ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Денежное обращение

УВЕЛИЧЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ КАК ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Тамерлан Гафиз оглы РУСТАМОВ

главный специалист отдела развития национальной платежной системы департамента платежных систем и расчетов, Центральный Банк Азербайджанской Республики, Баку, Азербайджанская Республика
tamerlanrustamov@gmail.com

История статьи:
Принята 19.09.2016
Принята в доработанном виде 03.10.2016
Одобрена 17.10.2016

УДК 336.74
JEL: G23, N20, O31

Аннотация

Предмет. В нынешней экономической ситуации для решения финансовых затруднений, а также проблем отсутствия краткосрочных финансовых средств, денежные переводы играют важную роль. Неравное экономическое развитие разных стран, высокий уровень безработицы, а также терроризм и многолетние войны, углубляя процесс миграции в страны с более высоким социально-экономическим развитием, способствуют увеличению объема денежных переводов. В мире миллионы мигрантов осуществляют денежные переводы в миллиардах долларов своим семьям или в страны, в которых они родились. Денежные переводы, являясь одним из видов платежных услуг, обеспечивают быстрый и безопасный перевод средств, как внутри страны, так и между странами. Увеличение эффективности денежных переводов позитивно влияет на расширение доступности финансовых услуг и углубление применения инноваций, рост оборота и объема переводов, а также непосредственно обеспечивает создание новых участников рынка платежных услуг, таких как небанковские провайдеры платежных услуг.

Цели. Сравнительный анализ международного опыта в сфере регулирования расширения доступности денежных переводов, а также методов осуществления этой услуги. Предложение новых методов для увеличения эффективности денежных переводов.

Методология. В процессе определения новых возможностей использовались методы сравнительного анализа и обобщения.

Результаты. С увеличением социально-экономического значения и объема денежных переводов более эффективное предоставление этой платежной услуги, точное определение прав и обязанностей участников, обоснование инновационных решений, в том числе расширение доступности финансовых услуг, становятся необходимыми для всех участников названного процесса.

Выводы. Для увеличения эффективности денежных переводов должны широко использоваться инновационные продукты, цифровые технологии, в том числе технологические преимущества коммерческих банков. Кроме того, важно существование нормативный базы, которая четко определяет будущее направление развития и тесное взаимодействие между участниками рынка.

Ключевые слова: система денежных переводов, платежные услуги, небанковский провайдер, денежные услуги

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Волна миграций и денежные переводы

С углублением процесса миграции между разными странами увеличение объема денежных переводов играет важную роль в формировании экономической политики страны.

Согласно анализу экспертов Всемирного Банка более 247 млн чел., или 3,4% населения мира живут в других странах как мигранты. В течение 13 лет с 2000 до 2013 г. число международных миграций возросло со 175 млн до 247 млн чел.

Основные страны назначения мигрантов – Америка, Саудовская Аравия, Германия, Российская Федерация, Объединенные Арабские Эмираты, Великобритания, Франция, Канада, Испания и Австралия. По соотношению количества населения к числу мигрантов топ-6 стран с наибольшим количеством мигрантов – это Катар (91%), Объединенные Арабские Эмираты (88%), Кувейт (72%), Иордания (56%) и Бахрейн (54%).

Соответственно, по официальным данным коридор между Мексикой и Америкой является самым большим миграционным коридором в мире. В 2013 г. количество мигрантов составило 13 млн чел. Крупный коридор пролегает между Россией и Украиной, а также между Бангладеш и Индией.

В 2014 г. денежные переводы, отправленные из Соединенных Штатов, составили 56,3 млрд долл. США. Саудовская Аравия, Россия, Швеция, Германия, Объединенные Арабские Эмираты и Кувейт следуют за США.

В 2015 г. объем денежных переводов оценивался более чем в 601 млрд долл. США. В этом году основными странами – получателями денежных

переводов стали Индия, Китай, Филиппины, Мексика и Франция[1].

Принципы и юридическое регулирование денежных переводов

Денежные переводы могут быть проанализированы по разным основаниям – в связи с влиянием на развитие экономики страны, с с чисто политическими вопросами миграции, с необходимостью мониторинга потоков для целей платежного баланса, а также для предотвращения отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Все эти аспекты денежных переводов взаимосвязаны и поэтому не могут быть проигнорированы.

Исходя из этих важных аспектов Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Всемирный Банк определили основные принципы оказания услуг по денежным переводам для помощи странам, которые хотят улучшить соответствующий рынок. Эти принципы направлены на формирование государственной политики в целях достижения безопасности и эффективности услуг международных денежных переводов.

В основном определены пять принципов, касающихся прозрачности рынка, защиты прав пользователей платежных услуг, инфраструктуры для осуществления денежных переводов, нормативной юридической базы, структуры рынка и конкуренции между участниками, а также управления рисками.

