

Переводы средств за границу: какие варианты есть в арсенале украинца

Многие из нас периодически или систематически сталкиваются с необходимостью осуществления денежных переводов за границу или получения переводов, адресованных из-за рубежа. В 2013 году приток средств в Украину снова традиционно вырос, увеличившись на 13,4% по сравнению с 2012 годом, и составил 8,5 млрд дол. США (рис. 1). В такой же пропорции растет и оборот переводов за границу, хотя данная цифра в среднем ежегодно в 5-7 раз меньше по сравнению с входным потоком (рис. 2). По мере того, как растет оборот трансграничных денежных переводов, данная ниша платежных услуг становится все более интересной для различных игроков рынка денежных переводов, а конкуренция в данном сегменте лишь ужесточается. Отдельные системы, не выдерживая ее, уходят с рынка (в марте 2014 года прекратила свою работу в Украине российская платежная система Migom), в связи с чем, естественным образом происходит перераспределение рынка (свято место пусто не бывает) и смена лидеров. В настоящее время рынок наводнен различными международными системами



**Геннадий Викторович
ЧОЛОВЕНКО**

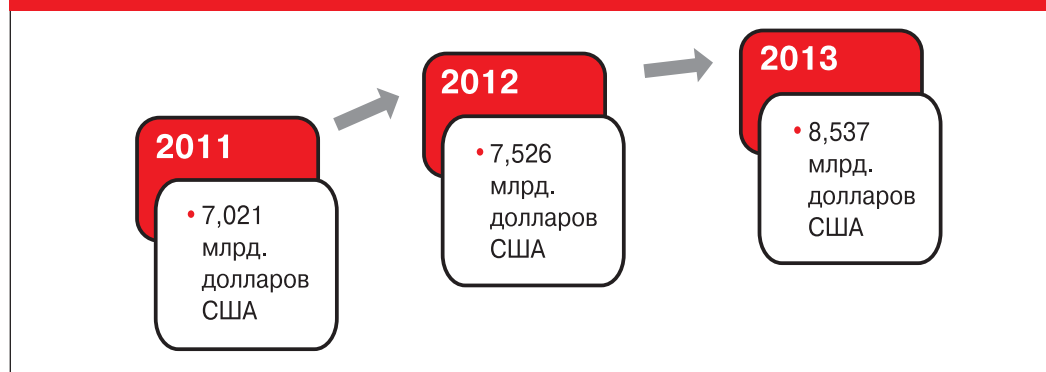
Начальник Управления интернет-банкинга и удаленных каналов продаж ПАО «Банк Русский Стандарт»

денежных переводов (МСДП), традиционно сильны позиции у переводов SWIFT, все большую популярность завоевывают р2р-переводы между платежными картами VISA/MasterCard, электронными кошельками, также присутствуют различные альтернативные решения.

Естественно, разобраться в таком многообразии вариантов осуществления трансграничных переводов обыч-

РИСУНОК 1

ОБЪЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В УКРАИНУ (ВХОДЯЩИЙ ПОТОК). ИСХОДЯЩИЙ ПОТОК ЕЖЕГОДНО В СРЕДНЕМ В 5-7 РАЗ МЕНЬШЕ



ному украинцу достаточно сложно – необходимо постоянно держать руку на пульсе изменений в законодательстве, тарифах, условиях осуществления переводов. Далеко не последнее (я бы даже сказал главное) место в выборе «своего» типа переводов за границу играют такие факторы, как удобство, безопасность, скорость получения средств адресатом и стоимость услуг. В последнее время все больше пользователей хотели бы иметь возможность получить сервис денежных переводов «здесь и сейчас», желательно в любое время суток и без привязки к адресной точке обслуживания.

Давайте проанализируем наиболее массовые решения и варианты, присутствующие на платежном рынке Украины, на предмет максимального соответствия вышеуказанным требованиям, предъявляемым к системам денежных переводов и удобству их использования.

