

Об итогах круглого стола с участием центральных (национальных) банков СНГ

«Двусторонние сопоставления статистических данных по денежным переводам»

г. Тула 15-16 марта 2011 года

1. В «круглом столе» по денежным переводам между странами СНГ приняли участие представители центральных (национальных) банков Армении, Республики Беларусь, Казахстана, Кыргызской Республики, Республики Молдова, России, Таджикистана и Украины, а также Статистического департамента МВФ.
2. В центре состоявшегося обсуждения находились практические вопросы составления статистики трансграничных денежных переводов в странах СНГ, представленных участниками заседания. Все выступавшие отметили, что основным информационным источником этой статистики является система пооперационного учета (ITRS – International Transaction Reporting System). Кроме того, Армения, Казахстан, Республика Молдова и Таджикистан проводят выборочные обследования домашних хозяйств – получателей денежных переводов и признают их высокую эффективность, хотя возникают некоторые проблемы с практическим использованием их результатов. Представители Республики Молдова обратили внимание на необходимость координирования и обеспечения методологическими стандартами такого рода обследований.
3. Для разработки статистики денежных переводов страны применяют разные системы ITRS. Так, в Казахстане источником этих сведений является единая система по внутренним и внешнеэкономическим операциям, содержащая около тысячи кодов назначения платежа. В Республике Беларусь, Киргизии, Республике Молдова, Таджикистане и Украине действуют закрытые системы ITRS. В Армении и России разработана специальная система ITRS с ограниченным количеством кодов по трансграничным операциям физических лиц с частичной агрегацией.
4. В ходе обсуждения участниками в качестве важнейшего канала были названы системы денежных переводов. При этом Россия собирает эти данные непосредственно от систем, в то время как Армения, Республика Беларусь, Казахстан, Киргизия, Республика Молдова, Таджикистан, Украина получают их в составе общей отчетности банков, так как банки являются агентами платежных систем. Эксперты Республики Беларусь, Республики Молдова, Киргизии и Таджикистана отметили трудности с установлением фактической страны контрагента из-за расположения клиринговых расчетных центров в России и других странах.

5. Все страны собирают данные о почтовых переводах; в Армении и Киргизии их доля невелика, тогда как другие страны отмечают их значительную роль. При этом данные о почтовых переводах в Республике Беларусь и Казахстане отражены в ITRS. В некоторых странах почтовые службы являются агентами систем денежных переводов.

6. Участники отмечали необходимость корректировки данных банковской отчетности, проводимой в большинстве случаев на основе сведений, полученных в результате обследований домашних хозяйств и, в ряде случаев, обследований финансовых посредников. Это позволяет конкретизировать целевую структуру денежных переводов, исключив из них платежи за товары и услуги, а также инвестиции. Кроме того, составители статистики денежных переводов признали целесообразность исключения из расчетов крупных сумм переводов.

7. Важнейшей текущей проблемой была названа оценка денежных переводов в форме наличных средств. В настоящее время такую оценку делают Армения, Республика Беларусь, Киргизия, Республика Молдова, Россия и Украина. Однако все отмечали недостаточность информации для проведения качественной оценки объема неформальных переводов.

8. Существенное затруднение во всех странах представляет определение резидентства физических лиц в соответствии со статистическими стандартами.

9. В ряде стран при составлении платежного баланса данные первичной отчетности полностью относятся на показатели текущих трансфертов, главным образом, на денежные переводы работающих. При таком подходе в платежных балансах не формируется оценка статьи «оплата труда».

10. В качестве важнейшего перспективного направления работы отмечался переход на методологию МВФ, рекомендованную «Руководством по составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции» (РПБ6) и «Руководством по статистике денежных переводов», в части нового определения денежных переводов и таких показателей, как «личные переводы», «личные трансферты» и «чистая оплата труда».

11. В ходе обсуждения новой методологии особое внимание уделялось нюансам. Согласно РПБ6, резидентство физических лиц определяется в соответствии с центром их преобладающего экономического интереса и с учетом периода времени, проводимого физическим лицом в своем новом месте проживания. Такие дополнительные факторы, как местонахождение членов его семьи, не являются определяющими.

12. Подробно рассмотрены различия между отношениями «работодатель-работник» и ситуацией с самостоятельно занятыми лицами. Первые существуют, когда есть официальное или неофициальное соглашение, в соответствии с которым физическое лицо работает на институциональную единицу - резидента другой страны (предприятие или физическое лицо) и получает за свою работу оплату труда. Самостоятельно занятые лица сами отвечают за отношения на рынке труда, возможно, владеют машинами и оборудованием, платят налоги и отчисления на социальные нужды. Их деятельность нацелена на получение ожидаемого результата, а их доходы относятся к предоставленным услугам.