Согласно второму принципу следует поощрять улучшение инфраструктуры платежной системы, которая имеет потенциал для повышения эффективности услуг. Денежные переводы, за исключением тех, которые осуществляются полностью в наличной форме, зависят от внутренней платежной инфраструктуры для расчетов. В некоторых странах, в частности, в тех, которые принимают денежные средства по денежным переводам, такая инфраструктура остается слаборазвитой. Например, безналичные платежные услуги могут быть доступны только в городских районах. Провайдеры денежных переводов могли бы эффективнее использовать платежную инфраструктуру, если бы было больше стандартизации платежных инструментов, автоматизации обработки платежей и совместимости соответствующих сетей. Высокий уровень автоматизации может сократить расходы и повысить качество обслуживания пользователей платежных услуг. Кроме того, может быть обеспечена возможность улучшения клиринговых и расчетных инфраструктур за счет использования единой информационной технологии, которая сделает проще существующую инфраструктуру или даже централизует, либо консолидирует их.

В дополнение к улучшению внутренней платежной инфраструктуры, как было отмечено ранее, безопасность и эффективность трансграничных переводов могут быть дополнительно повышены за счет координации и/или принятия через соответствующие платежные системы, например, стандарты связи и форматы оплаты, а также правила, процедуры и рабочие часы.

В Европейском Союзе денежные переводы и взаимоотношения между участниками в этой сфере регулируются директивой 2007/64/ЕС «О платежных услугах на внутреннем рынке»[2] (далее – Директива). Согласно Директиве денежные переводы означают платежную услугу, по которой бенефициар получает денежные средства без открытия платежного счета на имя получателя и/или отправителя с единственной целью – отправить соответствующую сумму получателю или другому провайдеру платежных услуг, выступающему от имени получателя.

В основе этой Директивы – единый подход к платежным услугам и денежным переводам, определены общие правила и принципы, а также стандарты. Для более эффективного и безопасного осуществления денежных переводов со стороны небанковских платежных провайдеров платежными организациями и организациями электронных денег в Директиве определены конкретные требования. Платежные организации для оказания денежных переводов должны иметь первоначальный капитал в сумме 20 тыс. евро. Организации, использующие электронные деньги, должны иметь первоначальный капитал в сумме 350 тыс. евро и могут осуществлять денежные переводы без получения дополнительной лицензии.

Требования по обеспечению безопасности средств пользователей платежных услуг, срок выполнения денежных переводов и осуществление платежных операций, обязательства сторон по

[1] Migration and remittances factbook 2016. 3d ed. World Bank Group. URL: http://siteresources.worldbank.org/INTPROSPECTS/Resources/334934-1199807908806/4549025-1450455807487/Factbookpart1.pdf

[2] Директива Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 13.11.2007 № 2007/64/ЕС «О платежных услугах на внутреннем рынке».

неавторизованным платежным операциям, а также принципы информирования и определения комиссии по денежным переводам лежат в основе названной Директивы[3].

В некоторых европейских странах, например в Великобритании, установлены требования для предоставления платежных услуг малыми платежными организациями. Такие организации вместе с платежными агентами должны осуществлять операции на сумму не более 3 млн евро. Руководители подобных организаций не должны быть привлечены к ответственности в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Следует отметить, что страны Европейского Союза обязаны корректировать национальные законодательства в соответствии с указанной Директивой.

В Азии практика Малайзии, Сингапура, Шри-Ланки в сфере рынка платежных услуг привлекает внимание с точки зрения их особенностей. В отличие от европейских стран в Азии денежные переводы не классифицированы в одном законодательстве. В разных странах требования по денежным переводам и организациям, которые осуществляют эти операции, содержатся в законодательном акте, регулирующем операции конвертации валюты.

Последние 10 лет в Малайзии денежные переводы осуществлялись только коммерческими банками. С увеличением значения и объема денежных переводов, в основном переводов за рубеж, Центральный банк Малайзии либерализовал свою политику в этой сфере и позволил небанковским организациям осуществлять такие операции. В 2011 г. Центробанк этой страны принял акт для модернизации промышленной индустрии в сфере денежных переводов, конвертации валют, а также купли-продажи иностранной валюты и повышения безопасности и обеспечения прозрачности на рынке. Согласно этому акту перечисленные операции классифицируются как бизнес денежных услуг, а также устанавливаются требования по лицензированию, регулированию, осуществлению надзора за субъектами этого рынка.

Для предоставления денежных услуг организации должны получать лицензию от Центрального банка и открывать банковский счет. Денежные средства, полученные от пользователей платежных услуг, должны быть зачислены на этот банковский счет не позднее следующего дня. Платежные операции со стороны этих организаций осуществляются только через этот банковский счет. В случае банкротства организации требование по средствам на этом счете не может быть удовлетворено.

Для оказания денежных услуг могут быть привлечены агенты с условием уведомления Центрального банка. Организации в соответствии с законодательством должны соблюдать требования о сумме денежных переводов, сроке исполнения операций и др.[4]

В результате проведенных реформ для увеличения эффективности денежных переводов в 2015 г. объем переводов, отправленных в другие страны, по сравнению с 2011 г. увеличился в 2,2 раза и составил около 35 млрд малайзийских ринггитов (8,6 млрд долл. США).