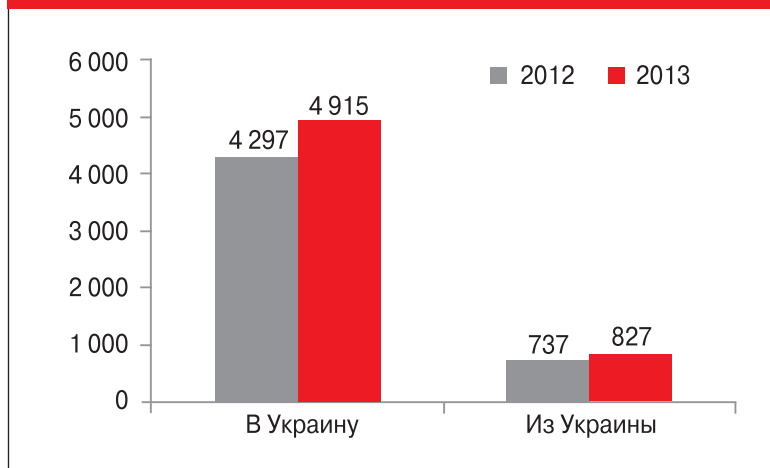
■ НЕ WESTERN UNION ЕДИНЫМ...

С начала 2014 года в Украине работали 38 международных систем денежных переводов, созданных как нерезидентами (22 МСДП), так и резидентами (16 МСДП). У простого обывателя могут просто разбежаться глаза от такого количества систем, в которых зачастую разнится география, условия обслуживания, точки приема, лимиты, сроки доставки и стоимость услуги отправки денежных переводов. На данный момент этот канал стал наиболее массовым в Украине – на его долю приходится как минимум половина от всего «пирога» денежных переводов в стране. Стоит отметить, что так было не всегда. Еще несколько лет назад системы международных денежных переводов довольствовались более скромной долей, чуть превышающей 30%. А большая часть операций проходила через другие каналы, из которых особой популярностью пользовался банальный и небезопасный, но зато не требующих больших расходов способ перевоза наличных через границу, так сказать, «в кармане у их владельца».

Длительное время, фактически с самого начала возникновения услуги трансграничных переводов, в Украине пальма первенства среди МСДП принадлежала наиболее глобальному и узнаваемо-

РИСУНОК 2

ОБЪЕМ ВХОДЯЩИХ И ИСХОДЯЩИХ ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ МСДП, В МЛН. ДОЛ. США



му бренду – Western Union (WU), чьи позиции, благодаря работе на рынках более 200 стран мира, казались незыблемыми. Но, в связи с активностью конкурентов, их более взвешенной тарифной политикой (не секрет, что тарифы Western Union являются одними из самых высоких на рынке), в 2013 году «желтая майка лидера» сменила своего владельца. И на первое место, обогнав WU, поднялась российская система «Золотая корона», обогнавшая всех остальных конкурентов по показателям «входящего» потока. В первом квартале 2014 года лидеры снова практически сравнялись, благодаря тому, что МСДП WU пересмотрела свою стратегию и, начиная с 2013 года, пошла на достаточно существенное поэтапное снижение тарифов по всем направлениям (особенно это коснулось региона СНГ). И в течение этого года мы, вероятнее всего, будем наблюдать более ожесточенное соперничество между лидерами рынка, входящими в TOP5, от которого выиграют в первую очередь пользователи.

Систем переводов на рынке действительно много и разобраться, сравнить и выбрать наилучшую из них под перевод конкретной суммы в конкретной валюте в конкретную страну – это задача не из легких для простого обывателя. Фокус-группа всех МСДП – клиенты с наличными. Теперь давайте посмотрим, как выглядит процедура отправки денежного перевода.

Итак, отправителю средств необходимо:

- сравнить тарифы с целью определения наиболее низкой комиссии за перевод (все тарифы зависят от суммы и ряда дополнительных факторов, как, например, адресность или безадресность перевода);

- уточнить, далеко ли находится ближайший пункт отправки перевода, а заодно и пункт получения средств адресатом перевода;

- посетить точку осуществления перевода (вероятнее всего, отстоять очередь, так как пункты приема переводов чаще всего находятся в отделениях банков или офисах агентов-партнеров МСДП), где после идентификации личности отправителя придется указать необходимые реквизиты адресанта и адресата (некоторые СДП и банки до сих пор просят заполнить формуляр, как и в 90-х годах прошлого столетия), оплатить сумму перевода и комиссии через кассу, получить номер (код) перевода;

С начала 2014 года в Украине работали

38 международных систем денежных переводов,

созданных как нерезидентами (22 МСДП),

так и резидентами (16 МСДП).

