**О трансграничных переводах денежных средств физическими лицами в государствах – участниках ЕврАзЭС**

Анализ полученных статистических данных позволяет выделить следующее распределение по суммарным объемам и структуре трансграничных денежных переводов физических лиц из стран Сообщества в 2011 году по сравнению с 2010 годом:

* Платежи из Российской Федерации в 2011 году составили 5315,1 млн. долл. США или 69,3% в совокупном объеме исходящих переводов (в 2010 году – 3873,0 млн. долл. США или 69,9%). При этом наибольшее их количество (57,2%) осуществлено в Республику Таджикистан –3039,4 млн. долл. (в 2010 году – 2226,9 млн. долл. или 57,5%) и Кыргызскую Республику –1571,8 млн. долл. США или 29,6% (в 2010 году - 1127,6 млн. долл. США или 29,1%).
* Платежи из *Республики Казахстан* занимают второе место в совокупном объеме транзакций –1892,5млн. долл. США или 24,7% (в 2010 году – 1274,7 млн. долл. США или 23,0%). Наибольшее количество исходящих денежных переводов –1754,9 млн. долл. США (92,7%) - пришлось на Российскую Федерацию (в 2010 году – 1124,3 млн. долл. США или 88,2%).
* Платежи из *Республики Таджикистан* в 2011 году занимают третье место –221,3 млн. долл. США или 2,9% в совокупном объеме исходящих переводов физических лиц стран Сообщества (в 2010 году – 197,3 млн. долл. США или 3,6%). При этом наибольшее их количество (98,0%) осуществлено в Российскую Федерацию –216,9 млн. долл. США (в 2010 году 94,5% всех денежных переводов было направлено в Российскую Федерацию).
* Платежи из *Кыргызской* *Республики* составили 185,6 млн. долл. США или 2,4% (в 2010 году – 127,6 млн. долл. США или 2,3%) в общем объеме транзакций. Наибольшее количество исходящих денежных переводов было адресовано в Российскую Федерацию – 99,6%.
* Платежи из *Республики Беларусь* составили 58,8 млн. долл. США или 0,8% в общем объеме транзакций (в 2010 году - 65,4 млн. долл. США или 1,0%). При этом в Российскую Федерацию было отправлено 57,7млн. долл. США (98,1%). В 2010 году - 64,5 млн. долл. США (98,7%) объема исходящих денежных переводов - см. Приложения 1,2.

Общий объем трансграничных переводов денежных средств физическими лицами из государств - участников ЕврАзЭС составил в 2011 году 7673,2 млн. долл. США по сравнению с 5537,9 млн. долл. США в 2010 году, увеличившись, таким образом, за этот период на 38,6%. В 2009 году общий объем трансграничных переводов составил 4408,6 млн. долл. США, в 2008 году - 5025,9 млн. долл. США.

Наибольшее увеличение объемов переводимых денежных средств в 2011 году по сравнению с 2010 годом произошло из Республики Казахстан - на 48,5%, из Кыргызской Республики - на 45,4%, из Российской Федерации - на 37,2%, из Республики Таджикистан - на 12,2%, из Республики Беларусь - на 11,2%. (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 2011 году упрочилась тенденция по увеличению объемов денежных переводов между странами - членами Сообщества - см. Приложение 3.

Валютная структура денежных переводов из стран Сообщества изменилась в 2011 году по сравнению с 2010 годом следующим образом.

* 67,1% платежей *из Российской Федерации* осуществлялись в российских рублях, 31,7% - в долларах США, 0,8% - в евро (в 2010 году 61,5% - в российских рублях, 37,5% - в долларах США, 1,0% - в евро).
* Из *Республики Казахстан* 64,5% денежных переводов осуществлялись в российских рублях, 33,2% – в долларах США, 1,7% - в евро (в 2010 году 60,0% - в российских рублях, 34,0% – в долларах США, 2,0% - в евро).
* Из *Республики Таджикистан* 50,7% всех денежных переводов отправлялись в российских рублях, 48,6% - в долларах США, 0,6% - в евро.
* Из *Кыргызской Республики* 38,6% трансграничных денежных переводов осуществлялись в российских рублях, 57,7% - в долларах США, 3,6% - в евро (в 2010 году 34,6% - в российских рублях, 62,9% - в долларах США, 2,3% - в евро).
* Из *Республики Беларусь* 27,7% всех денежных переводов отправлялись в российских рублях, 66,5% - в долларах США, 5,4% - в евро (в 2010 году 31,0% - в российских рублях, 64,1% - в долларах США, 4,7% - в евро) – см. Приложение 4.

В целом в 2011 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 6% (с 59% до 65%), в 2010 г. рост был на 8% (с 51% до 59%), в 2009 году - на 5% (с 46% до 51%) - см. Приложение 5.

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 лимитв 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.

Порядок осуществления расчетов в форме банковского перевода в белорусских рублях и иностранной валюте, в том числе физическими лицами, определен Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее – Инструкция № 66).

Инструкцией № 66 определено, что физические лица могут осуществлять расчеты на основании платежных поручений и платежных требований; предусмотрена возможность осуществления переводов физических лиц как со счетов, открытых плательщиками - физическими лицами в банке, так и без открытия таких счетов.