В Малайзии 21 организация осуществляет денежные переводы, 8 организаций – конвертацию валют совместно с денежными переводами, а 30 – все виды денежных услуг. Из всех агентов 519 осуществляют денежные переводы, а 83 агента – конвертацию валют совместно с денежными переводами.

В Сингапуре для осуществления денежных переводов требуется лицензия от полномочного органа по денежной политике. В случае осуществления денежных переводов на разные юридические адреса для безопасности средств организация должна разместить депозит (100 тыс. сингапурских долларов) в полномочном органе или представить банковскую гарантию. И в Сингапуре данная платежная услуга регулируется в одном законодательном акте с конвертацией валют.

Требования законодательства о денежных переводах в связи с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма, информирование полномочного органа о сомнительных операциях, архивация проведенных операций должны быть четко исполнены.

И в Сингапуре, подобно практике Европейского Союза, определены аналогичные требования по обеспечению безопасности денежных средств пользователей платежных услуг. Эти средства должны содержаться на специальном банковском

[3] Директива Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 13.11.2007 № 2007/64/ЕС «О платежных услугах на внутреннем рынке».

[4] Money services business act. URL: http://www.bnm.gov.my/documents/act/en_money_services.pdf

счете и могут быть использованы только для осуществления платежных операций[5].

Всего в Сингапуре 76 организаций, оказывающих названные услуги[6].

В Индонезии, так же как и в ранее рассмотренных странах, небанковские провайдеры платежных услуг участвуют в бизнесе совместно с банками. Согласно местному законодательству сумма требуемого первоначального капитала может составлять от 1 млн до 5 млн рупий.

В соответствии с правилами защиты прав потребителей услуг платежных систем денежные переводы, равно как и использование электронных денег, эмиссия платежных карт и др., классифицируются, как услуга платежных систем. В эту классификацию также попало осуществление платежных операций в национальной валюте и депозитных операций. Для защиты прав потребителей провайдеры услуг должны предоставить всю нужную информацию и создать одинаковые условия для использования платежных систем. Должны быть соблюдены требования по обеспечению секретности информации, безопасное и прозрачное функционирование системы, доступность денежных переводов для всех пользователей и т.д.

На основании письменного уведомления Центрального банка организации могут осуществлять денежные переводы с помощью филиалов или пунктов обслуживания. В этом случае организация несет ответственность за функционирование этих филиалов и пунктов[7].

На Филиппинах небанковские провайдеры платежных услуг как агенты денежных переводов проходят регистрацию в Центральном банке. Для этого они должны предоставить информацию о системе денежных переводов или коммерческом банке. Агенты денежных переводов обязаны информировать уполномоченный орган о денежных переводах на сумму более 500 тыс. песо[8].

В стране работает 35 организаций, которые занимаются исключительно денежными переводами, а 21 организация помимо переводов осуществляет и конвертацию валют[9].

Мексика является одной из главных стран – получателей денежных переводов[10]. До 1993 г. банки оказывали некоторые услуги через агентов и несли ответственность за их функционирование. Но с 1993 по 2008 г. законом это было запрещено. Несмотря на это, банки продолжали работать агентами, так как агенты заключили договор с клиентом, а не с банком. Следовательно, банки не были ответственными за деятельность агентов.

В феврале 2008 г. банковское законодательство было изменено. Эти изменения дали полномочному органу обширные регулирующие и надзорные полномочия. После изменений банки несли ответственность за деятельность агентов. А в декабре 2008 г. был принят акт, в соответствии с которым банкам было позволено осуществлять финансовые услуги через агентов после предоставления нужных документов, бизнес-плана, прохождения проверки безопасности и при условии соблюдения технологических требований, установленных в разных документах, применяемых к электронным платежам.

Банки должны нести полную ответственность за деятельность их агентов. Агенты могут привлекать до 50% общих депозитов банка за последние 12 месяцев[11].

Анализ опыта этих стран показывает, что для эффективной реализации и доступности денежных переводов необходимо расширение доступа к финансовым услугам, формирование юридический базы в целях появления новых участников рынка платежных услуг. Данный подход помогает дальнейшему развитию денежных переводов и расширению использования цифровых технологий и инноваций в этой области.

Новые тенденции и инновации в денежных переводах

Несмотря на различные методы и принципы, применяемые в разных странах, главным фактором и основой, которая характеризует денежные

[5] Money-changing and remittance businesses act. URL: https://goo.gl/zOM7dM

[6] Moneratry Authority of Singapore. URL: https://masnetsvc.mas.gov.sg/FID.html

[7] Consumer protection in payment system service. URL: http://www.bi.go.id/en/peraturan/sistem-pembayaran/Documents/pbi_160114.pdf

[8] Circular № 471. Central Bank of Philippine. URL: http://www.bsp.gov.ph/regulations/regulations.asp?type=1&id=116

[9] List of registered remittance agents in Philippine. URL: http://www.bsp.gov.ph/banking/pawnshops_2q2016.pdf

[10] По итогам 2015 г. объем переводов составил 25,7 млрд долл. США (Migration and remittances factbook 2016. 3d ed. World Bank Group).