- сообщить номер (код) перевода и, в случае адресности платежа, адрес пункта выплаты получателю средств (набор реквизитов может меняться в зависимости от выбранной системы денежных переводов и может варьироваться как в большую, так и меньшую сторону).

Как видим, подобную процедуру нельзя назвать легкой. Она требует посещения пункта инициации перевода и в дальнейшем – обязательного контакта с адресатом с целью сообщения платежных реквизитов, позволяющих ему получить отправленные переводом средства. Также существенным неудобством является то, что системы денежных переводов фактически «привязывают» клиента к точке продажи – пункту инициации перевода (для отправителя) или получения средств (для получателя).

В случае перевода большой суммы средств данное «мероприятие» и вовсе становится рискованным – ведь всю сумму наличных необходимо доставить

до окошка кассы. А если речь идет о значительной сумме – дорога в отделение банка или офис партнера любой МСДП будет сопряжена с потерей нервных клеток и покажется крайне некомфортной (кроме случаев, когда перевозка наличных выполняется в инкассаторском броневике, что является тоже не бесплатной услугой, которая предоставляется для физических лиц совсем небольшой группой банков).

Ряд классических систем денежных переводов, понимая, что сложившаяся годами (и даже веками) процедура уже является архаичной и нетехнологичной, а также по-прежнему небезопасной для клиентов, идет на внедрение инновационных подходов в процесс отправки и получения средств, таких как перевод пользователя в онлайн: создание персонального кабинета на веб-сайте для осуществления переводов в дистанционном формате, создание мобильных клиентов и нативных приложений с целью осуществления переводов со смартфонов, подключение SMS-сервиса для уведомления о статусе перевода. Также МСДП пытаются «подружить» свое решение с переводами на базе технологий Cash2Card и т.п. Но эти инновации пока являются не особо востребованными пользователями, потому что целевая аудитория, обсуживаемая в данном канале, является исторически ориентированной на использование наличных средств в качестве платежа, а для проведения операций дистанционно необходимо заведение средств на личный счет или аккаунт (кошелек) МСДП или банка через Интернет в безналичном виде. Для этого необходимо в большинстве своем использование специального платежного средства, которым традиционно является банковская карта или ее аналог. Поэтому можно констатировать тот факт, что, несмотря на определенный прогресс в сторону инновационности, данные системы продолжают в основном работать с наличными средствами, а сторонниками этого сервиса в большей массе остаются консервативно настроенные клиенты, не особо восприимчивые к инновациям, основным инструментом которых по-прежнему является «старый и добрый» кэш.

Тарифы у таких систем зависят от выбора конкретной МСДП и набора дополнительных параметров. Они нахо-

дятся в диапазоне от 1% до 10% от суммы перевода. Используется принцип «чем крупнее сумма перевода, тем ниже тариф», но готовьтесь к тому, что на среднем чеке (в МСДП он колеблется в пределах 500-700\$) вы заплатите от 2,5% до 8% в зависимости от выбранной МСДП, страны получателя и параметров перевода. Как видим, удовольствие не из дешевых...

Срок зачисления средств также глубоко индивидуален. В зависимости от выбранной системы, дополнительных параметров и адреса получения срок перевода может составлять от 15 минут до 2 дней.

Стоит упомянуть, что через данные системы вы не сможете отправить любую сумму средств. Существуют лимиты по сумме разового перевода, которые чаще всего варьируются в диапазоне от 5 000 до 15 000 дол/евро и по курсу в рублевом эквиваленте. В гривне эта сумма составляет от 10 000 до 50 000 (иногда встречается 100 000) грн. за перевод. Также в зависимости от суммы перевода у отправителя могут потребовать открыть счет (чаще всего, если перевод превышает сумму в 15 000 грн.) и в отдельных случаях (чаще у плательщиков-нерезидентов) – документы, подтверждающие источник дохода.

Как видим, пользователю данного сервиса для осуществления перевода необходимо:

- посетить офис партнера МСДП или банка – пункт инициации перевода (нередко отстояв очередь);

- иметь при себе документы, подтверждающие личность;

- открыть счет и предъявить документы, подтверждающие источник дохода, если сумма к отправке превышает лимитированную;

- помнить о том, что размер комиссии напрямую зависит от суммы перевода (переводить небольшие суммы невыгодно из-за высокой комиссии), а также о передаче получателю средств номера (кода) платежа и, если необходимо, ряда дополнительных реквизитов для получения средств.

