



# МОБИЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ

ОБЗОР СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В УЗБЕКИСТАНЕ

**Во всем мире растет число компаний, оказывающих услуги по переводу наличных денег. И это несмотря на то, что в странах с развитой финансовой системой наличные деньги используются все меньше. Но мир состоит не только из стран, где банковские чеки и пластиковые карты являются основным средством платежа, но и из тех, где до ближайшего отделения банка нужно ехать несколько десятков километров. Кроме того, именно в странах с не очень развитыми финансовыми системами издержки на открытие банковских счетов и покупку карт достаточно велики.**

**Х**отя первая и самая известная система денежных переводов Western Union появилась еще в XIX веке, расцвет этого вида финансовых услуг пришелся на конец XX столетия. Тому есть две главные причины: глобализация – увеличение мобильности людей, особенно трудовой миграции, и включение в мировую экономику и финансовую систему бывших социалистических стран. За последние два десятилетия на территории России и ближнего зарубежья возникло столько систем денежных переводов, сколько нигде и никогда в мире.

Во многом это было связано с кризисом всех институтов постсоветского пространства: банковская система, почтовая служба, платежные и валютные механизмы просто не позволяли переводить деньги даже между соседними странами. Сначала этот вакуум начали заполнять глобальные системы денежных переводов, но потом стали возникать региональные и даже национальные, постепенно расширяющие сферу своего действия на другие страны и регионы мира.

В Узбекистане в настоящее время действуют 13 систем международных денежных переводов. Одна из них – Asia Express – создана отечественным Национальным банком ВЭД РУз и его дочерней структурой в России “Азия-Инвест Банк”. В стране функционируют также две внутренние системы срочных денежных переводов: одна в рамках “Узбекистон почтаси”, другая – “Узбекистон

## В Узбекистане в настоящее время действуют 13 систем международных денежных переводов

экспресс”, созданная Узпромстройбанком. Эти системы переводят средства в сумах и только в пределах территории Узбекистана.

Однако внутренние системы денежных переводов не являются предметом этой статьи. Сегодня тысячи граждан выезжают за рубеж: на учебу, работу, с деловыми или туристическими целями. Это означает, что может возникнуть множество ситуаций, при которых понадобится перевести наличные деньги, причем в иностранной валюте, как из Узбекистана в другие страны, так и в Узбекистан из-за границы.

### Системы глобальные, региональные, национальные

Все системы международных денежных переводов можно разделить на те, которые “пришли” из стран с развитой рыночной экономикой, возникли на основе исторически сложившихся банковских связей на постсоветском и отчасти восточно-европейском пространстве, и вырастающие из национальных систем. Примерами крупнейших глобальных

систем среди работающих на рынке Узбекистана являются Western Union, MoneyGram, Coinstar и в какой-то степени “Быстрая почта”.

**Western Union** – старейшая и крупнейшая система денежных переводов в мире. В ее составе свыше 320 тыс. пунктов обслуживания в 194 странах мира. Во многих странах пункты Western Union находятся в наиболее удобных для клиентов местах: в банках, почтовых отделениях, аптеках, магазинах, супермаркетах, аэропортах, на вокзалах и в других подобных заведениях.

В Узбекистане обслуживание этой, как и других систем денежных переводов, осуществляют коммерческие банки и их филиалы. Потребители, равно как и представители этой системы, считают простоту отправки денег основным преимуществом. Клиенту всего лишь нужно заполнить бланк “Для отправления денег”, передать его вместе с деньгами оператору Western Union и, получив квитанцию с контрольным номером, сообщить этот номер и отправленную сумму получателю. Однако на практике в некоторых банках от отправителя требуют не только предъявить свой паспорт, но