[11] Update on Branchless Banking Policy and Regulation in Mexico. URL: https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Regulation-of-Branchless-Banking-in-Mexico-Jan-2010.pdf

переводы, является перевод денег в пользу получателя без открытия банковского счета на имя отправителя и/или получателя. В проведении этой операции системы денежных переводов (СДП) и небанковские провайдеры платежных услуг вместе с коммерческими банками и почтой играют ключевую роль[12].

Внедрение новых методов и инноваций, а также применение цифровых технологий во многих случаях обгоняют формирование нормативно-правовой базы. Появление на рынке новых участников, желание привлечь больше клиентов в ситуации жесткой конкуренции, необходимость сокращения затрат играют важную роль в этом.

Тенденция последних лет показывает, что с развитием информационных коммуникационных технологий внедрение инноваций и цифровых технологий в денежные переводы увеличивается. Этот фактор оказывает непосредственное влияние на безопасность и эффективность денежных переводов, снижение комиссии и расширение доступности финансовых услуг.

Практика разных организаций, специализирующихся в указанной сфере, привлекает внимание с точки зрения применения новых методов.

Компания BFC Exchange Malaysia осуществляет денежные переводы на основе следующих методов:

– непосредственное перечисление на банковский счет – эти переводы осуществляются в Филиппины, Индию, Непал, Бангладеш – в общей сложности в 30 стран. Клиенты могут отправить денежные переводы на счет получателя;

– системы денежных переводов – денежные переводы осуществляют с помощью систем MoneyGram, EzCash;

– «трансферы от двери до двери» – такие переводы осуществляются только во Вьетнам. Отличительная особенность сервиса – доставка наличных денег в квартиру получателя. Эта услуга предлагается независимо от того, имеет ли получатель банковский счет.

Компания также предлагает бонусные карты для пользователей денежных переводов[13].

Услуга «трансферы от двери до двери» предлагается и в Европе. СДП Ezremit, которая создана в 2003 г. в Великобритании, предлагает эту услугу в Индии, Египте, Бангладеш и Филиппинах[14].

В Бангладеш Центральный банк для упрощения режима денежных переводов позволяет коммерческим банкам подписывать соглашения с иностранными банками. На основании этих соглашений отправитель может осуществлять денежные переводы из зарубежных стран в Бангладеш в долларах США или национальной валюте Бангладеш. Эти средства могут перечисляться на счет получателя или предоставляться в наличной форме[15].

А в Индии для расширения доступа к финансовым услугам путем предоставления небольших сберегательных счетов и платежей/услуг по денежным переводам мигрантам, домашним хозяйствам с низким уровнем дохода, другим субъектам неорганизованного сектора и т.д., Резервный банк Индии выпустил руководство для лицензирования платежных банков. Платежные банки оказывают следующие услуги: прием депозитов до востребования, выпуск дебетовых карт, осуществление денежных переводов и платежей. Для этого они должны получить лицензию от Резервного банка Индии. Платежные банки не могут создавать дочерние предприятия. По состоянию на 2015 г. лицензии на предоставление платежных услуг получили 11 организаций[16].

Мобильные денежные переводы это решение, которое будет усиливать участие мобильных операторов в международных денежных переводах, принося пользу всем заинтересованным сторонам. Преимущества для пользователя платежных услуг при применении мобильных денег в международных денежных переводах аналогичны относящимся ко внутренним переводам:

– снижение затрат на транзакции: опыт работы на рынке позволяет предположить, что мобильные денежные операции, как правило, конкурентоспособны по ценам;

– легкий доступ к агентам;

– быстрые, простые операции;

[12] Non-banks in retail payments. Committee on Payments and Market İnfrastructure, 2014.
URL: http://www.bis.org/cpmi/publ/d118.pdf

[13] Organization «BFC Exchange Malaysia».
URL: https://www.bfc.my/

[14] СДП Ezremit. URL: https://www.ezremit.com/

[15] Bangladesh Central Bank. URL: https://www.bb.org.bd/fnansys/paymentsys/framework.php

[16] World payment report 2015.
URL: https://www.worldpaymentsreport.com/download

– безопасность, поскольку мобильные денежные услуги являются более безопасными, чем неформальные перечисления денежных средств;

– снижение зависимости от наличных денег и связанных с ними рисков.

Организация Smart Money на Филиппинах предлагает пользователям осуществлять денежные переводы при помощи мобильного телефона. В этом случае пользователь наличными деньгами или банковским переводом пополняет свой счет в Smart Money. С этого счета денежные средства отправляются на счет получателя. Обналичивание средств можно проводить примерно через 95 тыс. платежных агентов или через банкоматы. Эта система позволяет осуществлять переводы на счет более 54 млн клиентов[17].

