме исходящих переводов (в 2009 году – 2999,1 млн. долл. США или 67,9%). При этом наибольшее их количество (57,5%) осуществлено в Республику Таджикистан – 2226,9 млн. долл. (в 2009 году - 1739,9 млн. долл. или 58,0%) и Кыргызскую Республику – 1127,6 млн. долл. США или 29,1% (в 2009 году - 924,7 млн. долл. США или 30,8%).
- Платежи из *Республики Казахстан*^{*} занимают второе место в совокупном объеме транзакций – 1274,7 млн. долл. США или 23,0% (в 2009 году – 1124,4 млн. долл. США или 25,5%). Наибольшее количество исходящих денежных переводов – 1124,3 млн. долл. США (88,2%) - пришлось на Российскую Федерацию (в 2009 году – 1009,5 млн. долл. США или 89,8%).
- Платежи из *Республики Таджикистан* в 2010 году занимают третье место – 197,3 млн. долл. США или 3,6% в совокупном объеме исходящих переводов физических лиц стран Сообщества (в 2009 году – 155,6 млн. долл. США или 3,5%). В Российскую Федерацию было направлено 94,5% объема всех денежных переводов.

* Вся информация за 2009-2010 гг. по Республике Казахстан приводится с соответствии с новой Методологией, используемой с 2010 г. В статистические данные были дополнительно включены сведения по переводам физических лиц, осуществленных через системы международных денежных переводов.

- Платежи из *Кыргызской Республики* составили 127,6 млн. долл. США или 2,3% (в 2009 году – 74,1 млн. долл. США или 1,7%) в общем объеме транзакций. Наибольшее количество исходящих денежных переводов было адресовано в Российскую Федерацию – 99,6%.
- Платежи из *Республики Беларусь* составили 65,4 млн. долл. США или 1,% в общем объеме транзакций (в 2009 году - 5,4 млн. долл. США или 1,3%). При этом в Российскую Федерацию было отправлено 64,5 млн. долл. США (98,7%). В 2009 году - 54,6 млн. долл. США (98,6%) объема исходящих денежных переводов.

Общий объем трансграничных переводов денежных средств физическими лицами из государств - участников ЕврАзЭС составил в 2010 году 5537,9 млн. долл. США, по сравнению с 4408,6 млн. долл. США в 2009 году, увеличившись, таким образом, за этот период на 25,6%. В 2008 году общий объем трансграничных переводов составил 5025,9 млн. долл. США. Наибольшее увеличение объемов переводимых денежных средств в 2010 году по сравнению с 2009 годом произошло из Кыргызской Республики (на 72,2%), из Российской Федерации - на 29,1%, из Республики Таджикистан - на 26,8%, из Республики Беларусь - на 18,1%, из Республики Казахстан - на 13,4%.

Таким образом, в 2010 году произошло восстановление объемов и даже увеличение денежных переводов между странами - членами Сообщества не только по сравнению с кризисным 2009 годом, но и с 2008 годом.

Валютная структура денежных переводов из стран Сообщества изменилась в 2010 году по сравнению с 2009 годом следующим образом.*

- 61,5% платежей из *Российской Федерации* осуществлялись в российских рублях, 37,5% - в долларах США, 1,0% - в евро (в 2009 году 50,3% - в российских рублях, 48,8% - в долларах США, 0,8% - в евро).
- Из *Республики Казахстан* 63,0% денежных переводов осуществлялись в российских рублях, 34,0% – в долларах США, 2,0% - в евро (в 2009 году 57,0% - в российских рублях, 37,4% – в долларах США, 2,8% - в евро).
- Из *Кыргызской Республики* 34,6% трансграничных денежных переводов осуществлялись в российских рублях, 62,9% - в долларах США, 2,3% - в евро (в 2009 году 35,3% - в российских рублях, 60,8% - в долларах США, 3,8% - в евро).
- Из *Республики Беларусь* 31,0% всех денежных переводов отправлялись в российских рублях, 64,1% - в долларах США, 4,7% - в евро (в 2009 году 23,9% - в российских рублях, 72,1% - в долларах США, 3,9% - в евро) - см. Приложение 4.

В целом в 2010 году продолжилась тенденция к *увеличению доли российского рубля в валютной структуре денежных переводов, осуществленных физическими лицами внутри Сообщества*. Доля российского рубля в общем объеме трансграничных денежных переводов физических лиц увеличилась на 8% (с 51% до 59%), в 2009 году рост был на 5% (с 46% до 51%).

* Информация Национального банка Таджикистана по валютной структуре денежных переводов физических лиц отсутствует.

По информации центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС, в странах Сообщества установлены следующие нормативные требования по переводам денежных средств физических лиц.

