

Трансграничные операции физических лиц

Учет трансграничных операций физических лиц – относительно новое направление статистики внешнего сектора Российской Федерации. Важность исследования этих операций определяется объективным повышением их роли и места в трансграничных потоках товаров, услуг и капиталов. Трансграничные операции физических лиц в Российской Федерации во многом отражают значимость нашей страны в системе международного разделения труда, интеграции в движение капитальных потоков, изменений в условиях торговли. Россия – крупнейший потребитель рабочей силы на пространстве стран СНГ, одновременно является важнейшим донором для многих бывших республик СССР посредством переводов работающих на ее территории иностранцев и денежных переводов, направляемых резидентами России своим родственникам за рубеж. В последние годы значительно активизировался канал вывоза отечественного капитала за рубеж в форме переводов россиян на свои зарубежные счета. Большой интерес у потребителей статистической информации представляет разрез трансграничных переводов физических лиц Российской Федерации по основным странам, а также мотивы таких переводов. Кроме того, во все большей степени для международных транзакций используются системы денежных переводов. Анализ статистики и тенденций в области трансграничных операций физических лиц представлен в публикуемом информационно-аналитическом материале.

Информационно-аналитический материал подготовлен Департаментом платежного баланса Банка России на базе данных отчетности кредитных организаций по форме 0409407 «Сведения о переводах физических лиц из Российской Федерации и переводах в Российскую Федерацию в пользу физических лиц и расчетах физических лиц-резидентов с нерезидентами на территории Российской Федерации», отчетов отдельных систем денежных переводов и Почты России, а также результатов обследования систем денежных переводов, проведенного Банком России в 2009 году.

Трансграничные операции физических лиц в 2008 году

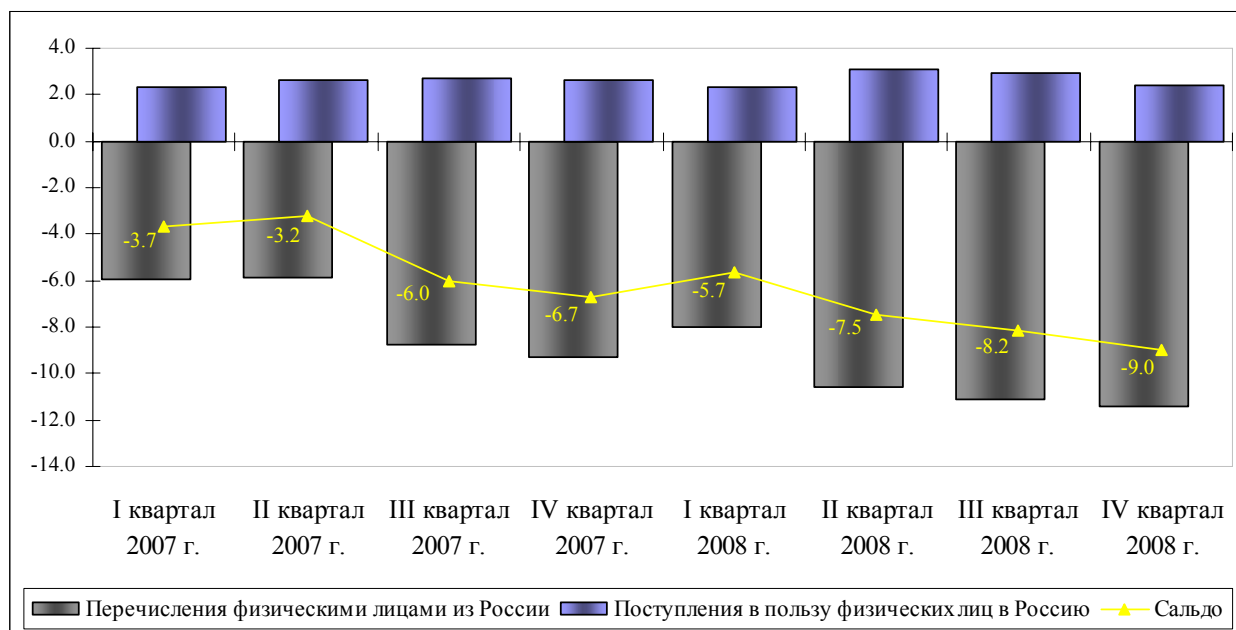
Оборот трансграничных операций физических лиц¹ (переводы в Россию и переводы из России) в 2008 г. равнялся 51,9 млрд дол. США. По сравнению с 2007 г. он вырос на 30%.

