

**С.Ф. Левшаков, аспирант**  
*Днепропетровского университета экономики и права*

## **ИЗУЧЕНИЕ МОБИЛЬНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ УКРАИНСКИХ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ**

*В статье рассматриваются денежные потоки украинских трудовых мигрантов, пути их прохождения по неформальным каналам, а также системам денежных переводов, определена роль банков в легализации финансовых потоков трудовых мигрантов в Украину.*

*Ключевые слова: трудовая миграция, трансферты, денежные переводы, системы денежных переводов.*

**Постановка проблемы.** В системе глобализации мировой экономики быстро развиваются международные миграционные процессы. Изменение объемов пересылаемых средств влечет за собой изменения в структуре миграционных денежных потоков. Поэтому актуальным является исследование условий трансграничного перемещения капитала мигрантов, полученного по месту работы и направленного в Украину.

**Анализ последних исследований и публикаций.** В настоящее время проблематика денежных переводов украинских трудовых мигрантов в большей степени освещается в средствах массовой информации. Исследования миграции проводятся и на государственном уровне, примером является 8-я Министерская конференция Совета Европы по вопросам миграции (Киев, сентябрь 2008 г.) [6; 7], а также такими отечественными и зарубежными учеными: А.П. Гайдуцким, И.М. Прибытковой, Г.И. Глущенко [1; 2; 4;] и др. Статистические и аналитические отчеты публикуются МВФ, Советом Европы, ООН, Мировым банком и даже такими благотворительными организациями, как CARITAS. Тем не менее, несмотря на значительное количество подобных исследований, вопросы движения денежных потоков трудовых мигрантов остаются за границами исследований.

**Цель статьи** – анализ мобильности денежных потоков отечественных трудовых мигрантов.

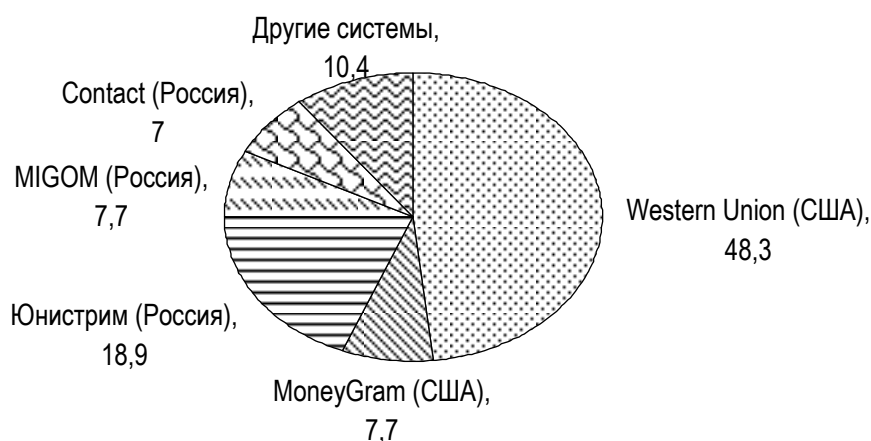
Каналы движения денежных потоков напрямую зависят от способов движения этих денежных потоков – безналичных – (банки, системы денежных переводов) и наличных – (передача с водителями, привезти самостоятельно). При этом те и другие каналы могут быть также легальными (наличие лицензий, заполнение деклараций) и нелегальными.

Очевидно, что статистические данные содержат лишь безналичные легальные обороты трансфертов трудовых мигрантов. С учетом валютных поступлений через систему неофициальных денежных переводов, транспортировки через границу с помощью родственников или знакомых, самостоятельный ввоз валюты, объемы денежных потоков трудовых

мигрантов значительно больше. По нашим данным, незарегистрированные денежные переводы в Украину почти вдвое превышают официальные.

Большая часть легальных безналичных переводов в пользу физических лиц в Украину поступают через международные системы денежных переводов и банки. Первым на украинском рынке появился международный агент системы быстрых переводов Western Union (WU). Его апробированная надежность и широкая сеть пунктов обслуживания по всему миру позволили завоевать и удерживать до сих пор позиции лидера на этом рынке. Поскольку банки заинтересованы в оказании платежной базовой услуги не только из-за диверсификации бизнеса, но и по причине минимальных рисков, сопряженных с такими операциями, в данный момент с WU на территории Украины конкурируют 4 из 17 систем быстрого перевода денег (рис. 1) [5]. Для большинства систем средняя скорость осуществления перевода за последние три года не изменилась и составляет менее 1 часа. Применяя кодовый номер или просто паспортные данные, получатель имеет возможность получить перевод наличными в пределах суммы, оговоренной законодательством. Негативным моментом является размер комиссионных сборов, который наряду с сетью пунктов обслуживания – наиболее важный критерий для клиентов при выборе агента переводов. В среднем комиссионные за перевод в Украину составляют 3-6 % от суммы платежа при средней сумме платежа, переводимой через WU, – 700 долл.США.