В Российской Федерации трансграничные переводы денежных средств (иностранной валюты и валюты Российской Федерации) осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон) *без ограничений*. Исключение составляют только переводы денежных средств без открытия банковских счетов *физическими лицами-резидентами* в пользу физических лиц – резидентов и нерезидентов *из Российской Федерации за рубеж*, по которым установлен лимит в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 тысяч долларов США по курсу Банка России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление переводов в течение одного операционного дня.

В соответствии с действующим валютным законодательством **Республики Беларусь** (Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле») частные переводы физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, не ограничиваются по сумме платежа и осуществляются без ограничений.

Вместе с тем, при проведении ряда валютных операций, связанных с движением капитала, физическим лицам - резидентами Республики Беларусь необходимо получить разрешение Национального банка Республики Беларусь. К таким операциям относятся:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента;
- приобретение у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;
- приобретение у нерезидента в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;
- размещение денежных средств в банках и иных кредитных организациях иностранных государств;
- предоставление нерезиденту займа на срок, превышающий 180 дней;
- перевод нерезиденту денежных средств по сделке, предусматривающей доверительное управление валютными ценностями.

В **Республике Казахстан** действуют следующие нормативные правовые акты в области валютного регулирования и валютного контроля, регламентирующие осуществление трансграничных денежных переводов физических лиц:

- Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» № 57-III ЗРК от 13 июня 2005 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.06.2010 г.);

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан №129 от 11 декабря 2006 года «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.08.2009г.) – далее – Правила 129.

Трансграничные денежные переводы физических лиц осуществляются без ограничений через счета открытые в уполномоченных банках, либо без открытия счета. Уполномоченный банк ежемесячно представляет в Национальный Банк информацию:

1) о платеже и (или) переводе денег, проведенном без открытия счета в уполномоченном банке, если сумма такого платежа и (или) перевода денег превысила эквивалент 10 тысяч долларов США;

2) о платеже и (или) переводе денег, проведенном по банковским счетам в порядке, установленном пунктом 11 Правил 129, если сумма такого платежа и (или) перевода денег превысила эквивалент 50 тысяч долларов США;

3) о платеже и (или) переводе денег по валютной операции либо снятии наличных денег с банковского счета, проведенном с использованием платежной карточки уполномоченного банка, если сумма такого платежа и (или) перевода денег либо такого снятия превысила эквивалент 10 тысяч долларов США.

В соответствии с нормативными актами **Кыргызской Республики** в настоящее время не существует ограничений на сумму денежных переводов, в том числе осуществляемых через системы денежных переводов. Ограничения по суммам переводимых средств используются только в рамках собственных правил систем денежных переводов.

Отдельный закон об осуществлении трансграничных денежных переводов отсутствует. Проведение денежных переводов регулируется «Правилами осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике».

1. Банки Кыргызской Республики осуществляют денежные переводы в национальной валюте на территории Кыргызской Республики в соответствии нормативными правовыми актами Кыргызской

Республики и на основании правил локальных систем денежных переводов. Операторами локальных систем денежных переводов являются банки Кыргызской Республики.

2. Банки Кыргызской Республики могут стать участниками международных систем денежных переводов путем подписания договора с оператором системы денежных переводов по участию в системе и соблюдению правил системы. Оператором международной системы денежных переводов является юридическое лицо, резидент или нерезидент Кыргызской Республики, действующее на основании разрешительных документов для осуществления данного вида деятельности, выданных уполномоченным органом по финансовому надзору страны происхождения.
3. Банк может заключить договор (агентский договор) с небанковскими финансово-кредитными учреждениями по предоставлению услуг населению по денежным переводам через системы денежных переводов в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. При этом ответственность по исполнению обязательств по денежным переводам несет банк.
4. Банк при заключении типового договора с оператором по участию в системе денежных переводов должен удостовериться в наличии у оператора соответствующих разрешительных документов уполномоченного органа страны происхождения (лицензия, свидетельство о регистрации, сертификат и т.п.), и на соответствие требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
5. Банк должен разработать и согласовать с оператором комплекс мер по применению различных методов управления рисками и предусмотреть распределение ответственности между сторонами в договоре по участию в системе денежных переводов. При

установлении мер по контролю рисков банк должен провести оценку уровня риска и предпринимать все необходимые меры по защите от рисков при предоставлении услуги по денежным переводам без открытия банковского счета через систему денежных переводов.

Банки осуществляют денежные переводы в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и на основании правил самих систем денежных переводов. Для осуществления физическими лицами денежных переводов за пределы страны банки используют известные международные системы денежных переводов как: Western Union, Быстрая почта, Лидер, Золотая Корона, Migom, Contact, Unistream, Анелик и т.д.