	2008 г.	Млрд дол. США
		Справочно: 2007 г.
Переводы в пользу физических лиц в Россию	10,8	10,2
Переводы физических лиц из России	41,1	29,8
Сальдо	-30,3	-19,6
Оборот	51,9	40,0

Вследствие опережающего роста платежей за рубеж общее отрицательное сальдо операций увеличилось за 2008 г. на 55%.

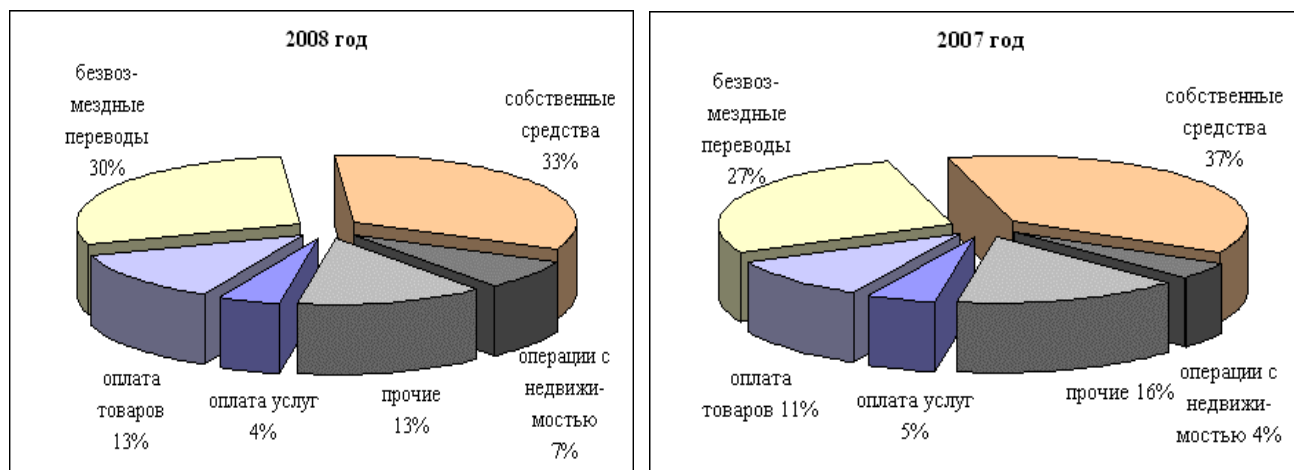
¹ В рамках данной статьи под трансграничными операциями физических лиц понимаются трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов (в пользу физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов, а также через Почту России.

Трансграничные операции в 2007–2008 годах
(млрд дол. США)



Переводы из Российской Федерации. В объеме переведенных за рубеж средств, достигшем в 2008 г. 41,1 млрд дол. США, доля переводов *физических лиц-резидентов* составила 62%. В стоимостном выражении их перечисления увеличились с 18,5 млрд дол. США в 2007 г. до 25,6 млрд дол. США в 2008 году.

Целевая структура переводов из России физическими лицами-резидентами в 2008–2007 годах



Среди операций резидентов наиболее значительными, как и в предыдущие годы, были переводы, связанные с накоплением иностранных активов за рубежом. В 2008 г. граждане России перечислили на свои счета в иностранных банках 8,5 млрд дол. США, из них 1,5 млрд дол. США было переведено на счета в банках Нидерландов, при этом средняя сумма одного перечисления составила 5,2 млн дол.

США. Крупные переводы осуществлялись в страны, предоставляющие льготный налоговый режим и не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций. Например, средний размер переводов с целью пополнения счета в Люксембурге составил 2,0 млн дол. США, Швейцарии – 1,1 млн дол. США, Монако – 0,5 млн дол. США.

Величина осуществленных безвозмездных переводов¹ за границу физическими лицами-резидентами увеличилась с 5,1 млрд дол. США в 2007 г. до 7,3 млрд дол. США в 2008 году. Свыше 80% в их структуре составляли перечисления через системы денежных переводов². Рост переводов обеспечивался за счет увеличения безвозмездных перечислений от граждан России своим родственникам за рубежом.

