



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

УЧЕТ ТРАНСГРАНИЧНОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ТОРГОВЛИ В СТАТИСТИКЕ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА

Департамент платежного баланса

Экономическое исследование №2023-03

Оспанов Н.К.

Елизарова О.В.

Баймагамбетов А.М.

Ускенбаев А.Б.

Муратов Ж.С.

Экономические исследования и аналитические записки Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) предназначены для распространения результатов исследований НБРК, а также других научно-исследовательских работ сотрудников НБРК. Экономические исследования распространяются для стимулирования дискуссий. Мнения, высказанные в документе, выражают личную позицию авторов и могут не совпадать с официальной позицией НБРК.

Март 2023 года

Выражаем признательность банкам второго уровня за возможность получения обработанных данных по платежам физических лиц по МСС – кодам, а также благодарность Ашыкбекову Е.Т., Кайнарбаевой Р.К. за содействие в проведении данного исследования.

Учет трансграничной электронной торговли в статистике платежного баланса

Группа исследователей: Оспанов Н.К.¹, Елизарова О.В.², Баймагамбетов А.М.³, Ускенбаев А.Б.⁴, Муратов Ж.С.⁵

Аннотация

НБРК продолжает цикл исследований, посвященных совершенствованию статистики платежного баланса. Целью данного исследования является расширение охвата статистики платежного баланса по отдельным видам внешнеэкономических операций физических лиц, улучшению качества и достоверности статистики внешнего сектора. В исследовании представлены тенденции развития трансграничной электронной торговли и подходы оценки ее объемов в показателях платежного баланса.

Ключевые слова: *платежный баланс, электронная торговля, интернет площадки, МСС код.*

¹ Оспанов Нурлан Кыдырбекович – начальник управления платежного баланса Департамента платежного баланса Национального Банка Республики Казахстан

Email: Ospanov.N@nationalbank.kz

² Елизарова Оксана Владимировна – заместитель начальника управления платежного баланса Департамента платежного баланса Национального Банка Республики Казахстан

Email: ELIZAROVA@nationalbank.kz

³ Баймагамбетов Акылжан Маликович – Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан

E-mail: Baimagambetov@nationalbank.kz

⁴ Ускенбаев Азат Бекболатович – директор Департамента платежного баланса Национального Банка Республики Казахстан

Email: Azat.Uskenbayev@nationalbank.kz

⁵ Муратов Жасулан Сабыралиевич – заместитель директора Департамента платежного баланса Национального Банка Республики Казахстан

Email: Zhassulan.M@nationalbank.kz

Содержание

1. Введение

1.1 Индикаторы активности электронной коммерции.

1.2 Особенности государственного ведомственного и таможенного администрирования в сфере электронной торговли.

2. Источники и подходы к оценке трансграничной электронной торговли

3. Заключение

1. Введение

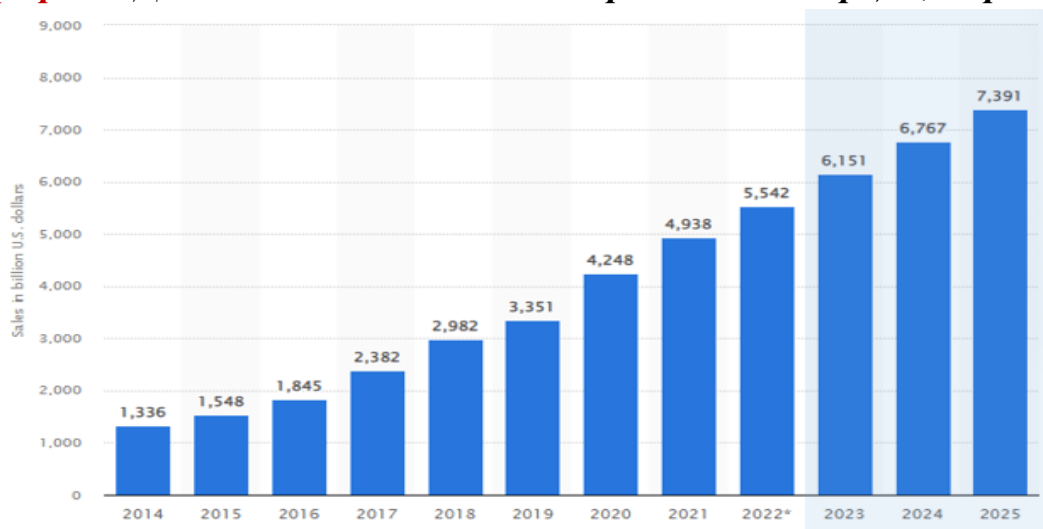
1.1 Индикаторы активности электронной коммерции.

