



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

**Swiss Agency for Development  
and Cooperation SDC**



# Цифровизация денежных переводов в России и странах Центральной Азии

по результатам проекта МОМ «Снижение влияния социально-экономических последствий  
пандемии COVID-19 на мигрантов и сообщества  
в Центральной Азии и Российской Федерации»

26 октября 2021

Анна Прохорова

Международный консультант по вопросам миграции и денежных переводов



CALL TO ACTION  
**REMITTANCES IN CRISIS:  
HOW TO KEEP THEM FLOWING**

- ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД: КАК ОБЕСПЕЧИТЬ ИХ БЕСПЕРЕБОЙНОСТЬ?
- Несмотря на COVID-19, объем денежных переводов в мире в 2020 году остался на стабильном уровне, а его снижение составило **1,6% вместо 20%**, согласно оценкам ВБ в **мае 2021 г.**

***В чем секрет такой устойчивости к «коронавирусу»?***

*Ответ 1: Формализация*

*Ответ 2: Цифровизация*

***Что известно о ДП в коридоре Россия-Центральная Азия?***

**38,2%** - снижение объема наличных ДП из России в СНГ через операторов платежных систем

**157** млрд. руб. в 2019 г. - **97,3** млрд. руб. в 2020 г.

# «Спрос и предложение» в системе цифровых денежных переводов (ЦДП)

## **СПРОС (мигранты и получатели ДП)**

- 1) Наличие банковской карты, счета;
- 2) Устройство с доступом в интернет и мобильный банк;
- 3) Компьютерная и финансовая грамотность, чтобы пользоваться цифровыми финансовыми услугами, *переводить деньги с карты на карту.*

**ОПРОС МИГРАНТОВ** RU (N=500) and KZ (N=400)  
**ОПРОС ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ДП** n KZ (N=100), TJ (N=250), UZ (N=300), KG (N=150)

## **ПРЕДЛОЖЕНИЕ (провайдеры услуг ЦДП, финансовые регуляторы, законодательство)**

- 1) Финансовая интеграция мигрантов и получателей ДП (доступ к фин. Услугам в стране назначения и стране исхода);
- 2) Развитие цифровых фин. услуг (ЦДП);
- 3) Программы финансовой грамотности, доступные мигрантам.