Согласно Инструкции № 66 переводы физических лиц без открытия счета могут осуществляться на основании платежных поручений или документов, подтверждающих прием денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для осуществления перевода денежных средств.

Кроме того, Инструкцией № 66 предусмотрена возможность осуществления физическими лицами переводов денежных средств с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Интернет-банк, Мобильный банк).

В настоящее время безналичные расчеты с использованием систем дистанционного банковского обслуживания приобретают все большую популярность среди населения.

Порядок осуществления физическими лицами расчетов чеками из чековых книжек и расчетных чеков определен Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2005 № 43 (далее – Инструкция № 43).

Согласно Инструкции № 43 расчеты посредством чеков из чековых книжек и расчетных чеков осуществляются на территории Республики Беларусь за товары (работы, услуги). Наряду с этим, физические лица по расчетному чеку могут получить наличные денежные средства. Инструкцией № 43 утверждена единая форма чековой книжки и расчетного чека.

Вместе с тем, поскольку в Республике Беларусь при осуществлении расчетов широко используются банковские пластиковые карточки, чеки из чековых книжек и расчетные чеки практически не используются.

С 1992 года в Республике Беларусь банками стали предоставляться физическим лицам услуги по переводам без открытия счета через частные платежные системы.

Порядок осуществления переводов в пользу и по поручению физических лиц через частные платежные системы определен Инструкцией о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.06.2004 № 87.

Можно выделить два типа частных платежных систем: международные частные платежные системы и внутренние частные платежные системы. Участниками международных частных платежных систем являются различные банки (резиденты и нерезиденты). Внутренние платежные системы функционируют только в рамках банка и его структурных подразделений.

Условия проведения безналичных переводов посредством частных платежных систем определяются расчетным центром (банком или юридическим лицом – нерезидентом), принимающим на себя обязательства перед участниками по проведению безналичных переводов. При этом банки Республики Беларусь осуществляют безналичные переводы в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договорами на участие в частной платежной системе.

Переводы денежных средств физических лиц через частные платежные системы, а также выдача физическим лицам денежных средств, поступивших через данные системы, осуществляется на основании соответствующих заявлений физических лиц.

По сведениям, поступившим от банков, количество частных платежных систем, а также количество банков, предоставляющих услуги по переводам через данные платежные системы, постоянно растет. В настоящее время на рынке банковских услуг по переводам физических лиц функционирует 19 международных частных платежных систем, в феврале 2012 года количество банков, предоставляющих услуги по переводам через данные платежные системы, достигло 27.

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

а) Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13 июня 2005 года № 57-III ЗРК[[1]](#footnote-1) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.01.2012г.);

б) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года №154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан – далее – Правила 154[[2]](#footnote-2);

в) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту»;

г) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 106 «Об утверждении Правил организации обменных операции с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 4.07.2012 г.);

д) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2009 года № 63 «О минимальном размере уставного капитала юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой» (с изменениями и дополнениями от 01.02.2010 г.);

е) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 октября 2005 года № 122 «Об утверждении Правил осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями от 30.11.2009 г.).

Осуществление трансграничных денежных переводов физических лиц регламентируется статьей 16 Закона и главой 2 Правил 154. Трансграничные денежные переводы физических лиц в Республике Казахстан осуществляются без ограничений через счета (в том числе с использованием платежных карточек), открытые в уполномоченных банках, либо без открытия счета.

В соответствии с пунктом 3 статьи 16 Закона физические лица - резиденты и нерезиденты вправе осуществлять без открытия счета в уполномоченных банках:

1) безвозмездные переводы денег на территории Республики Казахстан, из Республики Казахстан и в Республику Казахстан (налоговые, лицензионные платежи, штрафы, переводы сумм наследства, алиментов, грантов и другие);

2) иные переводы денег из Республики Казахстан, не связанные с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности и в отношении которых в соответствии с настоящим Законом не определено требование получения учетного номера контракта, регистрации, уведомления.

В пункте 7 Правил 154 предусмотрен перечень документов, требуемых для проведения платежей и (или) переводов денег по валютным операциям, в числе которых валютный договор.

Согласно пункту 8 Правил 154 представление валютного договора не требуется при проведении платежа и (или) перевода денег по банковским счетам резидентов и нерезидентов в сумме, не превышающей эквивалента десяти тысяч долларов США, в случаях: если отправителем (получателем) денег является нерезидент или физическое лицо-резидент; отправителем (получателем) денег является юридическое лицо-резидент и отправитель (получатель) денег письменно подтвердил, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с осуществлением валютной операции, требующей получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта.

В соответствии с пунктом 12 Правил 154 при отсутствии у физического лица возможности представления валютного договора уполномоченный банк осуществляет платеж и (или) перевод денег (выдачу или зачисление денег) только при указании физическим лицом цели такого перевода и наличии в поручении (заявлении) на перевод денег (на получение денег) записи:

1) разрешающей уполномоченному банку представление информации о данном платеже и (или) переводе денег в правоохранительные органы и Национальный Банк по их требованию;

2) подтверждающей, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с осуществлением физическим лицом валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, получения учетного номера контракта (для переводов физических лиц - резидентов);

3) подтверждающей, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с предпринимательской деятельностью физического лица (для переводов физических лиц без открытия счета в уполномоченном банке).