Процесс цифровизации и расширение использования интернета способствовали частичной переориентации покупательского поведения населения из традиционной торговли в сторону электронной коммерции. Пандемия COVID-19 ускорила данную трансформацию. Внедрение технологических инноваций в торговле позволили связать потребителей с продавцами во внутренней и международной торговле.

Рост цифровизации и массовый переход в онлайн формат позволил электронной торговле стать драйвером ключевых изменений в мировой экономике. В рамках электронной торговли активно приобретаются физические и цифровые товары, а также некоторые услуги, используя инфраструктуру онлайн-сервисов, интернета, мобильной коммерции, электронных переводов средств и др. В 2021 году число онлайн-покупателей в мире достигло 2,1 млрд. человек, а на электронную торговлю пришлось более 18% от всех розничных продаж в мире.⁶

Абсолютным лидером онлайн-торговли в настоящее время является Китай: в 2021 году сегмент e-commerce в Китае впервые в мире превысил половину всего рынка розничных продаж. Далее следуют Южная Корея (28,9%), США (15%) и Западная Европа (12,8%)⁷.

График1. Динамика глобальной электронной коммерции, млрд. USD



Источник: eMarketer and Business Insider Intelligence.

Рынок электронной торговли Казахстана также активно развивается, следуя динамике мирового тренда. Так, согласно данным индекса UNCTAD **B2C E-commerce Index**, рассчитываемого на основе четырех показателей, тесно связанных с

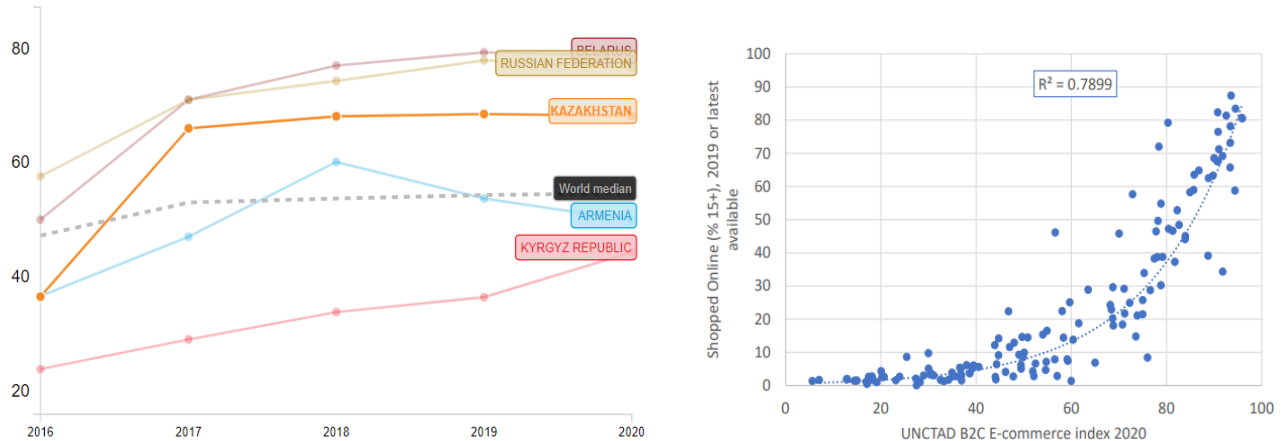
⁶https://www.insiderintelligence.com/content/global-ecommerce-forecast-2021?_gl=1*1d2w0mw*_ga*NDY0OTcyODE2LjE2Njc5OTExMzM.*_ga_XXYLHB9SXG*MTY2Nzk5MTEzMi4xLjEuMTY2Nzk5MTUwNS4wLjAuMA

⁷ eMarketer

онлайн-покупками⁸, показатели Казахстана находятся выше среднемировых значений, демонстрируя хорошие внутренние условия для электронной коммерции (в т.ч. развитую почтовую инфраструктуру).