**ЭКСПЕРТНЫЕ ИНТЕРВЬЮ:** нац. банки, коммерческие банки, операторы ДП.

# Ключевые поставщики услуг ДП в коридоре Россия- Центральная Азия



# Анализ инфраструктуры ЦДП

## Модели ЦДП

Digital –Cash  
Cash-Digital  
Digital – digital

## Критерии оценки

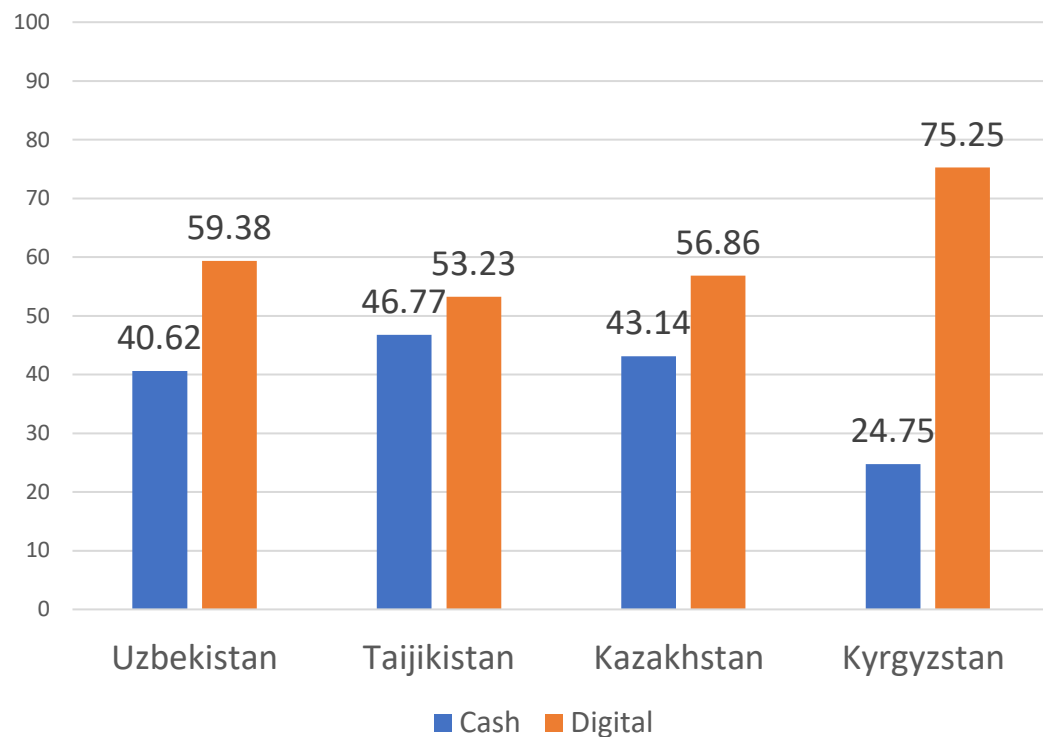
НАЛИЧИЕ  
ДОСТУП  
СТОИМОСТЬ

# Отправление ЦДП-получение ЦДП (РФ-ЦА)

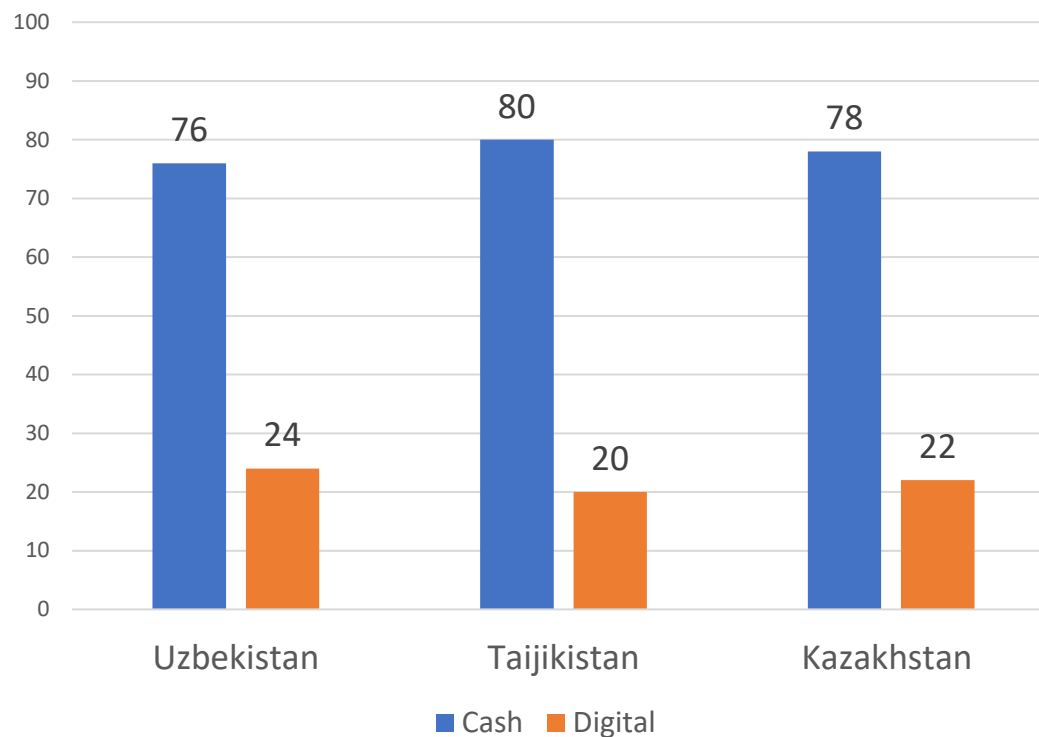
	Страна отправления – отправитель ДП	Страна получение – получатель ДП
Наличие (availability)	Вебсайт оператора ДП Мобильное приложение оператора ДП  <i>Сбербанк онлайн мобильное приложение</i> <i>Электронный кошелек</i> <i>Счет в банке мобильного оператора</i>	Необходима лицензия фин. Регулятора для оператора ДП (платежной системы), соответствие требованиям местного регулятора; карт, позволяющих получать входящие международные ДП; Двусторонние соглашения м/д коммерческими банками
Доступ (accessibility)	национальный паспорт, номер тел российского оператора связи, миграционная карта;  <i>Номер карты и номер телефона получателя.</i>	Банковская карта платежной системы: Visa/Mastercard/Maestro in KZ Elcard in KG Korti Milli in TJ UzCard or HUMO in UZ
Стоимость (affordabilty)	около 1%; Зависит от страны назначения и суммы; 0% если перевод бивалютный; Плата за выпуск/обслуживание карты.	<i>Плата за выпуск/обслуживание карты;</i> Транспортные расходы, если отделение банка и банкомат не в пешей доступности.