Как развитые страны, так и развивающиеся заинтересованы в формировании цивилизованного рынка денежных переводов мигрантов. Создание эффективной системы денежных переводов приведет к возможности контроля и учета этих денежных потоков, повышению эффективности их перераспределения, увеличению скорости и повышению безопасности в прохождении денег.



**Рис. 1. Распределение долей рынка систем денежных переводов в Украину, %**

Предпосылкой совершенствования систем денежных переводов является, прежде всего, конкуренция. Крупные агенты финансового рынка создают системы денежных переводов, которые стремятся конкурировать с местными агентами, в том числе с Western Union, а также и с неофициальными системами денежных переводов.

Особое внимание среди новых организационных структур, занимающихся денежными переводами в Украине, нужно уделить именно банковским учреждениям. Филиальная сеть и использование технологических инноваций, а также соответствующего профессионализма дают банкам возможность занять ведущие позиции на рынке денежных переводов, уменьшить долю участия в переводе трансфертов неофициальных систем и составить реальную конкуренцию Money Gram или Western Union.

Необходимо отметить, что для достаточно большого процента необеспеченного населения денежные переводы – это их первое обращение к услугам банковских институтов. В то же время легализация мобильности денежных потоков дает возможность, с одной стороны, достичь необходимого уровня их регулирования с целью противодействия финансовым махинациям, а с другой – повысить потенциал развития и получить макроэкономические преимущества для экономики.

Объем легальных безналичных трансфертов увеличивается с каждым годом, что свидетельствует об увеличивающейся миграционной активности населения. Для увеличения положительной динамики платежей через официальные каналы банкам и платежным системам необходимо сконцентрироваться на:

- уменьшении комиссионных;
- упрощении цепи прохождения денежных средств;
- расширении территориального охвата клиентов;
- повышении степени надежности и прозрачности систем переводов [3].

Украинские банки предпочитают фокусироваться на предоставлении платежных услуг как таковых, чем на развитии сегмента переводов трудовых мигрантов, но экстенсивный рост систем быстрого перевода уже наблюдается на украинском рынке. Например, системообразующий ПриватБанк предлагает своим клиентам услугу PrivatMoney. Платеж через эту систему можно получить в любом городе Украины, а также в городах России, Азербайджана, Армении, Беларуси, Великобритании, Грузии, Кыргызстана, Латвии, Молдовы, Португалии, Таджикистана, Чехии и Кипра. Она насчитывает свыше 4 600 пунктов обслуживания. Одной из положительных характеристик системы PrivatMoney является прохождение платежа непосредственно от банка отправителя в банк получателя. Это возможно посредством заключения корреспондентских договоров между ПриватБанком и банками-партнерами. Такие договора заключены с крупными российскими банками, имеющими разветвленную филиальную сеть по всей России, а также с испанским, итальянским, польским банками. Так, достаточно широко используется проект получения средств украинскими клиентами через

ностро счет ПриватБанка, открытый в Сбербанке России. Отличительными особенностями данной схемы работы являются простота получения средств – платеж посредством системы PrivatMoney выплачивается получателю, который может не являться клиентом банка.

С июня 2008 г. ПриватБанк ввел новую технологию выплаты переводов из России в Украину через сеть собственных банкоматов, количество которых составляет свыше 4,5 тыс. по всей территории Украины. Суть новой технологии заключается в следующем. Отправитель средств указывает номер мобильного телефона и последние 4 цифры номера пластиковой карточки получателя. Банк отправляет SMS-сообщение на мобильный телефон получателя с указанием номера и кода перевода. Таким образом, получатель может снять средства по пластиковой карточке в любой точке Украины и в любое время без обращения в банк.

Другим примером нового подхода к платежам украинских трудовых мигрантов в Португалии является проект ПриватБанка с крупнейшим португальским банком Credito Agricola и итальянским San-Paolo IMI, по которому средства в валюте EUR, перечисленные иностранными банками в пользу клиентов ПриватБанка, могут находиться в распоряжении получателя уже в течение этого же дня.