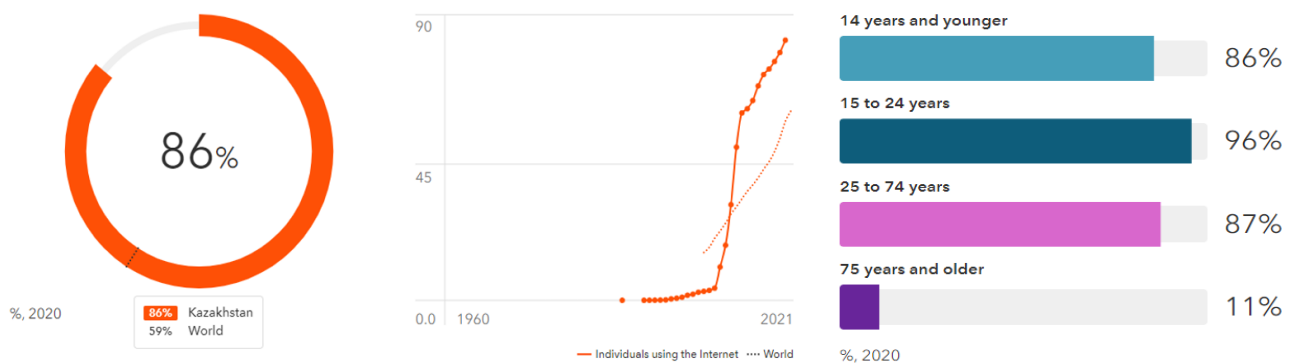
График 2. UNCTAD B2C E-commerce Index 2020 (актуальные данные)

Слева – индексы стран ЕАЭС (100 – максимальный показатель, 0 – минимальный); справа – взаимосвязь индекса и онлайн покупок (по доступной страновой статистике за 2020 год).



Население Казахстана все больше пользуется сетью интернет. Так, по данным ITU (*International Telecommunication Union, ООН*) в 2020 году доля лиц с доступом в интернет составила 86% (среднее: мир – 59%, Европа – 85%, СНГ – 80%, Китай – 70%, США – 91%, Юж.Корея – 97%). Таким образом, можно заключить, что со стороны спроса (населения) также есть устойчивые предпосылки для развития электронной коммерции.

Диаграмма 1. Доля физических лиц, использующих Интернет



Источник: *International Telecommunication Union*. Доля лиц, пользующихся Интернетом из любого места за последние три месяца. Доступ может осуществляться через фиксированную или мобильную сеть.

⁸ Справочно: Индекс «B2C E-commerce Index» измеряемый UNCTAD (Конференции ООН по торговле и развитию), который оценивает готовность экономики поддерживать онлайн-покупки и рассчитывается по 4 параметрам:

- 1) владение счетом в финансовом учреждении или у поставщика услуг мобильных денег (% населения в возрасте 15+);
- 2) физические лица, пользующиеся Интернетом (% населения);
- 3) Индекс почтовой надежности (Источник: Всемирный почтовый союз, ВПС);
- 4) Безопасные интернет-серверы (на 1 миллион человек) (Источник: Netcraft, данные ВБ).

1.2 Особенности государственного ведомственного и таможенного администрирования в сфере электронной торговли.

В мировой практике в последние годы во многих странах реализован сбор статистики международной электронной торговли (*74 страны ОЭСР и 53 страны вне ОЭСР по данным исследования ЦБ Армении*⁹) для досчета статей платежного баланса.

В рамках данного исследования изучен опыт стран ЕАЭС и Китая по учету электронной торговли.

Учет трансграничной электронной торговли Банка Армении базируется на нескольких источниках: официальной статистике (данные таможенных служб по почтовым отправлениям, отчетность по транзакциям с использованием платежных карточек) и данных по платежам (база данных ArCa – Armenian Card (включает все онлайн транзакции внутри Армении и из Армении), агрегированные данные компаний E-commerce, как альтернативный источник для поправок к данным ArCa по импорту товаров.¹⁰

Национальный Банк Республики Беларусь и Центральный Банк Российской Федерации применяют аналогичные подходы по учету трансграничной электронной торговли.

В первых этапах опыт ЦБРФ базировался на данных о международных почтовых отправлениях (МПО) и экспертной оценке средней стоимости одного МПО. В настоящее время оценка производится на основе банковской отчетности по операциям с использованием платежных карточек и данных операторов электронных денежных средств (ЭДС) (Киви, ЯндексДеньги). В перспективе планируется разработка новой формы отчетности для банков с детализацией по странам и целевой структуре платежа (МСС код), новой формы обследования для цифровых платформ в сегменте C2C.¹¹

Белорусский опыт основан на отчетности по платежам с проведением ежегодного обследования банков (3 банка охватывает 98% рынка) в разрезе МСС кодов¹².