В 2004 г. организация Smart Money запустила новый сервис под названием SMART Padala (для отправки). Это услуга позволяет зарубежным рабочим осуществлять денежные переводы на счет получателя.

В результате усовершенствования нормативно-правовой базы в области платежных систем и услуг и принятия закона национальной платежной системы в Российский Федерации были созданы благоприятные условия для расширения деятельности небанковских провайдеров платежных услуг. Такой подход помогает развитию рынка и увеличению эффективности платежных услуг.

Платежная система «Лидер» после принятия нового законодательного акта расширила с помощью инноваций и цифровых технологий свою деятельность.

Новый продукт системы «Лидер», который называется Leader Digital, позволяет осуществлять денежные переводы не только на банковский счет или платежную карту клиента, но и на его мобильный номер. Средства отправляются на мобильный кошелек получателя. С помощью этих средств получатель может осуществлять платежи в пользу операторов услуг или снимать наличные деньги в специальных пунктах[18].

В международной практике между странами, у которых объем денежных переводов очень высок, для усовершенствования денежных переводов создается совместная платформа или система. Например, в 2003 г. для увеличения скорости и эффективности денежных переводов из Америки в Мексику на основе сотрудничества двух центральных банков была создана услуга Directo to Mexico. Пользователи этой системы должны открыть банковский счет в одном из банков в Америке. Переводы осуществляются через этот банковский счет. Самое главное – получатель получает деньги по переводу в национальной валюте[19].

Увеличение эффективности денежных переводов

Появление новых участников на рынке платежных услуг, реформы нормативной базы, необходимость предоставления платежных услуг в более доступной форме требуют применения новых методов.

В некоторых случаях необходимость новых методов вытекает из законодательных ограничений, концентрации денежных переводов только в коммерческих банках. Организации, которые хотят работать на этом рынке, принимают во внимание названные ограничения и стараются найти новые методы для реализации денежных переводов.

В зависимости от уровня доступа финансовых услуг, развития информационных коммуникационных технологий, финансовой грамотности населения можно предпринять разные шаги для увеличения эффективности осуществления денежных переводов.

Один из предлагаемых методов – реализация денежных переводов через системы интернет-банкинга. Клиенты банка, пользуясь им, могут осуществлять денежные переводы дистанционно, не посещая отделение банка. Идентификация осуществляется заранее, перед тем как клиент открывает банковский счет. В этом случае денежные средства списываются с банковского счета или платежной карты клиента.

1. Клиент банка заходит в систему интернет-банкинга.

2. Клиент выбирает СДП, которая интегрирована в систему, вводит нужные реквизиты в соответствии с требованиями законодательства. То есть реквизиты получателя вводит отправитель.

3. После удачной операции СДП информирует банк и отправителя. В свою очередь банк

[17] Organization «Smart Money». URL: http://smart.com.ph/corporate

[18] Платежная система «ЛИДЕР». URL: https://leadermt.ru/#/index/main-page

[19] Remittance service Directo to Mexico. URL: http://www.directoamexico.com/

информирует отправителя о списании денег с его банковского счета. СДП для информирования клиента может использовать разные методы. Отправитель получает пароль для денежных переводов через интернет-банкинг, производится СМС-информирование или др.

4. Сумма по денежным переводам перечисляется на банковский счет банка получателя.

Денежные переводы через интернет-банк помогают клиентам, владельцам банковских счетов удобно и быстро осуществлять эти операции. Данный механизм требует взаимного обмена информацией между банком и СДП в режиме реального времени.

Как уже было указано, метод доставки денежных средств по денежным переводам на квартиру получателя уже применяется. В этом случае идентификация клиента осуществляется в том же месте. Эта схема успешно может быть применена в странах с ограниченным доступом к финансовым услугам. Определение минимума суммы поможет избежать негативных случаев и увеличит эффективность услуги. Также эта услуга может применяться для привлечения новых клиентов.

Использование терминалов самообслуживания поможет увеличить эффективность денежных переводов и расширить доступность финансовых услуг. В странах СНГ эти терминалы широко распространены.

Для организации денежных переводов через терминалы самообслуживания должны быть четко определены конкретные требования (например, идентификация отправителя, реквизиты квитанций и др.) в законодательстве, методы обмена информацией между терминалом, банком и системой денежных переводов, принципы инкассации терминалов и расчетов между участниками и т.д.

В этом случае идентификация отправителя осуществляется через терминал. Отправитель вводит реквизиты документа, подтверждающего его личность. Терминал завершает идентификацию клиента. Он может получить нужную информацию из единой системы по документам, удостоверяющим личность. После завершения идентификации отправитель с помощью платежной карты, банковского счета или наличных денег завершает операцию.

Информация о переводе отправляется в банк через терминал, а банк уведомляет систему денежных переводов. В конце операции отправитель получает квитанцию, которая подтверждает совершение операции.