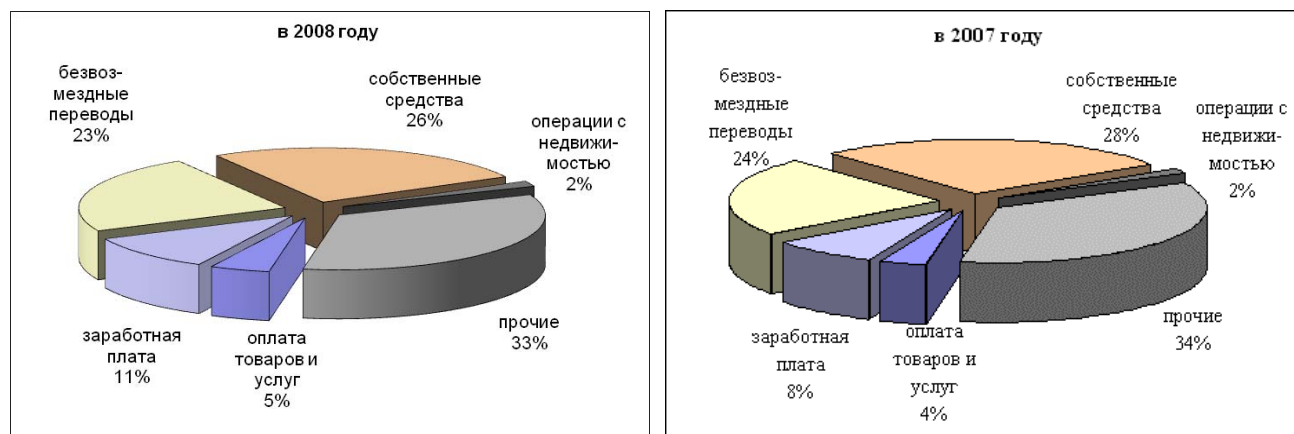
Около 17% в объеме переводов за рубеж приходилось на оплату товаров и услуг. На приобретение товаров было перечислено 3,3 млрд дол. США, что на 67% больше, чем годом ранее. В основном таким образом были оплачены автомобили. Для покупки товаров по каталогам физическими лицами было переведено в 2008 г. 62,0 млн дол. США, в 2007 г. – 41,1 млн дол. США.

В переводах физических лиц за оказанные услуги (1,1 млрд дол. США) две трети приходилось на оплату услуг туристических агентств и операторов и около 10% – на оплату услуг, связанных с получением образования.

Доля переводов из России, осуществленных *физическими лицами-нерезидентами*, в общем объеме отправленных средств в 2008 г. не изменилась относительно предыдущего года. В стоимостном выражении их переводы из России увеличились с 11,3 млрд дол. США в 2007 г. до 15,5 млрд дол. США в 2008 году.

Переводы в Российскую Федерацию. Из 10,8 млрд дол. США переводов в Россию преобладающая часть поступила в пользу *физических лиц-резидентов*. Их доля в общем объеме переводов в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов) в Россию составила в 2008 г. 75% (8,1 млрд дол. США), в 2007 г. – 73% (7,5 млрд дол. США).

**Целевая структура переводов в Россию
в пользу физических лиц-резидентов в 2007–2008 годах**



¹ К безвозмездным переводам относятся гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение, а также все переводы, осуществленные через системы денежных переводов физическими лицами-резидентами.

² Здесь и далее к системам денежных переводов отнесены: Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, MIGOM, MoneyGram, PrivatMoney, UNISStream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛЮР, Блиц, Быстрая Почта, Гута-Спринг, Золотая Корона, ЛИДЕР, а также Почта России.

В 2008 г. физическими лицами-резидентами было переведено собственных средств (переведено со счетов физических лиц за рубежом на счета тех же физических лиц в российских банках) на сумму 2,1 млрд дол. США, включая репатриацию ранее вывезенных личных средств. Удельный вес этого показателя снизился с 28% в 2007 г. до 26% в 2008 году. Половину поступлений (1,0 млрд дол. США) составили переводы со счетов в банках Швейцарии.