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 десяти тысяч долларов США;

2) о платеже и (или) переводе денег, проведенном по банковским счетам в порядке, установленном [пунктом 12](jl:30081537.1100%20) Правил 154, если сумма такого платежа и (или) перевода денег превысила эквивалент пятидесяти 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 десяти 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 физическими лицами из Республики Таджикистана и получение физическими лицами переведенной в Республику Таджикистан иностранной валюты, без открытия ими валютных счетов, осуществляется через банки посредством использования различных систем денежных переводов.

3. Иностранная валюта может быть переведена в Республику Таджикистан на имя и в пользу физического лица-нерезидента (далее по тексту – нерезидент), без ограничения суммы, от самого нерезидента на свое имя, от другого нерезидента или от имени резидента.

4. Нерезиденты имеют право переводить из Республики Таджикистан без открытия валютного счета иностранную валюту на сумму эквивалентную до 10000 (десять тысяч) долларов США включительно, без указания их происхождение.

5. Нерезиденты имеют право без открытия валютного счета переводить из Республики Таджикистан ранее переведенную, ввезенную или пересланную в Республику Таджикистан иностранную валюту в пределах сумм, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающую данную операцию.

Нерезидент может переводить денежные средства в иностранной валюте из Республики Таджикистан, если он:

а) снял их со своего валютного счета, открытого в банке-резиденте;

б) купил их на внутреннем валютном рынке Республики Таджикистан в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана;

в) получил их от продажи платежных документов в иностранной валюте банку в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана;

д) получил их по переводу без открытия валютного счета.

В соответствии с Законом Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле», приведение норм законодательства Республики Таджикистан в соответствие с международными требованиями о свободном перемещении капитала, что обеспечивает дальнейшую либерализацию экономики, а также улучшения инвестиционного климата республики проведена либерализация валютного режима и порядка совершения валютных операций, связанных с движением капитала.

В соответствии с положениями Инструкции №191 «О порядке проведения резидентами валютных операций, связанных с движением капитала» (Постановление Правления НБТ №139, от 30 июня 2011) к валютным операциям, связанным с движением капитала относятся:

а) прямые инвестиции резидентов Республики Таджикистан в иностранной валюте за пределами республики, в том числе создание предприятия, совместного предприятия, покупка (приобретение) юридического лица-нерезидента Республики Таджикистан или как минимум 10% его доли или увеличения этой доли;

б) портфельные инвестиции резидентов Республики Таджикистан внутри и за пределами республики в иностранной валюте, в том числе покупка (приобретение) ценных бумаг, пакета акций и других оборотных производных финансовых средств;

в) другие операции движения капитала, в том числе: предоставление кредитов в иностранной валюте нерезидентам Республики Таджикистан и получение кредитов от них, открытие банковских счетов в банках нерезидентах и вложение депозита (за исключением кредитных организаций и сбережений физических лиц), покупка или приобретение недвижимого имущества, предоставление коммерческого кредита нерезидентам Республики Таджикистан.

Осуществление резидентами Республики Таджикистан операций движения капитала осуществляется в режиме уведомления или регистрации.

Операции, связанные с движением капитала на сумму эквивалентную до 5,0 млн. сомони и сроком исполнения до 12 месяцев осуществляется с соблюдением требований уведомительного режима.

Осуществление резидентами Республики Таджикистан операций движения капитала на сумму эквивалентную свыше 5,0 млн. сомони и сроком исполнения операции более 12 месяцев происходит при условии соблюдения режима регистрации.

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

* в 2011 году в связи с восстановлением экономического роста, успешным преодолением негативных последствий мирового финансового кризиса внутри государств – членов Сообщества увеличился общий объем денежных банковских переводов физических лиц - на 38,6% (с 5537,9 млн. долл. США в 2010 г. до 7673,2 млн. долл. США в 2011 г.) – см. Приложение 3;
* наибольшее увеличение объемов переводимых денежных средств в 2011 году по сравнению с 2010 годом произошло из Республики Казахстан - на 48,5%, из Кыргызской Республики - на 45,4%;
* в валютной структуре денежных переводов физических лиц в 2011 году упрочилась тенденция последних лет к увеличению доли российского рубля. Доля российского рубля в общем объеме трансграничных денежных переводов физических лиц увеличилась на 6% (с 59% до 65%), в 2010 г. рост был на 8% (с 51% до 59%), в 2009 году - на 5% (с 46% до 51% соответственно). При этом доля доллара США снизилась в 2011 году на 6,0% (с 40% до 34,0%), в 2010 году – на 8% (с 48% до 40%), в 2009 году на 3% (с 51% до 48% соответственно), а доля евро осталась без изменений – около 1% - см. Приложение 5.

1. далее Закон [↑](#footnote-ref-1)
2. далее – Правила 154 [↑](#footnote-ref-2)