Терминалы самообслуживания также могут активно использоваться в получении наличных денег. Для этого должны быть соблюдены требования по идентификации получателя.

Использование таких терминалов поможет экономить на открытии филиалов, привлечении представителей и новых агентов, а также обеспечит снижение финансовых обязательств. Установление более приемлемых таможенных пошлин на импорт при переводе через такие терминалы и скидок поможет более эффективно использовать терминалы.

С развитием цифровых технологий перевод денежных средств в электронной форме широко применяется. В основном подобные переводы осуществляются с помощью мобильных телефонов. В этом механизме денежные средства переводят на мобильный кошелек получателя. Средства в мобильном кошельке можно обналичивать с помощью агентов провайдера платежных услуг.

Один из новых предлагаемых методов – безналичные платежи с применением пароля. С помощью этого метода получатель может не только обналичивать средства, но и осуществлять безналичные платежи. Пароль предоставляется отправителем и используется для получения денежных средств.

Безналичная оплата с применением пароля реализуется следующим образом.

1. Отправитель после совершения денежного перевода получает пароль. Пароль, который предназначен для получения денежных средств, должен состоять из комбинаций цифр.

2. Получатель с этим паролем может снять наличные деньги с помощью инфраструктуры банка (филиал, платежные агенты, терминалы самообслуживания и др.). Особенность этого метода в том, что с использованием пароля можно осуществлять безналичные платежи в ПОС-терминалах для приобретения продуктов и услуг. Для этого получатель предоставляет подобный пароль кассиру.

3. Кассир, выбирая название системы денежных переводов в ПОС-терминале, набирает пароль. После этого ПОС-терминал через банк или процессинговый центр отправляет запрос на СДП для авторизации операции.

4. В случае авторизации одноразовый пароль отправляется на мобильный телефон получателя. Проведение операции завершается только после введения одноразового пароля.

5. После удачного завершения операции получателю предоставляется квитанция.

Одноразовые пароли могут быть предоставлены получателю агентами или в филиале банка после идентификации личности. В этом случае период использования одноразового пароля не ограничивается. Но каждый пароль может быть использован только один раз.

Для удачного завершения операции отправитель, перед тем как осуществлять денежный перевод, должен предоставить свой номер мобильного телефона, так как на основе этой информации СДП отправляет одноразовый пароль получателю.

Информация о сумме денежного перевода в пользу получателя содержится в базе системы денежных переводов или в банке СДП. Для проведения каждой операции информация запрашивается из этой базы. В зависимости от авторизации по операциям получает ответ или СДП, или агент банка СДП. Авторизованный запрос с ПОС-терминала может отправляться в СДП через банк-эквайер и процессинговый центр.

Механизм осуществления платежа похож на операции, проведенные с помощью платежных карт, но в этом случае операция осуществляется только с использованием комбинаций цифр. Списание средств происходит в режиме реального времени. Агент банка СДП проводит расчеты с банком-эквайером, а он в свою очередь кредитует счет субъекта, проводившего эту операцию.

В случае осуществления денежных переводов от одного отправителя в пользу единственного получателя можно использовать постоянный пароль. Но на подобный технический счет не могут перечисляться денежные средства со стороны третьих лиц.

Использование упомянутых методов в той или иной форме может увеличить эффективность денежных переводов, что поспособствует повышению доступности этих операций, снижению комиссии, а также сокращению времени обработки операций. Также названные методы могут стимулировать дальнейшее развитие безналичных платежей.

Нужно упомянуть, что увеличение эффективности денежных переводов зависит не только от применения новых технологических методов, но и от комплексных мер в сфере усовершенствования нормативный базы, привлечения новых участников, таких как небанковские провайдеры платежных услуг, расширения доступа к финансовым услугам, увеличения финансовой грамотности населения и т.д.

Таблица 1

Денежные переводы на 2014 г., млн долл. США

Table 1

Money remittances for 2014, million USD

Страна	Полученные	Отправленные
Малайзия	1 573	8 074
Шри-Ланка	7 036	887
Индонезия	8 511	4 119
Филиппины	25 273	183
Мексика	24 462	1 002
Испания	10 750	363
Германия	17 629	20 836
Индия	70 389	6 222
Великобритания	4 932	11 569

Источник: World Bank Annual Remittance Data.
URL: http://www.worldbank.org/en/topic/migrationremittancesdiasporaissues/brief/migration-remittances-data