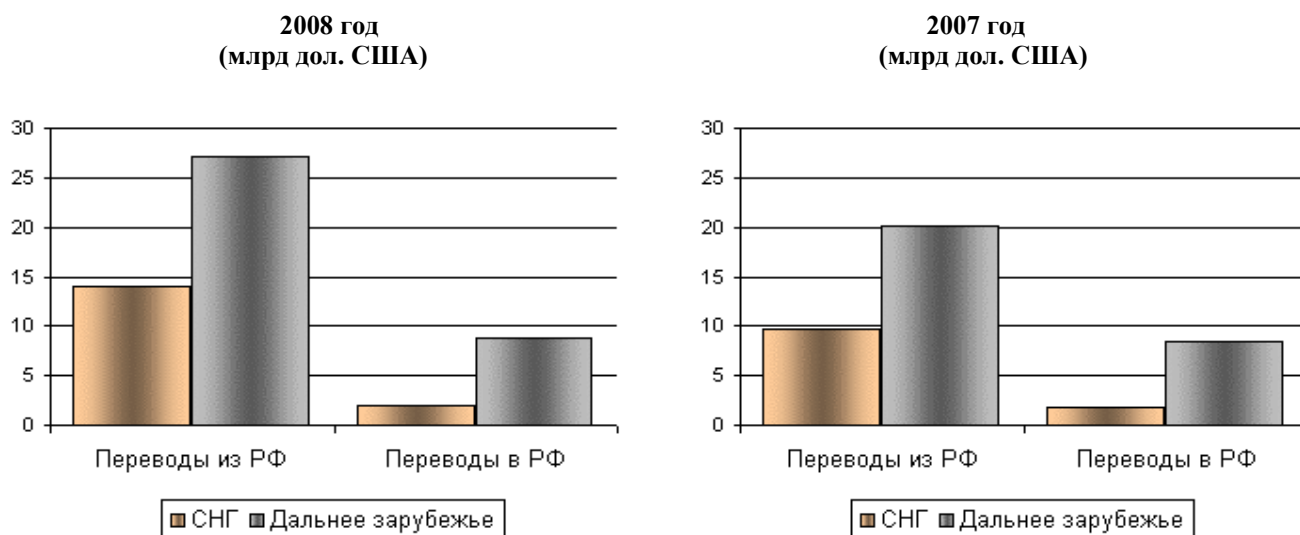
На втором месте в структуре переводов из-за рубежа – безвозмездные переводы (24%). В стоимостном измерении они равнялись 1,9 млрд дол. США, увеличившись по сравнению с 2007 г. на 0,1 млрд дол. США (на 7%). Из них 86% (1,6 млрд дол. США) приходилось на переводы через системы денежных переводов.

Ежегодные поступления в Россию заработной платы из-за рубежа напрямую на счета физических лиц-резидентов равнялись 0,9 млрд дол. США. По оценкам, около 15% этой суммы приходилось на операции иностранных судоходных компаний, выплачивающих заработную плату морякам путем перевода соответствующих сумм в российские банки.

Незначительную долю в структуре поступлений (5%) занимала оплата товаров и услуг. Преимущественно переводы были связаны с выручкой от продажи личного имущества физических лиц (антиквариата, автомобилей и других товаров), с платежами за оказанные физическими лицами финансовые, юридические, консультационные и другие услуги, а также с поступлением гонораров.

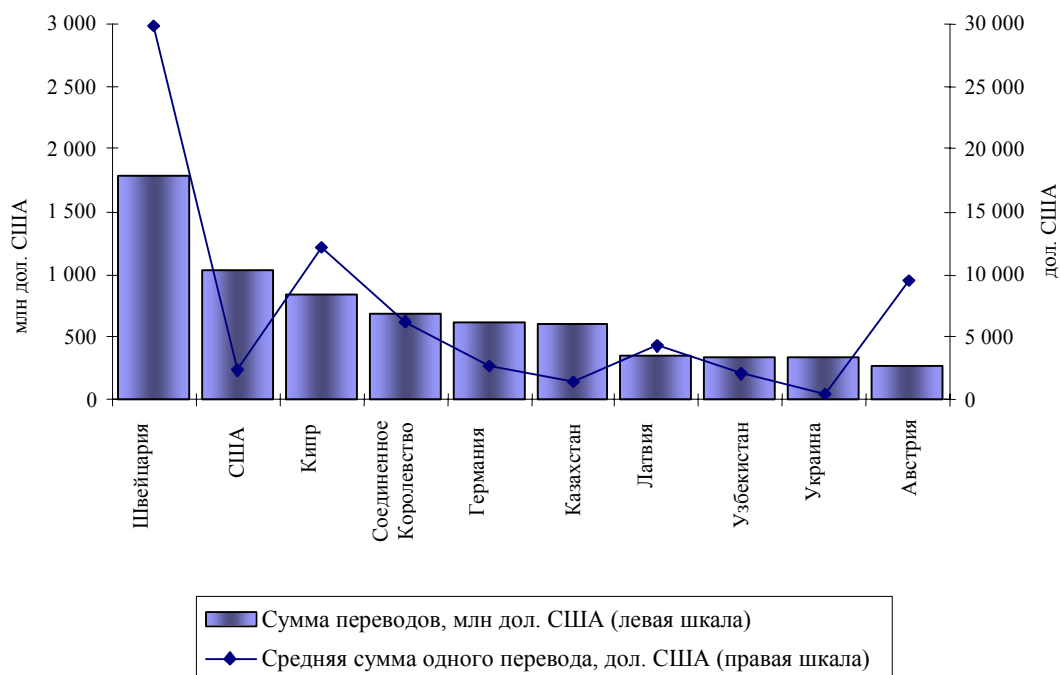
Поступления в пользу *физических лиц-нерезидентов* равнялись 2,7 млрд дол. США. В общем объеме поступлений их доля снизилась с 27% в 2007 г. до 25% в 2008 году.

