



Самые быстрые и удобные денежные переводы на рынке

или поиск достойной альтернативы технологии Card2Card (Cash2Card)



Геннадий Чоловенко

Начальник Управления интернет-банкинга и удаленных каналов продаж
ПАО "Банк Русский Стандарт" (Украина)

Если взглянуть на рынок денежных переводов в Украине, то можно обнаружить достаточно большое количество систем и сервисов, принадлежащих как резидентам, так и нерезидентам:

- успешно функционирующую с начала 90-х годов межбанковскую систему электронных платежей (СЭП) Национального банка Украины;

- конечно же, SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций);

- классические системы переводов наличных получателю (Western Union, MoneyGram и др.);

- P2P переводы на платежные карты Visa и MasterCard по технологии Visa Direct (старые названия: Visa Money Transfer, Visa Personal Payment) и MasterCard MoneySend соответственно;

- переводы между электронными кошельками различных игроков рынка электронных денег и платежей (вопрос согласования их работы в Украине с Национальным банком опустим – это не тема данной статьи, хотя он заслуживает отдельного внимания), таких как WebMoney, GlobalMoney, MoneXu, Единый кошелек, PayPal, Skrill (Moneybookers) и т.п.,

- а также ряд других менее инновационных решений (как, например, почтовые переводы), которые как морально, так и технологически устарели, но также имеют право на жизнь и, хоть в это уже и сложно поверить, своих почитателей.

При виде такого количества вариантов и решений на рынке у среднестатистического гражданина Украины со сформировавшейся потребностью в данном сервисе (я – о денежных переводах) возникает масса вопросов, главные из которых будут такими – какой вариант является:

- быстрее?
- удобнее?
- дешевле?

Поиску ответов на вышеупомянутые вопросы и будет посвящена данная статья, но, для того чтобы не утомлять читателя большим объемом информации (которую нужно еще успешно "переварить", чтобы хоть что-то осталось в памяти после прочтения), ограничимся на этот раз рынком переводов по Украине.

Классические системы денежных переводов

Классические системы денежных переводов (СДП) присутствуют на рынке давно и не намного ушли в развитии вперед от тех же почтовых переводов. Основное их отличие, и в то же время неудобство для пользователя, – они "привязывают" клиента к точке продажи – пункту инициации перевода (для отправителя) или получения средств (для получателя). Иными словами отправитель должен:

- определиться с системой денежных переводов, которых великое множество на рынке Украины (только крупных "игроков" – 15-20, не считая "новичков", недавно зашедших на рынок, и внутригосударственных банковских/небанковских СДП);
- 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 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), 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;
- 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 не назовешь легкой, она требует посещения пункта инициации перевода и обязательного контакта с адре-

сатом с целью сообщения платежных реквизитов, позволяющих ему получить отправленные переводом средства.

Также процедуру отправки средств нельзя назвать и безопасной, ведь отправитель вынужден держать при себе значительную сумму наличных для осуществления перевода (до 15 000 долл./евро или до 100 000 грн – граничные лимиты разового перевода наличных денежных средств), а по дороге к пункту отправки денежных переводов может случиться всякое (чего искренне желаю всем избежать, но гарантировать на 100% успешный исход данного мероприятия, а тем более заранее предвидеть все угрозы, увы, никто из нас не может)...

Ряд классических систем денежных переводов, понимая, что сложившаяся годами (и даже веками) процедура уже является архаичной и давно заслужила ярлык out-of-date, то есть нетехнологичной и устаревшей, идут на внедрение инновационных подходов в процесс отправки и получения средств, таких как создание персонального кабинета на веб-сайте для осуществления переводов онлайн, создание мобильных клиентов и нативных приложений с целью осуществления переводов со смартфонов, подключение SMS-сервиса для уведомления о статусе перевода, 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 таких СДП является исторически ориентированной на использование в качестве платежа наличных средств, а для проведения операций дистанционно необходимо заведение средств на личный счет или аккаунт (кошелек) СДП или банка через Интернет в безналичном виде. Для этого необходимо 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 основной массе остаются консервативно настроенные клиенты, не особо воспринимающие инновации, основным инструментом которых также является "старый и добрый" кэш.