# ПРЕДПОЧТЕНИЯ: Какой способ отправления и получения ДП предпочитают мигранты

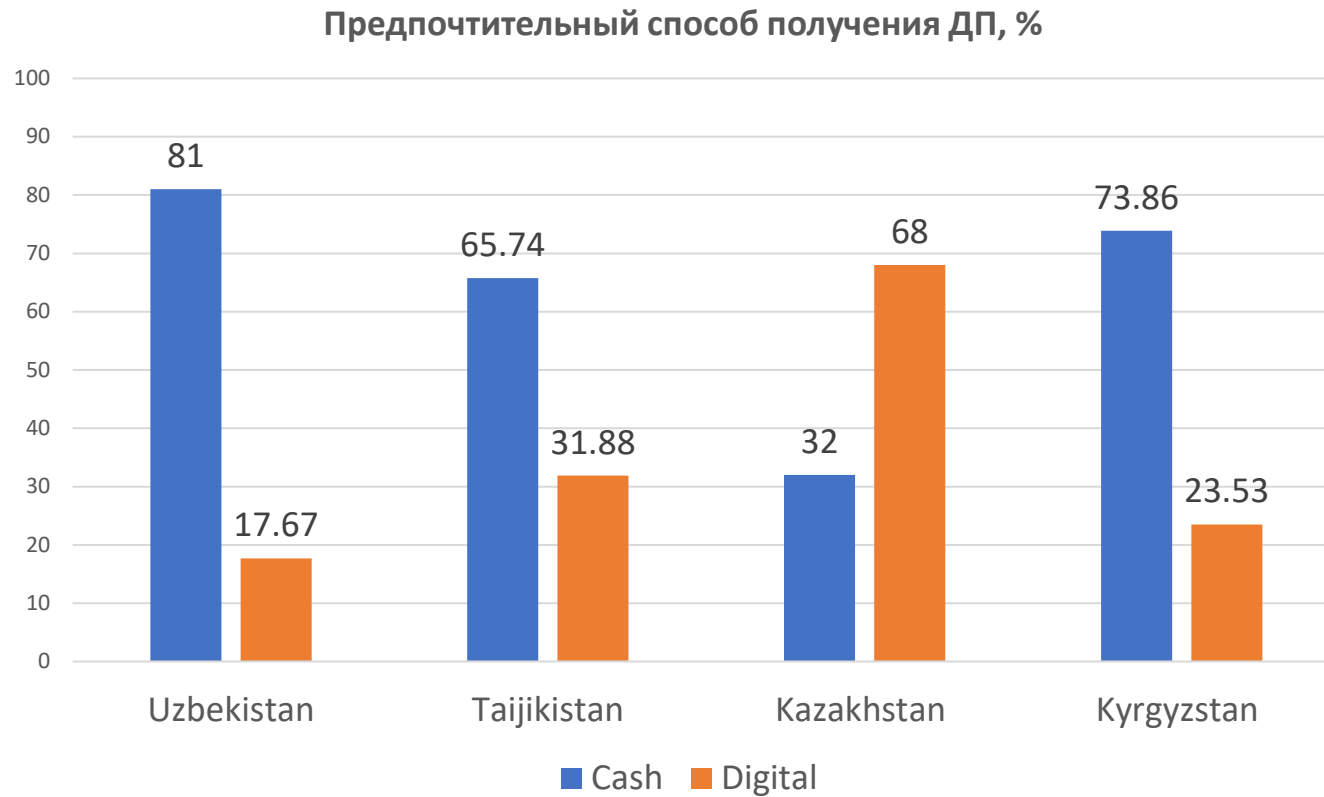
## Предпочтительный способ отправления ДП (%) мигрантами, работающими в РОССИИ



## Предпочтительный способ отправления ДП (%) мигрантами, работающими в КАЗАХСТАНЕ



# ПРЕДПОЧТЕНИЯ: Какой способ предпочитают получатели ДП





# Наличие банковской карты и практика ЦДП среди мигрантов

## Migrants in Kazakhstan

Origin country of a migrant in KZ	Kyrgyzstan (N =50)	Tajikistan (N =50)	Uzbekistan (N = 300)	Total (N = 400)
Есть банк. карта	56%	34%	44.3%	44.5%
Использовал ее для ЦДП за послед 12 мес	85.7%	100%	90.2%	90.4%

## Migrants in Russia

Origin country of a migrant in RU	Kazakhstan (N =51)	Kyrgyzstan (N =101)	Tajikistan (N =124)	Uzbekistan (N =224)	Total (N = 500)
Есть банк. карта	86.3%	85%	84.9%	86.2%	80.6%
Использовал ее для ЦДП за послед 12 мес	77.3%	81.2%	73.8%	72.7%	80.1%

## ПРАКТИКА: Насколько распространен безналичный способ получения ДП

Recipients' country	Kazakhstan (N = 100)	Kyrgyzstan (N =150)	Tajikistan ( N = 250)	Uzbekistan (N = 300)	Total; (N = 800)
Has a bank card	99%	62%	54.4%	49%	59.6%
Among them: received remittance on this card in the past 12 months	62.5%	61%	57.4%	49%	56.6%

# Выводы

Инфраструктура ДП в коридоре РФ-ЦА уже была сформирована к 2020 году, и национальные платежные системы создали условия для распространению практики ЦДП среди получателей.