Географическое распределение трансграничных операций. В географическом распределении трансграничных переводов преобладали операции со странами дальнего зарубежья: в 2008 г. их оборот равнялся 35,9 млрд дол. США, тогда как со странами СНГ – 15,9 млрд дол. США (в 2007 г. – 28,5 млрд дол. США и 11,5 млрд дол. США соответственно). Сальдо операций было отрицательным как со странами дальнего зарубежья, так и со странами СНГ. Чистый отток денежных средств из России в страны дальнего зарубежья увеличился на 55% до 18,3 млрд дол. США. Аналогичный рост чистого оттока наблюдался в страны СНГ.



Основными странами, откуда поступали денежные средства в пользу физических лиц, находящихся на территории России, были Швейцария, Соединенные Штаты Америки, Кипр, Соединенное Королевство, Германия, Казахстан. В совокупности на эти страны пришлось более 50% всех поступлений.

Переводы в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов), находящихся на территории России, из десяти основных стран в 2008 году



Из Швейцарии поступило 1,8 млрд дол. США. Больше половины средств пришлось на перечисления со счетов физических лиц-резидентов, открытых в банках Швейцарии, на их счета в России, при этом средняя сумма одной такой операции приблизилась к 0,5 млн дол. США.

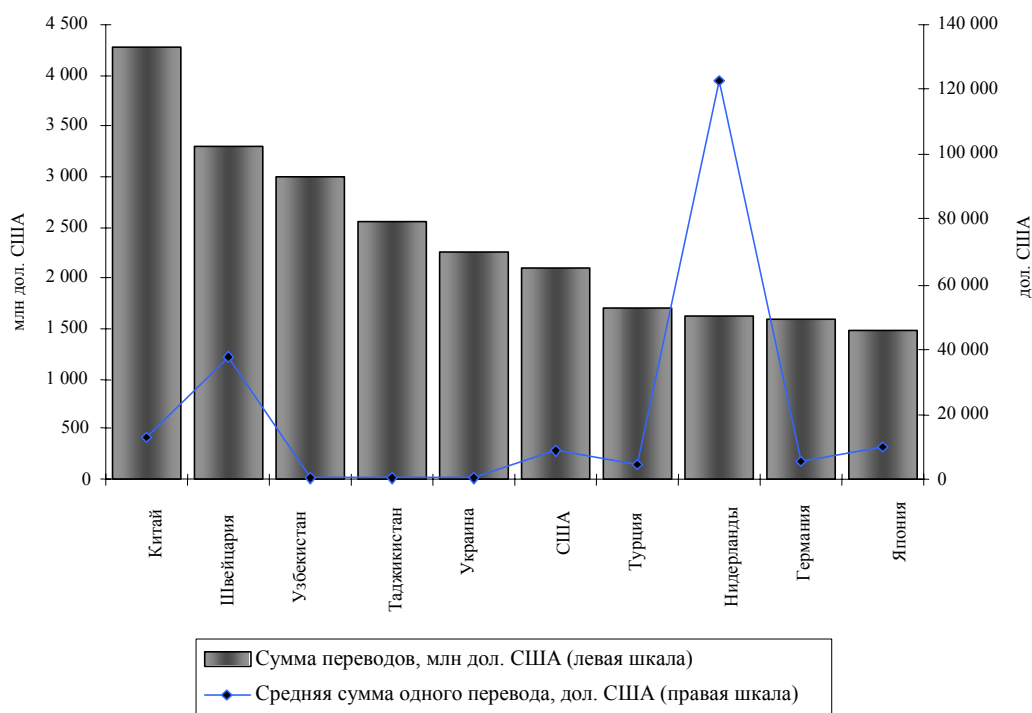
На втором месте по объему отправленных в Россию средств были Соединенные Штаты (1,1 млрд дол. США). Поступления преимущественно носили характер безвозмездных переводов. Около 16% из них были осуществлены через системы денежных переводов.