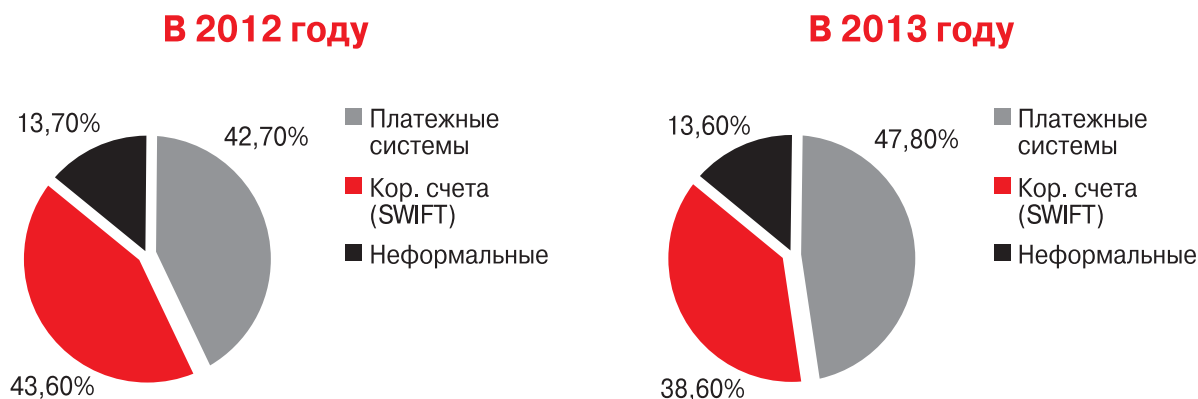
В целом данный способ осуществления переводов можно охарактеризовать как неудобный, небезопасный, консервативный, привязывающий как получателя, так и отправителя к офису партнера МСДП, требующий существенных затрат времени и средств. Комиссия в целом является выше средней по рынку, но при осуществлении перевода через отдельные МСДП как, например, Western Union, может быть очень высокой.

■ СТАРЫЕ ДОБРЫЕ SWIFT-ПЕРЕВОДЫ

SWIFT-переводы (кто не знает, за аббревиатурой сокрыто Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций) с 2013 года уже менее популярны у нас в стране, нежели переводы через МСДП, потому что требуют контакта отправителя/получателя исключительно с банками (рис. 3).

РИСУНОК 3

ДОЛЯ SWIFT-ПЕРЕВОДОВ В СРАВНЕНИИ С МСДП И НЕФОРМАЛЬНЫМИ КАНАЛАМИ



Но данный способ хорош тем, что не имеет ограничений по сумме перевода и охватывает практически все страны мира (территория рынка составляет более 200 стран, также как и у Western Union). Используя SWIFT-переводы, клиент более свободен в выборе валюты (не ограничиваясь американскими долларами, евро или российскими рублями). На этом перечень преимуществ и заканчивается. Хотя нет, в пользу этого вида переводов еще говорит хороший тариф отправки средств ниже среднего на рынке (от 0,5% до 2%), который наиболее привлекателен при осуществлении переводов значительных сумм (более 500-1000\$).

Далее пользователь сталкивается с теми же неудобствами, которые присутствуют и при работе с МСДП, а также рядом новых:

Услуга отправки SWIFT-перевода

среди интернет-пользователей

пока так и не стала массовой.

- необходимо посещение офиса банка, являющегося членом или участником SWIFT (подключенного к системе напрямую или через сервис-бюро соответственно), где наверняка вы столкнетесь с необходимостью отстоять очередь к операционисту отделения банка и еще раз – в кассу (электронные системы управления очередью внедрены лишь в нескольких украинских банках и работают, как показывает практика, пока малоэффективно);

- иметь при себе документы, подтверждающие личность и целый список документов, кроме реквизитов отправителя и получателя:

- договора с юридическими лицами, если перевод предназначался юридическому лицу;

- счет-фактуру;

- письма-расчеты или письма-сообщения юридических лиц – нерезидентов, уполномоченных органов иностранных государств;

- письма адвокатов или нотариусов иностранных государств;

- исковые заявления, приглашения (вызовы);

- документы, подтверждающие родственные отношения (если перевод предназначается родственнику);

- документы, подтверждающие источники происхождения средств (для нерезидентов);

- ряд других документов (в зависимости от статуса получателя и назначения перевода – все перечислять нет смысла, т.к. перечень варьируется в каждом конкретном случае).