Райффайзен Банк Аваль предлагает услугу “Быстрая почта” на основе договора с российским банком “Импекс Банк”, которая позволяет получать на Украине доллары и евро, отправленные из 129 пунктов банков-партнеров. Платеж доступен к выплате через 1 минуту после отправки.

Такая же ситуация и у многих других банков. Очевидно, что банки являются агентами систем денежных переводов, таким образом, увеличивая количество пользователей этих услуг.

В настоящий момент наблюдается снижение комиссионных, что вызвано следующими факторами:

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

Проведенное исследование показало, что себестоимость перевода денег внутри одной платежной системы значительно ниже. Следовательно, на рынке будет наблюдаться снижение тарифов. Способствовать этому будет лишь ужесточение конкуренции между системами переводов.

Исследования Мирового банка и Организации по разработке политики в сфере международной миграции свидетельствуют о том, что установление

организованного режима денежных переводов через официальные каналы является ключевым вопросом. При этом они отмечают, что органы государственной власти должны лучше регулировать каналы, через которые происходят переводы. Мы также считаем, что принятие государственной политики по регулированию миграционных потоков, направленной на снижение стоимости переводов и повышение надежности, будет способствовать перетоку денег из неофициальных каналов в официальные. В таком случае денежные потоки трудовых мигрантов частично могут быть задействованы в разнообразных программах инвестирования, направленных на развитие экономики отсталых регионов. Очевидно, что банки при этом получают дополнительный источник для собственного развития, формируя за счет переводов трудовых мигрантов ресурсную базу для будущего кредитования.

**Выводы.** По нашим подсчётам, в Украину поступило около 10 млрд. долл. США в 2007 г. Из них через систему денежных переводов – 2,46 млрд. долл., через банки – около 1 млрд. долл., через неформальные каналы поступило около 6,5 млрд. долл. США. Если системы денежных переводов и банки зарабатывают на комиссиях с переводов, то при уровне комиссионных в 2-5 % от суммы это составляет 130-325 млрд. долл. США, которые остаются в распоряжении учредителей мелких автобусных компаний, осуществляющих перевозку наличных из стран пребывания украинских трудовых мигрантов.

Таким образом, у украинских банков есть возможность перевести объем денежных потоков мигрантов в Украину в легальное русло. Для этого необходимо разработать специальную программу действий. Эта программа должна иметь комплексный характер и экономическую целесообразность в обслуживании трудовых мигрантов, находящихся за рубежом.

### *Список литературы*

1. Гайдучкий, А. П. Вплив міграційного капіталу на соціально-економічний розвиток України [Текст] / А. П. Гайдучкий // Економіст. – 2007. – № 7. – С. 36–39.
2. Глущенко, Г. И. Влияние международной трудовой миграции на развитие мирового и национального хозяйства [Текст] / Г. И. Глущенко. – М. : Статистика России, 2006. – 267 с.
3. Долгалева, М. А. Переводы трудовых мигрантов в Украину как одна из составляющих трансграничных денежных потоков [Текст] / М. А. Долгалева // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць / Українська академія банківської справи Національного банку України. – Суми : УАБС НБУ, 2006. – Т. 17. – С. 233–238.
4. Прибыткова, И. Миграционные тенденции 2004–2006 гг. в странах Сердеркопинского процесса [Текст] / И. Прибыткова, Ю. Громовс. – К. : Европейская комиссия, 2007. – С. 1–38.
5. Річний звіт Національного банку України за 2007 рік [Текст] // НБУ. – 2008. – С. 204.
6. Официальный сайт 8-й Министерской конференции Совета Европы по вопросам миграции (Киев, 4-5 сентября 2008 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://8emc.mvc-expo.com.ua>.
7. 8th Council of Europe Conference of Ministers Responsible for Migration Affairs. Economic migration, social cohesion and development: towards an integrated approach. Issue Paper, Kyiv, 4-5 September 2008.

Левшаков С.Ф. Изучение мобильности денежных потоков украинских трудовых мигрантов / С.Ф. Левшаков // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. - Суми: УАБС НБУ, 2009. - Т. 24. - С. 301-314.

### *Summary*

The article is dedicated to financial flows of Ukrainian labour migrants sent home, ways of movement funds through informal channels and systems of remittances are described, also the author investigates role of banks in process of legalization of labour migrants' transfers.

Получено 16.12.2008