Китайский опыт к оценке трансграничной электронной торговли существенно отличается от стран ЕАЭС. Согласно рекомендациям СВЕС (Cross

⁹ Compilation of e-commerce data for BoP statistics, Lilit Yezekyan, Central Bank of Armenia, 2018

¹⁰ Compilation of E-commerce data for balance of payments statistics, Central Bank of Armenia, 2019

¹¹ Venues for developing Russia's statistics of cross-border electronic trade in goods, Bank of Russia, 2019.

¹² Статья «Результаты обследования трансграничных товарных потоков, осуществляемых в рамках электронной торговли» 2018г. Национальный Банк Республики Беларусь. **МСС код** (Merchant Category Code) – представляет собой 4-значный номер, классифицирующий вид деятельности торговой точки в операции оплаты за товары или услуги (MasterCard, VISA или American Express).

Border E-commerce)¹³ таможенной службой КНР (GACC¹⁴) разработана система таможенной очистки СВЕС, в рамках которой для сбора данных введен новый код таможенного режима¹⁵. Методология СВЕС предусматривает комбинированный подход. В частности, используются **таможенные записи** СВЕС (включая почтовые системы и системы экспресс-оформления для параллельного анализа оценок посылок, пересекающих границу как личные вещи), **финансовая отчетность** в открытых источниках по онлайн-продажам зарубежных платформ (Amazon и eBay), **опрос** поставщиков услуг и участников СВЕС. Для устранения двойной записи одной и той же транзакции из разных источников применяются методы сокращения-перекрытия.¹⁶

Таким образом, резюмируя рассмотренный опыт, каждая страна при формировании статистики электронной торговли базируется на тех данных, которыми владеет.

На данный момент в официальной статистике международной торговли товарами Казахстана практически полностью отсутствуют данные по товарам, приобретаемым казахстанскими физическими лицами через зарубежные международные интернет площадки (*Alibaba, Aliexpress, Ebay, Amazon, iHerb, другие маркетплейсы, ритейлеры одежды и т.д.*).

Статистика взаимной торговли товарами в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС) формируется на базе ведомственного статистического наблюдения формы 1-ТС и не охватывает операции физических лиц в сфере трансграничной электронной торговли. Оценка данных объемов и их досчет во взаимных торговых потоках стран участниц ЕАЭС по данному направлению также не производится.

Статистика внешней торговли товарами с третьими странами (вне зоны ЕАЭС) формируется на базе данных, зарегистрированных в декларациях на товары. Казахские таможенные службы, руководствуясь Решением Коллегии ЕЭК от 25 декабря 2018 года №210, учитывают в официальной статистике внешней торговлей товарами почтовые отправления, превышающие установленные пороговые стоимостные и количественные значения (1000 евро и 31кг, соответственно). Все операции ниже порогового уровня относятся к товарам

¹³ Cross Border E-commerce Framework of Standards 2022, стандарты и рекомендации Всемирной торговой организации. Работа с драфтом велась с 2015 года, Рамочные стандарты опубликованы в июне 2018 года и носят рекомендательный характер, в июне 2022 года выпущено новое издание. **Критерии СВЕС включают: 1. онлайн (заказ, поставка, коммуникация, и при наличии оплата), 2. трансграничная перевозка, 3. физическое перемещение товара, 4. назначение для потребителя/покупателя (коммерческое/некоммерческое).** Стандарты затрагивают транзакции B2C и C2C, аналогичные нормы распространяются на B2B.

¹⁴ The General Administration of Customs of the People's Republic of China

¹⁵ Код таможенного режима прямого ввоза/вывоза – 9610. Если товары ввозятся партиями и сначала хранятся на таможенных складах временного хранения, а затем доставляются со складов в виде мелких партий конечным потребителям, код таможенного режима – 1210. Это B2B2C.

¹⁶ Pilot Study on Cross Border E-Commerce Trade Statistics of China, 2019, Statistics&Analysis Department, GACC

для личного пользования и не подлежат учету в статистике международной торговле товарами¹⁷.

Указанное свидетельствует о значительном пропуске в статистике платежного баланса, в первую очередь в импорте, так как население Казахстана является активными пользователями зарубежных интернет площадок.