В России, мигрантам легче получить доступ к банковским услугам по сравнению с Казахстаном, где только 46% респондентов имели банковскую карту. В целом, 74% мигрантов в Казахстане предпочитают отправлять ДП наличными.

Мигранты, у которых была банковская карта, воспользовались ею в 2021 году для отправления ЦДП своим родным: 80% респондентов в России и 90% в Казахстане.

Часть мигрантов, имеющих банковскую карту, все же предпочитают отправлять ДП наличными: 14% в России и 33% в Казахстане.

Цифровизация практики ДП со стороны получателей проходит медленно, и большинство получателей в ЦА предпочитают наличные ДП, за исключением Казахстана.

Спасибо за внимание!

[Annata25@gmail.com](mailto:Annata25@gmail.com)

# Отправление ЦДП-получение ЦДП (РФ-ЦА)

	Страна отправления – отправитель ДП	Страна получение – получатель ДП
Наличие (availability)	Вебсайт оператора ДП Мобильное приложение оператора ДП  <i>Сбербанк онлайн мобильное приложение</i> <i>Электронный кошелек</i> <i>Счет в банке мобильного оператора</i>	Необходима лицензия фин. Регулятора для оператора ДП (платежной системы), соответствие требованиям местного регулятора; карт, позволяющих получать входящие международные ДП; Двусторонние соглашения м/д коммерческими банками
Доступ (accessibility)	национальный паспорт, номер тел российского оператора связи, миграционная карта;  <i>Номер карты и номер телефона получателя.</i>	Банковская карта платежной системы: Visa/Mastercard/Maestro in KZ Elcard in KG Korti Milli in TJ UzCard or HUMO in UZ
Стоимость (affordabilty)	около 1%; Зависит от страны назначения и суммы; 0% если перевод бивалютный; Плата за выпуск/обслуживание карты.	<i>Плата за выпуск/обслуживание карты;</i> Транспортные расходы, если отделение банка и банкомат не в пешей доступности.

## Схожая инфраструктура по-разному работает на финансовую интеграцию мигрантов в России и Казахстане

- Подавляющее число респондентов в РОССИИ (86%) имеют банковскую карту (87% - Сбербанк), из них 75% воспользовались ею в 2020 году для отправления ДП на родину.
- В КАЗАХСТАНЕ, несмотря на формальный доступ к банковским картам для нерезидентов, менее половины респондентов – 46% имели банковскую карту, из них 56% - Каспи банк. Осведомленность о ЦДП высока среди держателей карт, т.к. 87% из них пользовались картой, чтобы отправить деньги на родину.
- Причины отсутствия банковской карты могут указывать на существующие барьеры: например, почти 40% мигрантов без банковской карты в КАЗАХСТАНЕ ответили, что не доверяют банкам, и 36% - имеют проблемы с документами.
- В РОССИИ, почти 30% мигрантов без банковской карты ответили, что карты нет, т.к. нет надобности в ней, а 24,5% признались в недоверии банкам.

## Предпочтения и практика отправителей ДП расходятся, указывая, что переход на цифровой формат еще не завершен

- Опрос мигрантов показал, что часть тех из них, у кого уже есть банковская карта, все еще предпочитают посылать наличные: **14%** в РОССИИ, **33%** в КАЗАХСТАНЕ.
- Более **60%** мигрантов в РОССИИ ответили, что предпочитают цифровой способ отправления ДП – через приложение или сайт, тогда как в КАЗАХСТАНЕ **74%** ответили, что предпочитают посылать наличные, и из них **28%** - предпочитают делать это через друзей и родственников, т.е. по неформальным каналам.

## Получатели ДП с банковскими картами все еще предпочитают наличные, за исключением Казахстана

- Цифровизация ДП на стороне получателей обусловлена наличием банковской карты. Наиболее доступный инструмент – карта национальной платежной системы. Уже можно переводит деньги из России на эти карты в Кыргызстан, Таджикистан, Узбекистан, но этот способ используется редко.
- И в РОССИИ (54%), и в КАЗАХСТАНЕ (46%) около половины респондентов ответили, что получатель ДП на родине имеет банковскую карту. Однако карты национальных платежных систем были в меньшинстве: 23% в КАЗАХСТАНЕ, и 32% - в РОССИИ.
- В КАЗАХСТАНЕ, где нет национальной платежной системы, но высок показатель финансовой интеграции граждан, 68% респондентов предпочитают получать перевод на карту. Т.е. есть прямая корреляция между финансовой интеграцией и популярностью цифровых переводов, в отличие от других стран, получающих ДП.