Системы денежных переводов в Узбекистане

Система	География перевода	Комиссионный тариф	Валюта перевода	Время перевода
UNI Stream	75 стран	Менее 3 тыс. долл. США или евро, либо менее 80 тыс. руб. – 2% от суммы перевода. Начиная с этих сумм – 1,8%	Долл. США, евро, руб. РФ	10-15 мин.
Anelik	90 стран	3% (standard) или 0,5% (super) от суммы перевода	Долл. США	3-24 ч. (standard); 5 мин. (super)
Contact	Около 60 стран, но основное направление – страны СНГ	3%	Долл. США, евро, руб. РФ	15 мин.
Migom	Страны СНГ, Грузия, Латвия, Великобритания, Франция, Чехия	Минимальный – 4 долл. или 20 руб. РФ, в интервале от 2 до 4% от суммы перевода	Долл. США, руб. РФ, руб. Беларуси	5-10 мин.
Western Union	Более 200 стран	Тарифы фиксированы. Минимальный – 13 долл., остальные в интервале 4-20% от суммы перевода	Долл. США	До 15 мин.
Asia Express	Страны СНГ	2%	Долл. США	2-10 мин.
“Быстрая почта”	Страны СНГ	2% от суммы перевода, но не менее 5 долл. или евро.	Долл. США, евро	1 мин.
MoneyGram	Около 170 стран	Тарифы фиксированы. Минимальный – 12 долл., остальные в интервале 1,5-12%	Долл. США	10-15 мин.
“Золотая корона”	Страны СНГ, Балтии, Европы, Китай	Для стран СНГ – 1,5% от суммы перевода, для стран Европы – 3%, для Китая – 25 долл.	Долл. США	1 мин.
“Лидер”	22 страны: страны СНГ, США, некоторые страны ЕС, Израиль	Тарифы зависят от суммы перевода (в пределах от 0,95 до 4%)	Долл. США, евро, руб. РФ	5 мин.
Blizko	Страны СНГ	Тарифы зависят от суммы перевода (в пределах от 1,3 до 2%)	Долл. США, евро, руб. РФ	1 мин.
Coinstar	138 стран	Тарифы фиксированы. Минимальный – 3 долл., остальные в интервале 1,9-4%	Долл. США	5 мин.
InterExpress	Страны СНГ, Вьетнам, Китай	1,5-3% от суммы перевода	Долл. США, евро, руб. РФ	15 мин.
Faster	Страны СНГ, Великобритания, Грузия, Чехия	1-2% от суммы перевода	Долл. США, евро, руб. РФ, тенге	10-20 мин.
Xpress Money	Около 60 стран	Минимальный – 5 долл. в интервале 1,24-4,6%	Долл. США	10-20 мин.

и копию паспорта получателя, что несколько ограничивает возможности системы как инструмента “экстренной финансовой помощи”.

Надо заметить также, что комиссионные тарифы Western Union зависят от направления перевода.

Переводить деньги из Узбекистана дороже, чем, например, из России в Узбекистан. Нет в тарифах этой системы и устойчивой закономерности – чем больше сумма перевода, тем меньше процент комиссионных. Например, из России выгоднее все-

го присылать сумму от 1,5 до 2 тыс. долл. США, в этом случае ставка комиссионных составит всего около 3,3 процента. При других размерах переводов эти ставки выше.

Система **MoneyGram** производит только платежи некоммерческого

характера между физическими лицами. Денежные переводы в адрес юридических лиц не принимаются. При получении перевода адресат должен записать в бланке на получение перевода, что “эта операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности”. Это правило вполне соответствует действующему в Узбекистане законодательству в сфере денежных расчетов.

При отправлении переводов по системе MoneyGram в страны Европейского Союза сумма перевода выплачивается в валюте страны получения (евро). Конвертация долларов США в евро производится по курсу компании MoneyGram. При отправлении денег не требуется указывать конкретный адрес получателя или банковские реквизиты его счета. Предъявив паспорт, получатель может получить присланную ему сумму в любом из десятков тысяч пунктов обслуживания по всему миру.

Система денежных переводов **Coinstar Money Transfer** принадлежит финансовой корпорации Coinstar, которая является одной из крупнейших в мире процессинговых компаний и занимается помимо денежных переводов дорожными чеками (Tomas Cook и Visa), пластиковыми карточками, возвратом налогов и прочими финансовыми услугами как крупным клиентам, так и клиентам розничной сети.