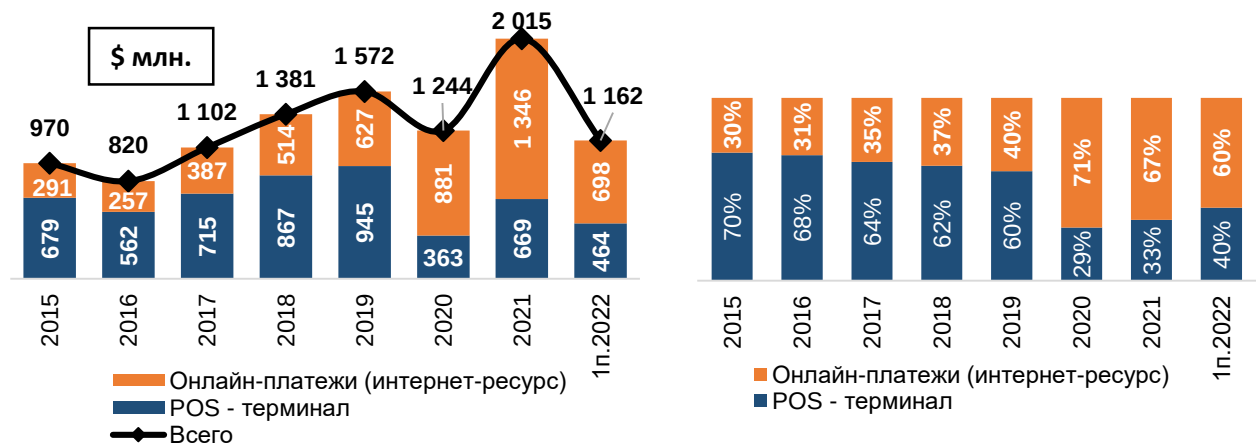
В этих условиях нарастает потребность в учете и отражении данной категории операций физических лиц в статистике платежного баланса Казахстана, так как неучтенная торговля снижает равновесие компонентов платежного баланса.

2. Источники и подходы к оценке трансграничной электронной торговли

В целях досчета объема торговых потоков, проходящих через интернет площадки, в статистике платежного баланса были проанализированы сведения о количестве и объемах операций по безналичным платежам с использованием платежных карточек. Структура данной отчетности позволяет выделить платежи, проведенные в иностранной эквайринговой системе и, в том числе, средо проведения платежа: POS-терминал (покупки за рубежом непосредственно в торговой точке) и интернет (покупки за рубежом через интернет).

Динамика данных платежей с 2015 года демонстрирует устойчивый тренд снижения доли платежей, проводимых через POS-терминалы, в пользу онлайн-платежей.

Диаграмма 2. Динамика изменения доли среды проведения платежей (платеж в иностранной эквайринговой системе)



¹⁷ Справочно: До 2019г. порог составлял **1000 евро и 31кг**, с 2019 по 15.04.2022г. – **200 евро и 31кг**, с 15.04.2022г. по 01.04.2023г. – **1000 евро и 31кг** (Решение Совета ЕЭК от 23.09.2022г. № 151). Согласно данным КГД МФ РК объем почтовых поступлений в РК выше пороговых уровней в 2019г. составил **\$5,9 млн.**, 2020г. – **\$5,5 млн.**, 2021г. – **\$8,7 млн.** Относительно низкие объемы КГД могут быть связаны с существующей практикой у международных продавцов потребительских товаров по занижению их стоимости при оформлении почтовых отправок.

Из диаграммы следует, что пик онлайн-платежей (*переломный период*) приходится на 2020 год, когда были введены беспрецедентные меры ограничения на передвижение в связи с COVID-19.

В то же время, в последние годы нарастает доля платежей через POS, что связано с возобновлением зарубежных поездок казахстанцев.

В рамках исследования было рассмотрено несколько подходов к оценке импорта, приобретенного через онлайн платформы, в частности через оценку получаемых почтовых посылок и через налоги иностранных компаний, уплачиваемых в пользу Казахстана за реализацию товаров (работ и услуг) в Республике Казахстан.

Первый подход предполагает оценку на основе данных о входящих почтовых отправлениях, полученных от национального оператора АО «Казпочта» и средней стоимости одного почтового отправления.

При этом информация АО «Казпочта» ограничена сведениями о количестве посылок, не включая их стоимостную компоненту. Необходимость отражения стоимости при оформлении почтовых отправлений стала обязательной с 2021 года и не успела нарастить достаточную базу для применения.