Казахстан – единственная страна СНГ, из которой поступило денежных средств больше, чем было туда отправлено из России.

Операции со средней суммой свыше 5 тыс. дол. США проводились со Швейцарией, Кипром, Соединенным Королевством, Австрией. Чаще всего они представляли собой репатриацию средств физических лиц-резидентов.

К основным странам – получателям денежных средств от физических лиц из России относились: Китай, Швейцария, Узбекистан, Таджикистан, Украина, Соединенные Штаты. Доля переводов в структуре выплат в каждую из этих шести стран превышала 5% от общего объема. В совокупности они обеспечили более 43% всех переводов за рубеж.

Переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) из России по десяти основным странам в 2008 году

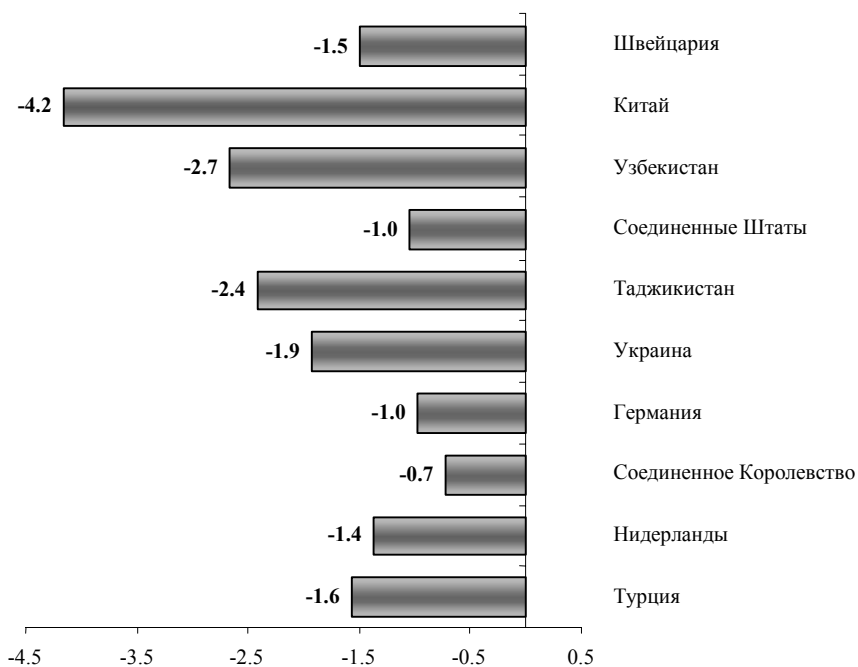


На Китай приходился наибольший по сравнению с другими странами объем переводов из России: 4,3 млрд дол. США. В основном эти операции совершались нерезидентами, перечисления которых характеризовались более высокой по сравнению с переводами резидентов средней суммой одной операции – 24 тыс. дол. США, что в 30 раз выше средней суммы одного перевода нерезидента в страны СНГ. Более половины всего объема переводов в Китай приходилось на два федеральных округа: Дальневосточный и Уральский, при этом средняя сумма одного перевода из Амурской области превышала 180 тыс. дол. США. По оценкам, данные перечисления связаны не столько с безвозмездными переводами, сколько с расчетами за товары, ввозимые на территорию России без надлежащего таможенного оформления.

Значительная часть перечислений из России в Швейцарию (85% общего объема переводов в эту страну) была связана с размещением финансовых ресурсов физическими лицами-резидентами в швейцарских банках.

Перечисления небольших сумм в пользу домашних хозяйств осуществлялись преимущественно в Узбекистан (средняя сумма одного перевода – 766 дол. США), Таджикистан (637 дол. США), Украину (718 дол. США).

**Сальдо трансграничных операций физических лиц (резидентов и нерезидентов)
с десятью основными странами¹ в 2008 году
(млрд дол. США)**



С десятью странами – лидерами по обороту трансграничных операций – у России существовало отрицательное сальдо переводов. С Узбекистаном, Таджикистаном и Украиной (7 млрд дол. США в совокупности) оно частично сформировалось за счет переводов в пользу родственников от физических лиц, временно или постоянно работающих в России; с Китаем и Турцией (5,8 млрд дол. США) – за счет операций, имеющих отношение к импорту товаров; со Швейцарией, Нидерландами и Соединенным Королевством (3,6 млрд дол. США) – за счет переводов средств резидентов со счетов в российских банках на свои счета за рубежом.