Тарифы у таких систем зависят от выбора конкретной СДП и набора дополнительных параметров и находятся в диапазоне от 1% до 5% от суммы перевода (в ряде внутригосударственных банковских систем переводов можно встретить более низкие тарифы).

Срок зачисления средств также глубоко индивидуален. В зависимости от выбранной сис-



При отправке перевода из отделения банка или офиса агента СДП будьте готовы отстоять очередь

темы, дополнительных параметров и адреса получения перевода он может составлять от нескольких часов до нескольких 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 долл./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 открытия счета (чаще всего, если перевод превышает сумму в 15 000 грн) и документы, подтверждающие источник дохода.

Как видим, пользователю данного сервиса для осуществления перевода необходимо:

- посетить офис СДП или банка – пункт инициации перевода (нередко отстояв очередь);
- иметь при себе документы, подтверждающие личность;
- открыть счет и предъявить документы, подтверждающие источник дохода, если сумма превышает лимитированную;
- помнить о том, что размер комиссии прямо пропорционален сумме перевода, 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, требующий существенных затрат времени и средств (комиссия в целом средняя по рынку, но при осуществлении перевода через отдельные СДП

как, например, Western Union, может быть достаточно высокой).

Переводы между электронными кошельками

Более продвинутым пользователям (особенно тем, которые фактор анонимности ценят больше, чем какой-либо иной) могут прийтись по вкусу денежные переводы с использованием электронных денег. Для этого необходимо определиться с системой электронных денег – СЭД (на украинском рынке наиболее популярными являются WebMoney, GlobalMoney и MoneXu), создать себе электронный кошелек и завести на него средства. Но здесь пользователей могут подстерегать ряд трудностей и неопределенностей.

Рынок электронных денег в Украине переживает перманентные потрясения. Ряд игроков имеют 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 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 выдвиганием 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.

Если ваш 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 несовместимы. 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-num, кодами

протекции и всевозможных искусственно созданных секьюрных прибабасов, 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 его действия. В случае перерегистрации сертификата вам предстоит пройти еще одну многошаговую и малоприятную процедуру, после которой желание использовать электронные деньги с аббревиатурой WM у вас может пропасть и вовсе. В таком случае вы сможете перейти к использованию других систем электронных денег, где регистрация кошельков и доступ к ним намного проще и user-friendly.

Заведение средств на кошелек требует уплаты комиссии в размере от 1% до 7% в зависимости от выбранного вами 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). И только после этого вы получаете 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 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



В случае ареста счетов любой СЭД из-за проблем с регулятором или нарушения законодательства, средства пользователей на электронных кошельках данной СЭД могут быть заморожены

карту, счет или с целью выдачи переводимых получателю средств наличными – будьте готовы к 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 может составить от нескольких минут до 3-4 банковских дней.

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 (особенно 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. 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.

R2P переводы на платежные карты

Отмечая наличие на руках украинцев 72 млн банковских дебетовых и кредитных карт и возрастающую с каждым годом платежную активность с использованием этих карт для расчетов за товары и услуги (в первом квартале 2014 года впервые количество безналичных операций превысило количество операций снятия наличных – 193 млн операций против 183 млн соответственно, согласно официальной статистике НБУ), к сожалению, вынужден констатировать тот факт, что до сих пор мало кто из счастливых обладателей этих специальных платежных средств знает о возможности осуществления с их помощью мгновенных r2r денежных переводов как по стране (Domestic), так и за рубеж (International). 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).



Легкий спосіб переказати гроші

MoneySend — грошові
перекази на будь-яку
картку MasterCard

Грошові
перекази

Реклама переводов MasterCard MoneySend. Действительно – легко и быстро !!!

Давайте рассмотрим, в чем же преимущества и недостатки таких переводов.