Недостатком данного подхода является сложность оценки средней стоимости одной посылки и ее корректировки с учетом изменений экономической конъюнктуры. Введенная норма по указанию стоимости посылки в большей степени базируется на сознательности и добросовестности отправителя. При этом ответственность за достоверность указанной информации также лежит на отправителе, поскольку механизм контроля стоимости не предусмотрен.

Также отсутствует информация об объемах покупок граждан Казахстана в иностранных интернет-магазинах, доставляемых частными (иностранными) логистическими компаниями (*DHL, FedEx, Pony Express и др.*).

Второй подход предполагает оценку электронной торговли со стороны предложения и базируется на информации КГД об уплаченных иностранными компаниями суммах «налога на Google»¹⁸.

Данный метод предполагает расчет налоговой базы (*т.е. величины импорта*) при известном объеме уплаченных налогов.

¹⁸ Справочно: с 1 января 2022 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс, предусматривающие введение платы НДС (12%) иностранными компаниями, реализующими услуги и товары через онлайн-платформы.

По данным налоговых органов Казахстана за первое полугодие 2022 года от иностранных интернет-компаний поступило в бюджет 6,1 млрд. тенге или \$13,7 млн.¹⁹

Однако, на наш взгляд, рассмотренный подход не в полной мере покрывает приток товаров, поскольку охватывает в основном крупные предприятия и может служить лишь ориентиром для сверки оценок по другим методикам²⁰. Администрирование большого количества мелких разовых транзакций возможно будет стоить дороже собранных налоговых поступлений.

Третий основной подход (*со стороны спроса*) базируется на данных банковской отчетности по операциям платежных карточек.

Одним из принципов формирования платежного баланса является система двойной записи, при которой каждая операция отражается в равной сумме, как по дебету, так и по кредиту. Разграничение между счетами платежного баланса проводится в зависимости от природы поставляемых и получаемых экономических ресурсов, в данном случае товарный и денежный поток.

Поскольку в силу административных особенностей учета внешней торговой статистики охват данных товарных потоков по традиционной схеме затруднителен, наиболее приемлемым решением в оценке данных операций выступает подход со стороны платежей (денежный поток).

Операции с помощью платежных карточек казахстанских банков в иностранной эквайринговой среде указывают на трансграничную операцию резидентов с нерезидентами. Оценка международной электронной торговли в данном методе основывается на предположении, что объемы платежей за товары по операциям платежных карточек физических лиц равны стоимостному объему товаров, ввезенных через почтовые посылки.

Суть метода заключается в **классификации** операций физических лиц (резидентов), проведенных посредством платежных карточек через эквайринговую среду иностранного банка, **по МСС-кодам**²¹, так называемый код вида деятельности торговой/сервисной точки.

¹⁹<https://kgd.gov.kz/ru/content/spisok-inostrannyh-kompaniy-osushchestvlyayushchih-elektronnyuyu-torgovlyu-tovarami-okazanie>

²⁰ В данном случае предполагается сбор данных по Коду бюджетной классификации (КБК) 105116 «Налог на добавленную стоимость с иностранных интернет компаний при осуществлении электронной торговли товарами, оказании услуг в электронной форме физическим лицам» на счета МФ РК.

²¹ **МСС код** (Merchant Category Code) – представляет собой 4-значный номер, классифицирующий вид деятельности торговой точки в операции оплаты за товары или услуги (MasterCard, VISA или American Express). Справочно: МСС-код присваивается банком-эквайером торговой/сервисной точке при заключении договора на оказание эквайринговых услуг (соглашение на обработку платежей от имени продавца через банковские терминалы либо платежные платформы). В момент принятия торговой/сервисной точкой платежной карты у банка-эмитента карточки появляется МСС-код, характеризующий вид деятельности торговой/сервисной точки, принимающего платеж, соответственно классификация операции с точки зрения платежного баланса.

Схема. Товарные и денежные потоки в рамках электронной торговли



В настоящее время банковская отчетность по карточным операциям не содержит информацию в разрезе МСС-кодов. Разбивка данных лимитирована средой проведения операции (POS-терминал, интернет, банкомат, импринтер и т.д.), признаком операции (проведение операции в сети БВУ либо иностранных банков, с использованием карточек казахстанских либо иностранных банков) и видом операций (оплата товаров и нематериальных ценностей, коммунальных услуг, налоговые и таможенные платежи и т.д.).