Трансграничные переводы физических лиц через системы денежных переводов

Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России (далее – системы денежных переводов), являются составной частью трансграничных операций физических лиц.

Их доля в переводах физических лиц за рубеж составила 33% в 2008 г. (32% в 2007 г.), в переводах в пользу физических лиц на территории России из-за рубежа – 18% (16%).

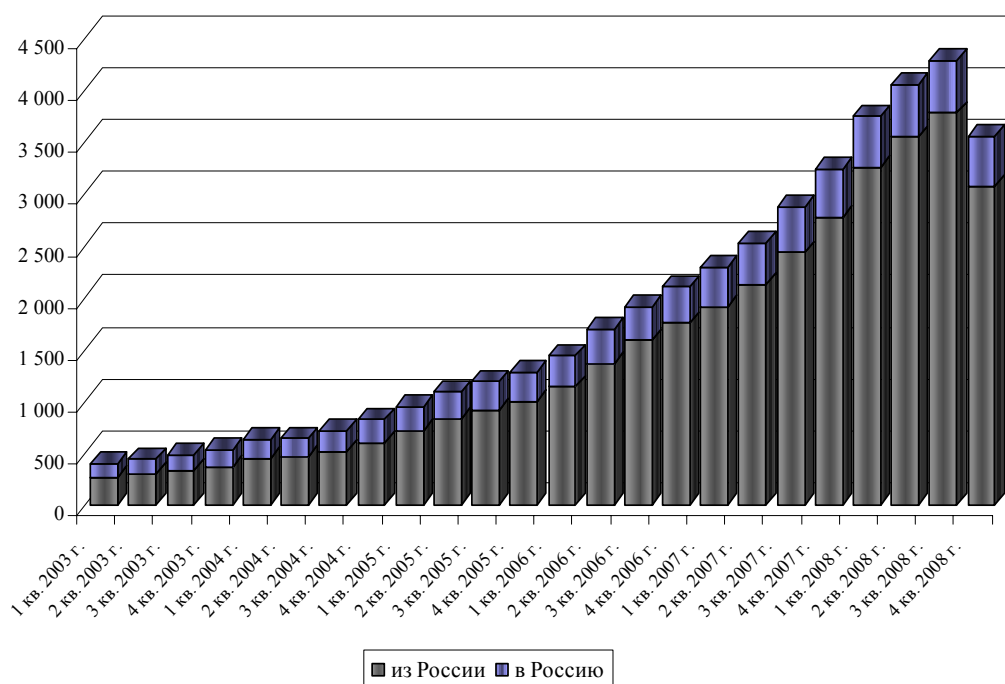
Оборот переводов через системы возрос с 2003 г. в 8 раз и достиг в 2008 г. 15,7 млрд дол. США. Ежегодный рост составил порядка 150%. Столь высокий темп поддерживался в основном за счет переводов из Российской Федерации.

В связи с кризисными явлениями в IV квартале 2008 г. произошло заметное снижение денежных переводов из России², что было обусловлено как сокращением средней суммы одного перевода в долларовом эквиваленте, так и уменьшением количества транзакций.

¹ Приведены данные по десяти основным странам по обороту трансграничных операций. Отрицательное сальдо означает превышение сумм переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.

² Без учета сезонности.

**Динамика трансграничных операций физических лиц через системы денежных переводов
(без учета сезонности)
млн дол. США**



Денежные переводы из России составили в стоимостном выражении в 2008 г. 13,7 млрд дол. США, увеличившись по сравнению с 2007 г. на 45%. Денежные переводы в Россию росли не столь высокими темпами. В 2008 г. они увеличились на 18% и составили 2,0 млрд дол. США.

Основной объем денежных переводов из России (92%) направлялся в страны СНГ. В стоимостном выражении он составил 12,6 млрд дол. США. Денежные переводы в Россию поступали как из стран СНГ (1,2 млрд дол. США), так и из стран дальнего зарубежья (0,8 млрд дол. США).

Средняя сумма одного денежного перевода из России достигла 698 дол. США, увеличившись по сравнению с 2007 г. на 12%. По странам дальнего зарубежья она была более чем в два раза больше соответствующего показателя для стран СНГ: 1495 дол. США и 667 дол. США соответственно.