- открыть счет и предъявить документы, подтверждающие источник дохода, если сумма к отправке превышает лимитированную (15 000 грн. в эквиваленте);

- получение перевода, превышающего 150 000 грн. (в эквиваленте) будет разбито на несколько месяцев;

- получатели вынуждены заплатить за снятие наличных комиссию в размере 1-2% от суммы перевода (что вместе с платой за отправку перевода уравнивает общую сумму расходов в сравнении с переводами через МСДП);

- в связи с наиболее выгодными тарифами на перевод больших сумм снова-таки для большинства пользователей присутствуют риски быть ограбленным по дороге в офис банка (и тем это печальнее, чем большая сумма наличных у вас с собой, которая изначально предназначалась для осуществления перевода);

- срок доставки перевода: 3-5 банковских дней (нет даже смысла говорить о мгновенности перевода);

- плательщики должны быть готовы к наличию дополнительных комиссий, если перевод будет осуществляться не между банками-корреспондентами, а через посредников (характерно для небольших или средних банков, не разжившихся сетью солидных партнеров с известным именем за рубежом, с которыми у них установлены прямые корреспондентские отношения).

И это еще далеко не полный перечень всех нюансов, которые могут подстергать плательщика при осуществлении SWIFT-перевода. Если система усомнится в достаточном количестве подтверждающих документов или платеж попадет под подозрение в отмывании средств или финансировании терроризма (FATF, AML и др.), готовьтесь ко второй итерации отправки перевода

(после предоставления желательного правильного ответа на все вопросы), что естественно еще более отодвинет сроки доставки средств адресату.

Несколько украинских банков с целью уменьшения рисков ограбления своих клиентов и повышения удобства при осуществлении операций, а также повышения лояльности интернет-пользователей, предоставили возможность формирования SWIFT-перевода через систему интернет-банкинг. На первый взгляд верный шаг, демонстрирующий инновационность и клиентоориентированность отдельных банков в отношении своих клиентов, но, к сожалению, пользователи данной услуги составляют не более одной десятой одного процента от общего числа пользователей интернет-банка. А если говорить об общей клиентской базе, то данный показатель и вовсе становится мизерным, что говорит о том, что услуга отправки SWIFT-перевода среди интернет-пользователей пока так и не стала массовой (во многом из-за большого количества полей, которые плательщик должен заполнить самостоятельно и опасениям совершить при этом ошибку).

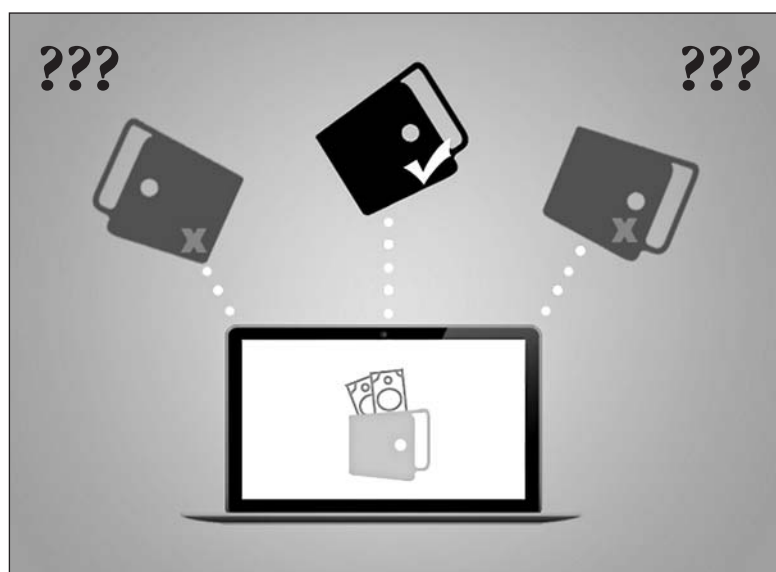
■ ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ ЭЛЕКТРОННЫМИ КОШЕЛЬКАМИ