На сегодняшний день Coinstar Money Transfer управляет агентской сетью из более чем 17 тыс. мест в 138 странах мира. Система Coinstar Money Transfer работает через Интернет, в отличие от Western Union и MoneyGram, которые при передаче информации используют свои внутренние сети. В остальном системы работают по схожей схеме: клиент должен прийти в отделение банка-агента, и деньги будут переведены за несколько минут.

До 1 июня 2007 года система Coinstar Money Transfer называлась Travelex Money Transfer. Сегодня Coinstar признана третьей системой денежных переводов в мире по величине сети и количеству агентов и стран-участниц.

Клиринговым центром системы

## Важной тенденцией для рынка Узбекистана является внедрение все новых систем денежных переводов

денежных переводов “**Быстрая почта**” является российское дочернее ЗАО “Раффайзенбанк” – дочернее предприятие австрийского Raffeizenbank. Перевод денег здесь основан на системе корреспондентских счетов между банками из разных стран. Являясь международным “по рождению”, сервис “Быстрая почта” региональный по своей географии. Это один из типов формирования региональной системы денежных переводов, когда технология берется из-за рубежа.

Другой тип создания региональной системы денежных переводов – форсирование ее на базе исторически сложившихся отраслевых и межбанковских связей. Одной из таких систем является **Blizko** – система денежных переводов российского “Связь-Банка”, основным агентом которого в Узбекистане выступает Алокабанк. Подобная же организация характерна и для системы **InterExpress**.

Все остальные системы денежных переводов “выросли” до международных с национального уровня. Самая известная из них – **Anelik**, разработанная банком из Армении. Anelik, как средство укрепления финансовых связей Армении

и менее чем за 15 лет ставшая настоящей глобальной, имеет точки обслуживания в 90 странах мира, включая Узбекистан.

Система **Contact**, кроме осуществления денежных переводов между физическими лицами, предлагает также переводы от физических лиц юридическим лицам (сбор платежей, оплата услуг, приобретение товаров, пополнение электронных кошельков и т.д.) и переводы от юридических лиц физическим лицам (выплата гонораров, средств с электронных кошельков и т.д.). Некоторое неудобство системы Contact заключается в том, что перевод можно получить только в определенном пункте обслуживания, а не в любом, как в других системах.

Основанная в России система денежных переводов “**Лидер**” так же, как и Contact, предлагает не только денежные переводы между физическими лицами, но и принимает самые различные платежи от населения. Через эту систему можно оплачивать услуги операторов мобильной связи, спутникового телевидения, интернет-провайдеров, а также осуществлять коммунальные платежи и покупать товары по интернет-каталогу.

услуги лицензированы

**ПОЛИГРАФИЧЕСКИЕ УСЛУГИ**  **DiOlai**  
KOLOR

**Тел: 267-18-56**

- ▶ Офсетная печать
- ▶ Цветная цифровая печать
- ▶ Черно-белая лазерная печать
- ▶ Печать на текстиле
- ▶ Сканирование
- ▶ Тиражирование на ризографе
- ▶ Все виды переплетных работ
- ▶ Ламинация, фольговка
- ▶ Фольгирование, выговка
- ▶ Штотерная резка
- ▶ Фирменные бланки
- ▶ Сертификаты, грамоты
- ▶ Визитки, календари
- ▶ Блокноты, постеры
- ▶ Флаеры, буклеты, книги
- ▶ Плакаты, рефераты
- ▶ Приглашения

г. Ташкент, М. Улугбекский р-н,  
ул. Х. Абдуллаева, 45  
(бывш. ул. М. Улугбекский Р-Вд)  
E-mail: diolai@mail.ru

## Все денежные переводы или системы розничных электронных платежей в Узбекистане работают только через банк

Размер комиссии за перевод, осуществляемый посредством системы «Международные денежные переводы «Лидер»», зависит лишь от страны, куда он будет отправлен, и не увеличивается в зависимости от суммы перевода. При использовании этой системы для отправки денег в Узбекистан следует иметь в виду, что при переводе из стран СНГ отправитель должен будет заплатить 1,5% от суммы перевода, при отправке из Израиля – 2,5, из США – 3, из стран Западной Европы, за исключением Великобритании, – 3 при переводе в долларах США и 4 при переводе в евро.