Средняя сумма одной трансграничной операции через системы денежных переводов

	2008 г.	Дол. США
		Справочно: 2007 г.
Переводы из Российской Федерации	698	623
в страны дальнего зарубежья	1 495	1 407
в страны СНГ	667	589
Переводы в Российскую Федерацию	671	579
из стран дальнего зарубежья	647	583
из стран СНГ	689	575

Основными странами – получателями денежных переводов из России, осуществленных через системы, являлись Узбекистан (21,7%), Таджикистан (18,4%), Украина (12,3%), Армения (9,1%), Киргизия (8,4%).

Среди стран-отправителей лидирующее положение занимали: Узбекистан (14,5%), Казахстан (11,9%), Украина (10,4%), Соединенные Штаты (8,7%), Армения (4,8%).

Географическое распределение денежных переводов в Россию и из России различалось по концентрации. На долю трех крупнейших стран-доноров приходилась треть полученных физическими лицами в России сумм, в то время как первая тройка стран – получателей переводов из России принимала более половины отправленных средств.

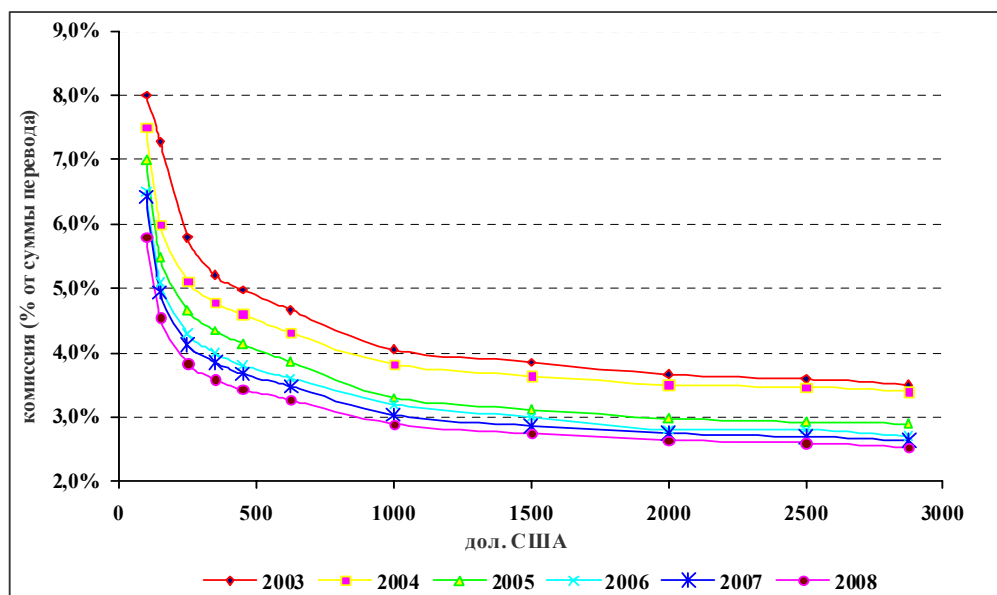
Денежные переводы через системы денежных переводов по странам в 2008 году

Переводы из России	Млн дол.США	Доля, %	Переводы в Россию	Млн дол. США	Доля, %
Всего	13 707	100	Всего	1 977	100
Узбекистан	2 978	22	Узбекистан	287	15
Таджикистан	2 516	18	Казахстан	236	12
Украина	1 690	12	Украина	206	10
Армения	1 249	9	США	172	9
Киргизия	1 157	8	Армения	96	5
Молдова	1 114	8	Таджикистан	88	4
Азербайджан	887	6	Киргизия	81	4
Грузия	683	5	Италия	55	3
Китай	473	3	Азербайджан	49	2
Казахстан	187	1	Китай	47	2
Прочие страны	772	6	Прочие страны	659	33

По оценкам, комиссия, взимаемая с клиента при осуществлении перевода через системы денежных переводов за рубеж, составляла в 2008 г. в среднем 3,3% суммы переводимых средств. При этом, если средняя сумма перевода находилась в диапазоне 700 дол. США, то средняя комиссия была 23 дол. США.

За последние годы размер комиссии значительно снизился. Наибольшее снижение произошло в диапазоне сумм переводов от 100 дол. США до 200 дол. США. В среднем в 2008 г. сумма взимаемой комиссии снизилась на 6% по сравнению с 2007 годом.

Динамика среднего размера комиссии (при осуществлении перевода из Российской Федерации через системы)¹



¹ С учетом удельного веса системы денежных переводов в годовом объеме переводов из России.