Более продвинутым пользователям (особенно тем, которые фактор анонимности ценят больше, чем какой-либо иной) могут прийти по вкусу денежные переводы с использованием электронных денег. Для этого в первую очередь необходимо определиться с системой электронных денег – СЭД. На украинском рынке наиболее популярными являются Webmoney, GlobalMoney, MoneXu, глобальные игроки E-gold, PayPal, Skrill (старое название Moneybookers) и др. (российские системы в расчет не берем, так как ни одна из них не согласовала правила выпуска электронных денег с Национальным Банком Украины, а значит фактически находится вне правового поля). Далее необходимо создать электронный кошелек и завести на него средства. Но здесь пользователей может подстерегать ряд трудностей и неопределенностей.

В целом нужно отметить, что рынок электронных денег в Украине постоян-

но переживает перманентные потрясения. Ряд игроков имеет периодически затухающие и с новой силой вспыхивающие конфликты с различного рода государственными регуляторами финансового рынка. Из последних резонансных событий всплывает в памяти арест счетов украинского WebMoney – эмитента и гаранта WMU – на сумму свыше 60 млн. грн. в июне 2013 года, а также изъятие серверов представителями налоговой службы, что парализовало работу системы на длительный срок. И совсем уж недавний январский конфликт между Государственной налоговой администрацией и компанией GlobalMoney, который завершился изъятием серверов и выдвижением обвинения в адрес последней «по фактам присвоения чужого имущества и уклонения от уплаты налогов в особо крупных размерах». Кроме принятия «политических» рисков использования электронных денег или их аналогов в нашей стране с вероятной потерей своих средств в случае очередной проверки налоговой или иного регулятора, необходимо также побеспокоиться о создании электронного кошелька и заведении на него своих «кровных». Простота или сложность этой процедуры зависит от того, какую систему электронных денег Вы выберете.

GlobalMoney и MoneXu работают только с гривней и не позволяют осуществить трансграничный перевод, поэтому процедуру создания кошельков в этих системах мы опустим.





Легкий спосіб
переказати гроші

MoneySend — грошові
перекази на будь-яку
картку MasterCard

Грошові
перекази

 **РУССКИЙ СТАНДАРТ
БАНК**

Если же выбор падет на WebMoney, то это позволит в полной мере ощутить на себе (как ощутил это ваш покорный слуга в свое время) всю «прелесть» длительной многошаговой регистрации: WMID (лицевого счета), кошельков, корневого и персонального сертификата, а также работы с «толстым» (WM Keeper Classic) и «тонким» (WM Keeper Light) клиентами, которые между собой во многом не совместимы. Для сравнения – регистрация в PayPal или Skrill вместе с верификацией e-mail и банковской карты занимает всего несколько минут без генерации всяких сертификатов, работы с E-pim, кодами протекции и всевозможных искусственно созданных секьюрных придамбасов, которые присутствуют у WebMoney и только усложняют жизнь пользователям этой СЭД. Персональный сертификат может работать только на одном компьютере, и при необходимости доступа к кошелькам с

другого гаджета, его необходимо переносить путем экспорта-импорта на другое устройство и еще раз устанавливать. Также нужно не забывать о сроке действия сертификата, который как всегда заканчивается в самый неподходящий момент. В случае перерегистрации сертификата Вам предстоит пройти еще одну многошаговую и малопривлекательную процедуру, после которой желание использовать электронные деньги с аббревиатурой WM может пропасть и вовсе. В таком случае можно перейти к использованию других систем электронных денег, где регистрация кошельков и доступ к ним намного проще и user-friendly.

Заведение средств на кошелек СЭД требует уплаты комиссии в размере 1-7% в зависимости от выбранного канала обслуживания и системы электронных денег (данную операцию можно выполнить с терминалов самообслуживания, через кассы и систему интернет-банкинга некоторых банков, а также с платежных карт и даже счета своего мобильного телефона). Только после этого появится возможность выполнить перевод средств получателю, но и здесь будьте готовы к оплате комиссии, потому что и переводы, и операции вывода средств с электронных кошельков также не являются бесплатными. Комиссия за перевод между кошельками внутри одной СЭД составит порядка 1% (хотя прослеживается тенденция к отмене комиссии за такую операцию, и в настоящее время уже некоторые СЭД позволяют осуществлять ее бесплатно), если же перевод будет осуществлен на карту, счет или с целью выдачи переводимых получателю средств наличными – будьте готовы к уплате комиссии, которая стартует от 1-2% и может достигать 4% от суммы перевода в зависимости от выбранной вами СЭД и платежного инструмента, а срок зачисления средств – от нескольких минут до 3-4 банковских дней.

