

## К ВОПРОСУ КЛАССИФИКАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Е.С. Игнатьева*

*Полесский государственный университет, Ignatyeva-Elena@yandex.ru*

В соответствии с классификацией банковских операций, применяемой в банковской практике, можно сказать, что международные переводные операции физических лиц, следует относить как к валютным операциям, так и к операциям расчетного характера. Это обусловлено тем, что, с одной стороны, международные денежные переводы связаны с перемещением валютных ценностей (как правило, иностранной валюты) из одной страны в другую. С другой стороны, банк проводит расчетную операцию с целью перемещения денежных средств от одного лица к другому.

В Республике Беларусь спектр международных денежных переводов с участием физических лиц можно разделить на виды в зависимости от выбранного критерия. Выделим основные из них.

В зависимости от учреждения, посредством которого будет произведен перевод денежных средств, выделяют:

- Денежные переводы, осуществляемые предприятиями связи (почтовые переводы);
- Денежные переводы, проводимые банками.
- В зависимости от способа, переводы денежных средств, совершаемые банками, выделяют:
- Банковский перевод;
- Экспресс-перевод.

*Банковский перевод* представляет собой поручение одного банка выплатить получателю перевода определенную сумму денежных средств. Банковские денежные переводы базируются на системе корреспондентских отношений банка, как с банками-нерезидентами, так и с банками-резидентами. Данный денежный перевод осуществляется, как правило, в течение 3-7 дней. Следует отметить, что со второй половины 90-х годов наблюдается процесс внедрения современного программного обеспечения, разработанного для поддержки технологии частных банковских переводов через корреспондентские счета. Таким образом, банки создают своеобразный консорциум по проведению переводных операций физических лиц. Это создает возможность перевода денежных средств в течение 3-24 часов (денежные переводы Anelic и Contact). Разновидностью банковского перевода является перевод с использованием чека.

*Экспресс-переводы* – это денежные переводы, совершаемые посредством специализированных платежных систем, занимающихся переводом денежных средств частных лиц. Данные денежные переводы относятся к разряду срочных либо мгновенных. Использование современных средств связи и обработки информации позволяет осуществить денежный перевод в течение 5-45 минут, в зависимости от возможностей конкретной компании, занимающейся оказанием услуг подобного рода. Системы срочного перевода денежных средств работают, как правило, в сотрудничестве с банками (Western Union, Money Gram, Migom и др.).

В зависимости от состава сторон и участников денежные переводы подразделяются на:

- Денежный перевод за границу (кредитовый перевод) – это перевод за счет резидента-клиента банка в пользу нерезидента, который является клиентом банка-нерезидента;
- Денежный перевод из-за границы (дебетовый перевод) – перевод в пользу резидента-клиента банка за счет нерезидента или за счет резидента, который является клиентом банка-нерезидента.
- В зависимости от наличия у клиента валютного счета выделяют:
- *Денежные переводы с открытием валютного счета* предполагают проведение переводной операции в безналичной форме с использованием счетов в иностранной валюте, принадлежащих клиенту банка. Счет в иностранной валюте открывается банком физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, по договору текущего (расчетного счета).

- *Денежные переводы без открытия счета* – это денежные переводы с использованием наличной иностранной валюты, которая при осуществлении переводной операции зачисляется на балансовый счет банка, предназначенный для учета средств на временной основе. Данная разновидность денежных переводов удобна сезонным рабочим, студентам, эмигрантам, отправляющим деньги родным и близким, людям, которым необходимо срочно перевести или получить деньги, не имеющим счетов в местных банках и осуществляющим данные операции единоразово. Поэтому открытие счета может оказаться клиенту либо невозможным, либо нецелесообразным. Так открытие счета с целью зачисления средств из-за границы может быть сопряжено с целым рядом трудностей:

- Выбор уполномоченного банка – связан с необходимостью определения степени надежности, устойчивости финансового положения кредитного учреждения.

- Проверка наличия у выбранного банка открытых корреспондентских счетов за границей. Их наличие может выступать для физического лица неким гарантом беспроблемного и быстрого поступления средств. Если такие счета есть, то резидент должен сообщить плательщику номер счета и банк, в котором он открыт.

- Необходимость уплатить комиссионное вознаграждение, которое могут взимать отдельные банки за открытие счета в иностранной валюте физическим лицам.

- В зависимости от типа контрагента принято выделять:

- *Частный денежный перевод* – перевод денежных средств от одного физического лица другому физическому лицу, являющемуся резидентом другой страны;

*Денежные переводы, не связанные с предпринимательской (хозяйственной) деятельностью в оплату работ, товаров, услуг от частного лица юридическому лицу, а также от юридического лица частному лицу (в обоих случаях одной из сторон выступает резидент другого государства).*