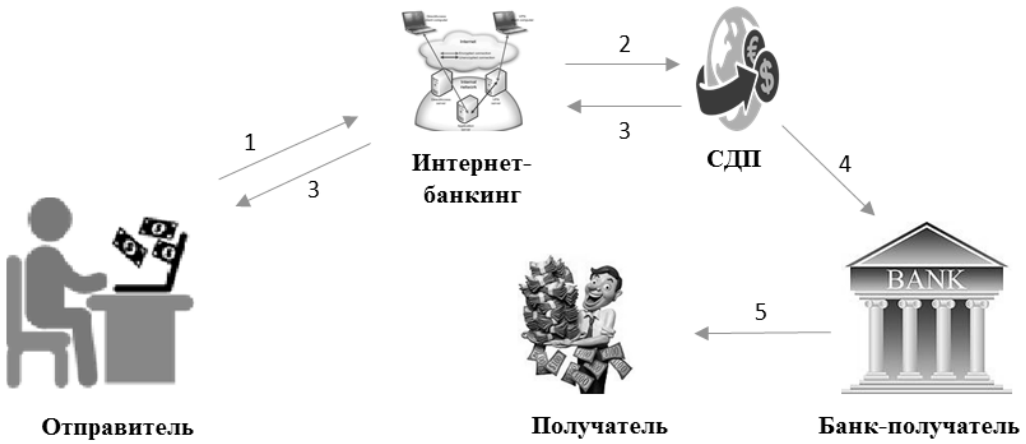
Source: The World Bank Annual Remittance Data.
Available at: http://www.worldbank.org/en/topic/migrationremittancesdiasporaissues/brief/migration-remittances-data

Рисунок 1

Денежные переводы через системы интернет-банкинга

Figure 1

Money remittances via Internet Banking



Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 2

Информационный обмен в безналичных платежах на основе пароля по денежным переводам

Figure 2

Information exchange in wire transfers based on cash remittance password

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Список литературы

1. *Goel Anusha*. Payment Banks: A New Landscape for Indian Banking Sector. *International Journal of Research in Commerce, IT&Management*, 2015, vol. 5, iss. 5, pp. 82–84.

2. *María Elena Labastida Tovar, Almendra Ortiz de Zárate, Lilianne Isabel Pavón, Priscilla A. Tacujan*. Financial Inclusion, Mobile Banking, and Remittances in Mexico and the Philippines. *Journal of Political Risk*, 2014, vol. 2, no. 1.

3. *Трофимова Т.И.* Денежные переводы и миграция в условиях глобализации // Известия Байкальского государственного университета. 2008. № 1. С. 5–9.

4. *Беккин Р.И.* Трансграничные денежные переводы: история и современность (на примере Хавали) // Проблемы современной экономики. 2007. № 4. С. 376–381.

5. *Исраилова Д.* Трудовая миграция и денежные переводы // Вопросы экономических наук. 2010. № 3. С. 27–28.

6. *Кудеярова Н.Ю.* Денежные переводы мигрантов и изменения социально-экономической ситуации в западном полушарии // Латинская Америка. 2010. № 7. С. 53–66.

7. *Мартыненко В.В., Мартыненко С.В.* Денежные переводы мигрантов в контексте глобального развития // Вестник Российской академии наук. 2014. Т. 84. № 11. С. 1017.

8. *Чхутиашвили Л.В.* Электронные денежные переводы в современном банковском законодательстве // Правовая информатика. 2014. № 3. С. 18–20.

9. *Борисов С.М.* Российский рубль в трансграничных денежных переводах // Деньги и кредит. 2012. № 4. С. 11–15.

10. *Цырюльников В.С.* Рост денежных переводов как показатель устойчивости трудовых мигрантов к экономическому кризису // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. 2013. № 1. С. 29–31.

11. *Керимова Д.А.* Услуги по переводу денежных средств в Азербайджане // Банковские услуги. 2013. № 4. С. 19–22.

12. *Молодцов В.В., Лукьянова А.Ю.* Трудовая миграция и рынок денежных переводов в России // Миграционное право. 2007. № 2. С. 20–23.

13. *Шакер Н.С.* Особенности развития системы переводов денежных средств // Экономика и социум. 2014. № 2-5. С. 451–454.

14. *Ревинова С.Ю.* Некоторые аспекты денежных переводов мигрантов // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2013. № 3. С. 38–47.

15. *Денисенко М.Б., Козлов В.А., Фаттахова А.А.* Современные тенденции денежных переводов мигрантов в России и в мире // Демографическое обозрение. 2015. Т. 2. № 3. С. 5–29.

16. *Криворучко С.В., Лопатин В.А.* Особенности перевода электронных денежных средств // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 50–57.

17. *Ермакова Е.М.* Влияние трудовой миграции на экономику в эпоху глобализации // Право и управление. XXI век. 2008. № 4. С. 86–91.

18. *Глущенко Г.И.* Влияние международной трудовой миграции на мировое социально-экономическое развитие // Международная экономика. 2010. № 2. С. 50–63.