В рамках исследования был сформирован динамический ряд платежей по операциям «товары и нематериальные ценности», проведенных **в интернет среде и через эквайринговую систему иностранного банка** с использованием казахстанских платежных карточек за период с 2015 года по 2 квартал 2022 года.

Выбранная спецификация платежей включает импортные потоки в рамках электронной торговли. Вместе с тем, данный ряд помимо платежей за товары может включать услуги и прочие платежные операции.

В целях выделения категории товаров из всей суммы онлайн-платежей, было проведено выборочное обследование среди крупных банков на примере 2021 года (удельный вес выборки составляет свыше 90% от общего объема интернет платежей по отчетности), в рамках которого была получена агрегированная расшифровка всех онлайн платежей в разрезе МСС-кодов.

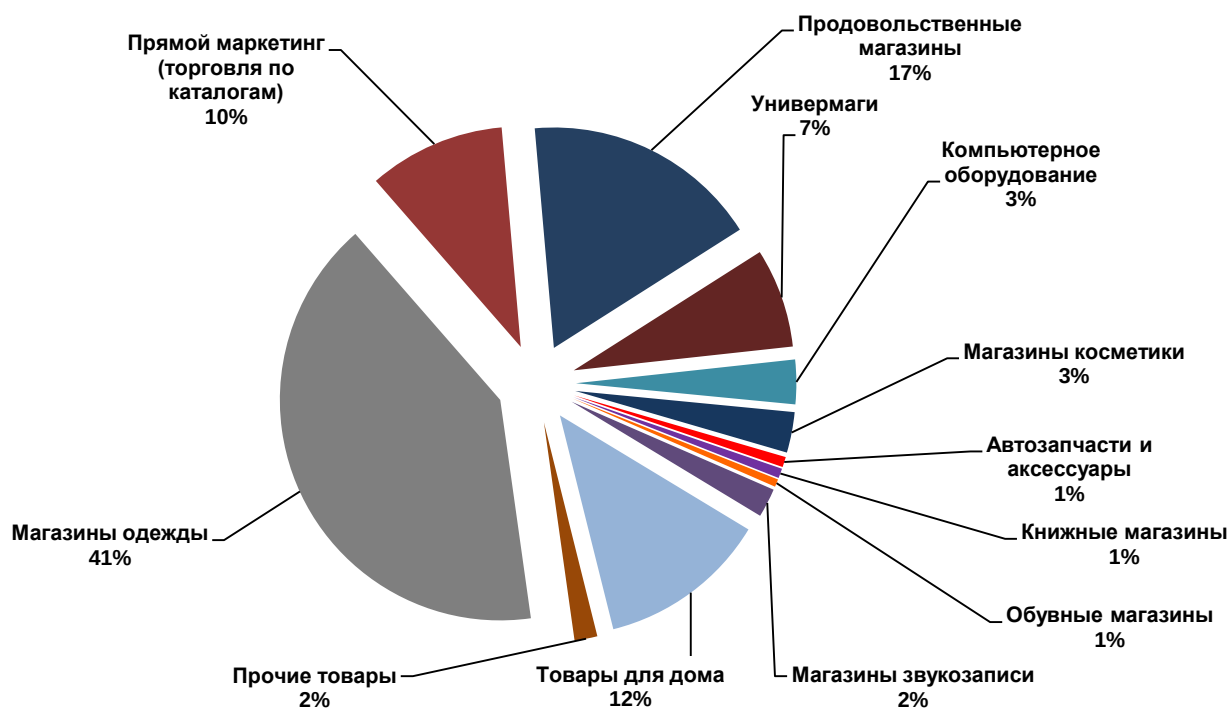
По результатам обследования общее количество транзакций по покупке товаров составило 23,8 млн. ед. или 2,6 покупок в год на каждого экономически

активного казахстанца (по данным БНС в 2021г. рабочая сила РК составила 9,3 млн. человек).

При этом средняя транзакция одной онлайн-покупки товара составила \$20, что подтверждает предположение о том, что основной объем почтовых отправок и посылок проходит ниже порога (1000 евро или 31кг) и не учитывается в официальной статистике КГД.