По ряду СЭД переводы между кошельками возможны только в одной валюте (например, тот же WebMoney). Обмен валют осуществляется через виртуальные обменные пункты, где пользователь должен быть готов уплатить достаточно высокую комиссию за обмен, размер которой может достигать 15% от сум-

мы. Ряд СЭД при переводе между кошельками в разных валютах осуществляют автоматическую конвертацию (например, Skrill) и берут за это комиссию в размере 3-5%. Переводы между кошельками различных СЭД также не бесплатны (от 5% от суммы перевода).

Если резюмировать положительные и отрицательные стороны работы с системами электронных денег, то из недостатков на первое место выходят правовые и юридические риски, изменения национального законодательства в отношении хождения электронных денег, несогласованная с государственными регуляторами работа на рынке некоторых СЭД, которая не может в полной мере гарантировать сохранность и доступность ваших средств в случае наложения ареста на счета компании. На второе место выходит сложность заведения электронных кошельков и осуществления переводов (в первую очередь это относится к WebMoney), а также необходимость оплаты комиссии за практически любую операцию в СЭД, в частности, за заведение и вывод средств, последняя из которых, по сути, и является аналогом денежного перевода, обмен валют и операции с конвертацией валют. В общем, с какой стороны не посмотри – получается одно из самых дорогих решений на рынке и к тому же самое рисковое. К положительным сторонам я бы отнес анонимность (деньги любят тишину!) и дистанционное управление электронным кошельком через Интернет с любого мобильного компьютера или гаджета с веб-браузером.

■ Р2Р ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ

Согласно официальной статистике НБУ, в первом квартале 2014 года впервые количество безналичных операций превысило количество операций снятия наличных – 193 млн операций против 183 млн соответственно. Учитывая наличие на руках украинцев 72 млн банковских дебитных и кредитных карт и возрастающую с каждым годом платежную активность с использованием этих карт для расчетов за товары и услуги, к сожалению, вынужден констатировать тот факт, что до сих пор мало кто из счастливых обладателей этих

специальных платежных средств знает о возможности осуществления с помощью них мгновенных р2р денежных переводов, как по стране (Domestic), так и за рубеж (International, X-border). Активно развивает данное направление в Украине всего несколько банков, среди которых и Банк Русский Стандарт. Денежные переводы с карты на карту осуществляются по технологии Card2Card, а переводы наличных – по технологии Cash2Card (Visa Direct – для карт Visa и MasterCard MoneySend – для карт MasterCard).

■ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ТАКИХ ПЕРЕВОДОВ

Для осуществления переводов отправителю средств не потребуется открытие счета (если на руках имеется хотя бы одна платежная карта) и необходимо знание всего лишь одного реквизита – 16-тизначный номер карты получателя. Нет необходимости в поиске или знании каких-либо иных платежных реквизитов, не важно, в каком на-

Согласно официальной статистике НБУ,

в первом квартале 2014 года впервые количество

безналичных операций превысило количество

операций снятия наличных – 193 млн операций

против 183 млн соответственно.

селенном пункте проживает адресат перевода, не требуется знания его ФИО или адреса регистрации и даже уведомления об отправке средств!

Все, что требуется решить отправителю – это определиться с каналом осуществления перевода. Интернет-пользователи предпочтут за чашечкой кофе или иного любимого напитка выполнять денежные переводы в интернет-банке, не выходя из дома/офиса и даже не вставая со своего любимого кресла. Время для осуществления такого перевода, как и срок зачисления средств на карту получателя, не превысит нескольких минут. Держатели платежных карт, которые по ряду причин еще не чувствуют себя с Интернет «на ты» могут использовать такой канал как



банкоматы, где операция перевода с карты на карту займет даже меньше времени, чем операция снятия наличных. В случае необходимости перевода наличных на карту получателя можно воспользоваться терминалом самообслуживания (Банк Русский Стандарт внедрил услугу перевода наличных на карты Visa и MasterCard с терминальной сетью EasySoft, количество терминалов которой превышает 4300 устройств, а география их размещения охватывает все регионы, крупные и даже небольшие города Украины).