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Currency Circulation

INCREASING THE EFFICIENCY OF CASH TRANSFER AS A PAYMENT SERVICE

Tamerlan G. RUSTAMOV

Central Bank of Republic of Azerbaijan, Baku, Republic of Azerbaijan
tamerlanrustamov@gmail.com

Article history:
Received 19 September 2016
Received in revised form
3 October 2016
Accepted 17 October 2016

JEL classification: G23, N20, O31

Keywords: cash transfer system, money remittance, payment services, non-bank payment service provider

Abstract

Importance Cash transfers play a crucial role in solving financial difficulties and problems related to short-term fund shortages. Uneven economic development of different countries, high level of unemployment, terrorism and wars contribute to the increase in the value of cash transfers. Increasing their efficiency has a positive impact on expanding access to financial services and application of innovation, and enables establishing new participants in the payment service market, like non-bank payment service providers.

Objectives The aim of the paper is to perform a comparative analysis of international experience in regulating the access to cash transfers, existing methods for providing the payment service, and to offer new methods to increase cash transfer efficiency.

Methods The study employs methods of comparative analysis and generalization to identify new opportunities.

Results The findings show that it is important for all participants of cash transfers to provide this payment service more efficiently, accurately identify rights and obligations of the participants, substantiate innovative decisions, and expand this service availability.

Conclusions To increase the efficiency of cash transfers, it is necessary to widely use innovative products, digital technology, including the technological advantages of commercial banks. It is also important to have a legal framework for clear definition of areas of future development and close cooperation among the market participants.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

References

1. Goel Anusha. Payment Banks: A New Landscape for Indian Banking Sector. *International Journal of Research in Commerce, IT&Management*, 2015, vol. 5, iss. 5, pp. 82–84.

2. María Elena Labastida Tovar, Almendra Ortiz de Zárate, Lilianne Isabel Pavón, Priscilla A. Tacujan. Financial Inclusion, Mobile Banking, and Remittances in Mexico and the Philippines. *Journal of Political Risk*, 2014, vol. 2, no. 1.

3. Trofimova T.I. [Cash remittance and migration under globalization]. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Proceedings of Baikal State University*, 2008, no. 1, pp. 5–9. (In Russ.)

4. Bekkin R.I. [Cross-border cash transfers: History and modernity (the Hawali case)]. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economics*, 2007, no. 4, pp. 376–381. (In Russ.)

5. Israilova D. [Labor migration and cash remittance]. *Voprosy ekonomicheskikh nauk = Issues of Economic Sciences*, 2010, no. 3, pp. 27–28. (In Russ.)

6. Kudeyarova N.Yu. [Migrants' cash transfers and changes in the socio-economic situation in the Western Hemisphere]. *Latinskaya Amerika*, 2010, no. 7, pp. 53–66. (In Russ.)

7. Martynenko V.V., Martynenko S.V. [Migrants' cash remittances in the context of global development]. *Vestnik Rossiiskoi akademii nauk = Herald of Russian Academy of Sciences*, 2014, vol. 84, no. 11, p. 1017. (In Russ.)

8. Chkhutiashvili L.V. [Electronic money transfers in the modern banking law]. *Pravovaya informatika = Legal Informatics*, 2014, no. 3, pp. 18–20. (In Russ.)

9. Borisov S.M. [Russian ruble in cross-border remittances]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 4, pp. 11–15. (In Russ.)

10. Tsyryul'nikov V.S. [An increase in cash transfers as an indicator of resilience of labor migrants to the economic crisis]. *Aktual'nye problemy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossii = Actual Problems of Socio-Economic Development of Russia*, 2013, no. 1, pp. 29–31. (In Russ.)

11. Kerimova D.A. [Cash transfer services in Azerbaijan]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2013, no. 4, pp. 19–22. (In Russ.)

12. Molodtsov V.V., Luk'yanova A.Yu. [Labor migration and the cash transfer market in Russia]. *Migratsionnoe pravo = Migration Law*, 2007, no. 2, pp. 20–23. (In Russ.)

13. Shaker N.S. [Specifics of cash transfer system development]. *Ekonomika i sotsium = Economy and Society*, 2014, no. 2-5, pp. 451–454. (In Russ.)

14. Revinova S.Yu. [Certain aspects of cash transfers of migrants]. *Vestnik Rossiiskogo universiteta druzhby narodov. Seriya: Ekonomika = Bulletin of Peoples' Friendship University of Russia. Series Economics*, 2013, no. 3, pp. 38–47. (In Russ.)

15. Denisenko M.B., Kozlov V.A., Fattakhova A.A. [Current trends in migrants' cash transfers in Russia and worldwide]. *Demograficheskoe obozrenie = Demographic Review*, 2015, vol. 2, no. 3, pp. 5–29. (In Russ.)

16. Krivoruchko S.V., Lopatin V.A. [Specifics of electronic transfers]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 9, pp. 50–57. (In Russ.)

17. Ermakova E.M. [The impact of labor migration on the economy in the era of globalization]. *Pravo i upravlenie. XXI vek = Law and Management. 21st Century*, 2008, no. 4, pp. 86–91. (In Russ.)

18. Glushchenko G.I. [The impact of international labor migration in the global socio-economic development]. *Mezhdunarodnaya ekonomika = The World Economics*, 2010, no. 2, pp. 50–63. (In Russ.)