Кроме того, трансграничные переводы денежных средств производятся через банковские счета клиентов банка по прямым корреспондентским счетам с использованием систем SWIFT, «Telex», «Банк-Клиент», «Е-Клиент» и др. Наиболее часто банки используют систему SWIFT.

Порядок осуществления физическими лицами переводов денежных средств в иностранной валюте из **Республики Таджикистан** и получения переведенной в Республику Таджикистан на их имя денежных средств в иностранной валюте без открытия ими в банках валютных счетов, а также правила оформления, учета и отчетности банков по этим операциям регламентируются Инструкцией №162 «О порядке осуществления переводных операций физическими лицами без открытия валютных счетов» Национального банка Таджикистана, которая разработана в соответствии со статьей 42 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и статьями 6, 8 и 9 Закона Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле»:

1. Физические лица могут использовать данный способ перевода и получения средств, исключительно для перевода и получения иностранной валюты, не связанной с осуществлением ими предпринимательской, инвестиционной деятельности или с приобретением недвижимости за рубежом.

2. Перевод иностранной валюты из Республики Таджикистан осуществляется физическими лицами (их представителями) при предъявлении в банк документа удостоверяющего личность физического лица, поручения на перевод и идентификационного номера налогоплательщика.

3. Иностранная валюта может быть переведена в Республику Таджикистан на имя и в пользу физического лица-резидента (далее в тексте - резидент), без ограничения суммы, от самого резидента на своё имя, от другого резидента, от физического лица-нерезидента.

4. Физические лица резиденты имеют право без открытия счёта в банках переводить иностранную валюту из Республики Таджикистан без ограничения сумм с обязательным указанием идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) и точного назначения переводимых средств.

Со стороны работников банков запрещается заполнение или предварительное печатание назначения платежа и перевода платежа из республики по назначению «денежные переводы» или «частные переводы» или другие слова.

К средствам, имеющим некоммерческий и социальный характер переводимых из республики физическими лицами без открытия счёта, относятся нижеследующие:

- заработная плата;
- пособия резидентам, находящимся за пределами Республики Таджикистан;

- пенсия, оплата вступительных и членских взносов в пользу международных неправительственных организаций, являющихся нерезидентами;
- в пользу нерезидентов – организаторов международных симпозиумов, конференций, других международных встреч, а также международных выставок, ярмарок, спортивных соревнований, иных культурных мероприятий, проходящих на территории иностранных государств с участием резидентов в указанных мероприятиях, за исключением затрат, учитываемых как инвестирование по правилам бухгалтерского учёта данных государств;
- в счёт оплаты страховых взносов (страховых премий) страховщиков - нерезидентов независимо от страхуемого интереса и оплаты страховых средств (страхового возмещения) с учётом требований законодательства Республики Таджикистан о страховании;
- в пользу нерезидентов в счёт оплаты учёбы и лечение резидентов. При этом оплату могут осуществлять любые резиденты (физические и юридические лица) в том числе не являющиеся получателями услуг по обучению и лечению;
- в пользу нерезидентов в оплату пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, сумм выплачиваемых на основании судебных актов и актов других правомочных органов, наследственных сумм и сумм, полученных от реализации наследованного имущества, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных органов (в том числе оплата налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей за выполнение указанными органами своих функций) в соответствии с законодательством иностранных государств;

- в пользу нерезидентов основная деятельность, которых связана с реализацией физическим лицам за пределами Республики Таджикистан товаров (работ, услуг).

Перевод иностранной валюты физическими лицами без открытия банковского счёта внутри республики запрещается, за исключением перевода на свой банковский счёт и со своего имени на своё имя;

5. Нерезиденты имеют право переводить из Республики Таджикистан без открытия валютного счёта иностранную валюту на сумму эквивалентную до 10 000 (десять тысяч) долларов США включительно, без указания их происхождения.

Проведенный сравнительный анализ ситуации трансграничных денежных переводов физических лиц из государств-участников ЕврАзЭС позволяет сделать следующие обобщения:

- в 2010 году в связи с восстановлением экономического роста и повышением занятости населения внутри государств – членов Сообщества произошло увеличение общего объема денежных банковских переводов физических лиц на 25,6% (с 4408,6 млн. долл. США до 5537,9 млн. долл. США);
- в валютной структуре денежных переводов физических лиц в 2010 году упрочилась тенденция 2009 года к увеличению доли российского рубля. В 2009 году по сравнению с 2008 годом она увеличилась на 5% – с 46% до 51%, в 2010 году - ещё на 8% – с 51% до 59%. При этом доля доллара США снизилась в 2009 году на 5% (с 51% до 46% соответственно), в 2010 году – на 8% (с 48% до 40% соответственно), а доля евро осталась без изменений – около 1%.