Важной тенденцией для рынка Узбекистана является внедрение все новых систем денежных переводов. Примером может служить **Xpress Money** – система, разработанная банком Dubai Bank Kenya Limited. Сначала эта система заняла устойчивые позиции в Южной Азии и Азиатско-Тихоокеанском регионе. А на сегодняшний день ее пункты обслуживания имеются в 60 странах мира. В Узбекистане посредством этой системы пока можно только получать, но не отправлять деньги, и максимальная сумма перевода составляет 1 тыс. долл. США.

Мы также проанализировали, с какими системами работает больше всего банков. Из всех систем явно выделяются четыре. Абсолютное большинство банков работает с Western Union. Дальше в этом неформальном рейтинге расположились три региональные системы, сформированные российскими банками, – Contact, Migom и «Быстрая почта». Также значительная часть банковских учреждений работает с системами Coinstar (Великобритания) и UNI Stream (Россия). Распрост-

раненность остальных систем денежных переводов намного меньше.

Для людей, пересылающих деньги, размер комиссионных имеет достаточно большое значение. Глобальные системы обходятся дорого, но и доступность их существенно выше. Переслать деньги в Узбекистан или отправить их за границу, оплатив комиссионные по тарифу в пределах 2% от суммы перевода, позволяют системы Asia Express, Blizko, Faster, UNI Stream и «Быстрая почта». Отправителю придется заплатить 3% при переводе денег через Contact, Anelik, InterExpress, «Золотую корону».

Все это региональные и национальные системы постсоветского пространства. А, например, в Western Union отношение комиссионного платежа к сумме перевода ниже 46 долл. не опускается. Для того, чтобы отношение комиссионной выплаты к сумме перевода стало 35 долл. и ниже, сумма перевода в Coinstar должна превысить 1 тыс. долл., а в MoneyGram – 2,5 тыс. долларов. Однако разветвленность филиалов и международная репутация стоят денег. Впрочем, для тех, кто отправляет деньги из сопредельных с Узбекистаном стран, выгоднее пользоваться все-таки региональными системами, которые доказали свою надежность и давно работают на рынке.

### Будущее переводов

То, что пункт системы Western Union можно встретить в магазине, а MoneyGram на заправке, верно для многих стран мира, но пока не для нас. В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» банки обладают монопольным

правом проводить денежные расчеты. Поэтому все денежные переводы или системы розничных электронных платежей работают через банк.

Качество услуг по денежным переводам, как и качество банковских услуг вообще, будет повышаться по мере развития конкуренции между самими банками, а также другими финансовыми институтами. Пока же сами банкиры считают, что денежные переводы – слишком мелкий бизнес. Еще нет такой конкуренции на банковском рынке, чтобы банки были реально заинтересованы совершенствовать его.

По разным оценкам, в год пересылается в среднем от 1 до 2 млрд. долл., однако издержки банков это не оправдывает, и многие пункты обслуживания закрываются. Для того, чтобы обеспечить такую скорость переводов, банки должны работать со своими корреспондентскими счетами в банках других стран. Не всем это под силу.

Десятка банков, наиболее активно работающих с международными системами денежных переводов, выглядит следующим образом:

Трастбанк – 9 систем  
 Банк «Ипак Йули» – 7  
 Алп Жамол Банк – 7  
 Туронбанк – 7  
 Хамкорбанк – 6  
 Капиталбанк – 5  
 Ипотекабанк – 5  
 Асакабанк – 5  
 Узпромстройбанк – 5  
 Савдогарбанк – 5.

Вышеперечисленные банки, в основном, работают с такими системами денежных переводов, как Western Union, UNI Stream, Contact, Migom, «Быстрая почта», MoneyGram, Anelik. Надо заметить также, что наиболее активно с системами денежных переводов работают не крупные, а средние банки. В этом секторе рынка банковских услуг конкуренция наиболее сильна, и банки в большей степени заинтересованы оказывать населению услуги денежных переводов. **К**

Игорь Пугач.