По классификации МСС соотношение товаров к услугам в интернет среде составило 56% к 40%, на прочие операции пришлось 4% от общего объема онлайн-платежей обследованных банков. Товарная часть платежей (56%) в разбивке по кодам МСС представлена в основном магазинами одежды (41% от общей товарной части платежей), продовольственные магазины (17%), прямой маркетинг (торговля по каталогам) (10%), товары для дома (12%), универмаги (7%), продажа компьютерного оборудования и программного обеспечения (3%), магазины косметики (3%), магазины звукозаписи (2%), автозапчасти (1%), книжные магазины (1%), обувные магазины (1%).

Диаграмма 3. Структура платежей за товары по МСС кодам.



Полученная доля товаров в размере 56% была применена ко всей генеральной совокупности онлайн-платежей.

В целях исключения дублирования операций из данного объема вычтена сумма почтовых отправок, которые подлежат учету в официальной статистике по установленному порогу выше 1000 евро либо 31кг.

Таким образом, оценка неучтенного импорта товаров, купленных через интернет платформы в 2021 году, составила \$749 млн. При этом, средний объем покупок на душу экономически активного казахстанца составил \$80,9, если учесть только работоспособное городское население, среднее составит \$136,2.

Оценка онлайн-импорта с 2015 года наглядно демонстрирует рост популярности зарубежных маркетплейсов у населения.

Диаграмма 4. Общие досчеты в итоговую статистику ПБ, \$ млн.



По аналогии также была проанализирована экспортная часть электронной торговли (*онлайн-реализация товаров, покупка с использованием платежных карточек нерезидентов в казахстанской эквайринговой системе*). Объем полученных данных за весь период обследования незначителен и не носит массовый характер как в импорте.

Таким образом, **оценка** электронной торговли товарами **с помощью МСС кодов** в текущих условиях зарекомендовала себя как наиболее приемлемый подход, основанный на реальных финансовых операциях.

Общий объем досчетов по электронной торговле товарами в платежном балансе за 7,5 лет составил \$2,6 млрд.

Анализ также показал значительную долю онлайн платежей (40% от всего объема интернет платежей) по **оплате международных услуг**. Классификация и разнесение данного компонента по статьям платежного баланса требует выработки более глубокой методологии проведения оценки, поскольку данные операции частично пересекаются в нескольких показателях платежного баланса, таких как услуги и поездки.

Учитывая растущие объемы покупок товаров казахстанцами на иностранных интернет площадках, учет таких операций в платежном балансе необходимо осуществлять на регулярной основе с практикой мониторинга за изменениями в сфере таможенного администрирования, порядке

декларирования операций физических лиц, актуализациях административной и другой отчетности и др.

3. Выводы

В рамках данного исследования:

- проанализированы потоки безналичных платежей физических лиц, проведенных с помощью казахстанских платежных карт в иностранной эквайринговой системе;
- рассмотрены подходы к оценке импорта товаров, приобретаемых физическими лицами через зарубежные международные интернет-площадки;
- рассмотрен опыт стран-партнеров по учету трансграничной электронной торговли;
- проведено обследование банков по безналичным платежам с использованием казахстанских платежных карточек в иностранной эквайринговой среде.

По результатам обследования была проведена классификация данных операций по статьям платежного баланса с помощью МСС-кодов, которые характеризуют экономическую деятельность иностранной торговой (сервисной) точки, и оценен объем импорта товаров, купленных через интернет. Указанные операции разнесены по соответствующим счетам платежного баланса и пересчитаны в динамике с 2015 года.

Необходимо подчеркнуть, что в статистике международной торговли товарами практически не учитываются операции по товарам, приобретаемым физическими лицами через зарубежные международные интернет площадки. Данный факт обусловлен особенностями таможенного администрирования, в частности, преобладающая часть таких операций не достигает нижних пороговых значений для регистрации таможенными органами.

Однако, учитывая нарастающую популярность приобретения товаров через интернет площадки, в том числе усиленной за счет глобальных процессов пандемии и роста цифровизации, международная динамика электронной торговли демонстрирует уверенный рост своих объемов, как в розничном, так и международном сегменте.

В статистике платежного баланса концептуальным условием сбора данных выступает резидентная принадлежность, т.е. учет операций между резидентами и нерезидентами, что включает также операции в рамках трансграничной электронной торговли. В связи с чем, данный сегмент требует регулярного мониторинга, оценки и отражения на соответствующих счетах платежного баланса. Охват данных операций способствует улучшению качества и достоверности статистики внешнего сектора и балансировке его компонентов.