Размер комиссии зависит от канала осуществления перевода. Стоимость операции перевода между картами в интернет-банке наиболее низкая – по-

тификации пользователей при проведении трансграничных переводов (требование международных платежных систем Visa Int. и MasterCard Worldwide). Но подобный минус легко перекрывается наличием массы положительных характеристик Card2Card переводов:

- удобством и свободой обслуживания (операции можно выполнять, не выходя из дома/офиса, либо осуществлять из любой точки земного шара при наличии доступа к Интернет);
- оперативностью зачисления средств, в среднем денежные средства становятся доступны на карте получателя перевода через полминуты после отправления, максимум до 5 минут, в зависимости от скорости зачисления средства на карту банком-эмитентом;
- максимально минимизированы риски хищения средств (в случае потери/хищения карты она стандартно блокируется владельцем по звонку в банк, выдавшему карту, и денежные средства являются недоступными для похитителя), а также обеспечен высокий уровень безопасности при осуществлении р2р-переводов:

– при проведении операций в интернет-банке все платежные реквизиты пользователей надежно защищены стандартными криптографическими средствами (SSL-протокол), а каждая операция подтверждается с помощью механизма двухфакторной аутентификации;

– все операции выполняются в каналах, прошедших аудит на соответствие стандарту безопасности PCI DSS и дополнительно защищены с помощью технологии 3-D Secure (Verified by Visa и MasterCard SecureCode);

- услуга денежных переводов доступна в режиме 24/7/365;
- услуга действует во всех странах мира, банки которых участвуют в прог-

У переводов Card2Card (Cash2Card)

достаточно много достоинств и очень мало

недостатков, что делает их наиболее привлекательным

способом перевода средств,

особенно для держателей платежных карт.

рядка 1% + 10-15 грн.), в банкоматах и терминалах стоимость перевода является также ниже средней на рынке и варьируется от 1 до 2%.

Единственным моментом, который можно условно отнести к минусам такого типа переводов, – это наличие более жестких лимитов по сравнению с другими решениями на рынке (связано это с повышенным контролем со стороны международных платежных систем к любым карточным переводам с целью максимального предотвращения операций по отмыванию средств) и необходимость обязательной иден-

раммах VISA Direct и MasterCard MoneySend;

- не требуется голосового или иного уведомления адресата о получении средств. Получатель автоматически получит SMS-уведомление в случае подключения SMS-сервиса или сможет проверить баланс карты на банкомате, с помощью интернет- или мобильного банкинга или построив/получив выписку по карточному счету.

Как видим, у переводов Card2Card (Cash2Card) достаточно много достоинств и очень мало недостатков, что делает их наиболее привлекательным способом перевода средств, особенно для держателей платежных карт.

■ ЧТО НА ВЫХОДЕ ИМЕЕМ?

Сравнив все наиболее популярные способы переводов средств на рынке, как мы видим, достаточно сложно отыскать достойную альтернативу переводам Card2Card (Cash2Card). По большому числу параметров этот способ является наиболее удобным, безопасным, дешевым и быстрым решением на рынке. Платежная карта на сегодня играет роль наиболее комфортного инструмента для поступления средств (доходы в виде заработной платы, бонусов, процентов по депозитам и т.п.), их хра-

нения (повышенный процент на остаток) и оплаты товаров и услуг, как в торговых точках, так и Интернете. Сегодня с помощью платежной карты мы

Сегодня с помощью платежной карты мы уже

оплачиваем по всему миру гостиницы и ЖКХ услуги,

покупаем ж/д- и авиабилеты, пополняем счет

мобильного телефона, приобретаем программное

обеспечение и мультимедиа контент, пополняем

свои счета в социальных сетях.

уже оплачиваем по всему миру гостиницы и ЖКХ услуги, покупаем ж/д- и авиабилеты, пополняем счет мобильного телефона, приобретаем программное обеспечение и мультимедиа контент, пополняем свои счета в социальных сетях. И, я уверен, уже в самое ближайшее время платежная карта (в своем классическом виде или в ином альтернативном форм-факторе) станет основным инструментом для осуществления денежных переводов по Украине и за рубеж, значительно потеснив конкурирующие решения на рынке. ■