Первые приятные новости для держателей платежных карт состоят в том, что для осуществления денежных переводов не потребуется:

- дополнительной регистрации и идентификации пользователя (как это необходимо в случае заведения электронного кошелька);
- открытия счета (как это необходимо в случае превышения лимитированной суммы перевода при осуществлении переводов через классические СДП), так как платежная карта уже привязана к карточному счету в банке.

Для осуществления переводов отправителю средств необходимо знать только один реквизит – 16-значный номер карты получателя. Нет необходимости в поиске или знании каких-либо

иных платежных реквизитов, не важно, в каком населенном пункте проживает адресат перевода, не требуется знания его ФИО или адреса регистрации!

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 интернетом "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 (наш банк 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 (начинается от 9,90 грн за перевод без учета суммы операции), в банкоматах и терминалах стоимость перевода является ниже средней на рынке и варьируется от 1 до 2% от его суммы.

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). Но данный минус легко перекрывается наличием массы положительных характеристик Card2Card переводов:

- удобством и свободой обслуживания (операции можно выполнять, не выходя из дома/офиса, либо из любой точки земного шара при наличии доступа в интернет);
- оперативностью зачисления средств (в среднем денежные средства становятся доступными на карте получателя пе-

ревода через 2-5 минут после отправления, в зависимости от скорости зачисления средства на карту банком-эмитентом);

- нет рисков потери средств (в случае потери/хищения карты она стандартно блокируется по звонку в банк, выдавший карту, и денежные средства являются недоступными похитителю, а при осуществлении операций в интернет-банке все платежные реквизиты пользователей надежно защищены стандартными криптографическими средствами и каждая операция подтверждается с помощью механизма двухфакторной аутентификации);
- не требуется дополнительной регистрации/идентификации плательщика (при переводах по Украине идентификатором является платежная карта отправителя, при переводах наличных – идентификация и вовсе не является обязательной);
- услуга денежных переводов доступна в режиме 24/7/365.

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.

Другие варианты переводов

Можно еще взглянуть на почтовые переводы средств между отделениями УГППС "Укрпочта", которых в стране насчитывается свыше 14 тысяч. Но, кроме всего набора неудобств, присущих классическим системам денежных переводов, основные из которых – те же проблемы с очередями и привязка клиента к точке от-

правки и получения перевода, здесь присутствует еще одна неприятная особенность. Основная технологическая проблема УГППС "Укрпочта" состоит в том, что далеко не все отделения этого государственного предприятия имеют автоматизированные рабочие места приема и передачи электронных переводов (особенно эта ситуация актуальна для отделений, находящихся в небольших населенных пунктах преимущественно сельского типа, хотя неавтоматизированные отделения УГППС "Укрпочта" встречаются и в более крупных городах). Соответственно данная проблема напрямую влияет на регламент проведения переводов и зачисления их получателю, где срок доступности их адресату может достигать 2 рабочих дней.

Тариф составляет 1% + 8 грн на сумму свыше 150 грн, что является немного выше среднего по рынку, если сравнивать с другими доступными, более удобными и быстрыми вариантами перевода денежных средств.

Резюме

Сравнивая все доступные и наиболее популярные способы переводов средств на рынке, мы видим, что достаточно сложно отыскать достойную альтернативу переводам Card2Card (Cash2Card). По большинству 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 (доходов в виде заработной платы, бонусов, процентов от депозитов и т.п.), их хранения (повышенный процент на остаток) и оплаты товаров и услуг как в торговых точках, так и интернете. Сегодня с помощью платежной карты мы уже оплачиваем гостиницы и ЖКХ-услуги, покупаем ж/д- и авиа-билеты, пополняем счет мобильного телефона, приобретаем программное обеспечение и мультимедиа контент, пополняем свои счета в социальных сетях.

И я уверен, что уже в самое ближайшее время платежная карта станет основным инструментом для осуществления денежных переводов по Украине и за рубеж, значительно потеснив конкурирующие на рынке решения.



Проблема медленной доставки остается актуальной не только в отношении корреспонденции, но и почтовых денежных переводов