13. Определенные шаги в реализации новых стандартов сделаны Россией и Украиной. На официальных сайтах центральных банков этих стран опубликованы данные в соответствии с актуальной методологией в географической разбивке. Эксперты Армении, России и Украины признали важнейшим направлением дальнейшего сотрудничества на ближайшие годы обмен двусторонними данными на основе современной международной методологии.

14. Основной целью «круглого стола» было проведение двусторонних сопоставлений данных о денежных переводах, результаты которых приведены в Приложении. Были проанализированы первичные данные отчетности, выходные показатели платежного баланса, а также методологические аспекты.

15. В ряде случаев двусторонние сопоставления первичной информации не были обеспечены наличием необходимых данных в географическом разрезе. Еще в большей степени это препятствовало зеркальным сравнениям показателей платежного баланса, производным от первичных данных.

16. Основными причинами расхождений в первичных данных, выявленными участниками «круглого стола», были признаны следующие:

- различия в географической классификации денежных переводов: при отсутствии возможности идентификации операций по стране нахождения получателя/отправителя перевода в учете отражается страна местонахождения клирингового центра;
- различные пороговые значения при исключении крупных операций из безвозмездных денежных переводов физических лиц;
- различия в территориальном охвате, например, как в случае с Приднестровьем;
- различия в охвате респондентов – систем денежных переводов, прежде всего локальных;

- использование сторонами различных обменных курсов при приведении транзакций к единой валюте.

17. Сравнения данных платежных балансов показали, что странами используются различные методики трансформации первичных данных в показатели платежного баланса:

- распределение первичных данных на статьи платежного баланса «оплата труда» и «текущие трансферты» производится странами в различных пропорциях, кроме того, отдельные составители статистики относят часть сумм на «услуги» или «инвестиции»;
- видимой причиной расхождений является досчет отдельными странами сумм, поступающих по неформальным каналам в виде наличных денежных средств.

18. Большинство вышеприведенных причин могут быть признаны объективными факторами имеющихся расхождений.

19. Специалисты, участвовавшие во встрече, единодушно признали важность двусторонних сопоставлений данных. Проведение таких сопоставлений полностью соответствует рекомендациям МВФ, представленным в РПБб, а также в «Руководстве по статистике денежных переводов».

«Результаты двустороннего сопоставления данных о денежных переводах между странами СНГ»

Пара двусторонних сопоставлений	Первичные данные		Данные платежного баланса	
	наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	причины расхождений
Армения - Республика Беларусь	Да	Статистика Армении преимущественно ориентирована на географическую классификацию по стране - отправителю/получателю денежных переводов. В Республике Беларусь в качестве контрагента с большей вероятностью отражается страна размещения клирингового центра. Эксперты предполагают наличие и других невыявленных причин.	...	Практика составления платежного баланса обеих сторон не выделяет информацию по стране-контрагенту.
Республика Беларусь - Казахстан	Да	Казахстан учитывает переводы по стране-отправителю/получателю денежного перевода, данные Республики Беларусь фиксируют сведения о переводах по месту расположения клирингового центра без учета страны конечного получателя.	...	Нет данных.
Казахстан - Киргизия	Да	1. По системам денежных переводов: в отчетности банков Киргизии и Кыргызпочты сведения по ITRS отражаются по стране нахождения клирингового центра, в Казахстане – по стране - отправителю/получателю; 2. По корреспондентским счетам: Киргизия применяет порог в 3 тыс. долларов США и относит к безвозмездным денежным переводам физических лиц суммы, не превышающие его. Данные Казахстана учитывают все переводы.	...	Нет данных.
Республика Беларусь - Украина	Да	В Республике Беларусь денежные переводы по системам осуществляются посредством клиринговых центров, размещенных в третьих странах. Украина для обеспечения географического разреза информации использует специализированную форму банковской статистики.	Да	Используются различные методики оценки безвозмездных денежных переводов и оплаты труда, из-за чего, например, Республика Беларусь не располагает сведениями о выплаченных Украиной суммах заработной платы резидентам Республики Беларусь.

Пара двусторонних сопоставлений	Первичные данные		Данные платежного баланса	
	наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	причины расхождений
Республика - Россия Молдова	Да	Данные России выше, т.к. в учет включаются переводы на территорию Приднестровья, которые не отражены в данных Республики Молдова.	Да	Странами используются различные методики оценки показателей оплаты труда и безвозмездных денежных переводов. В методиках существенно различаются структурные пропорции - доли операций в наличной и безналичной формах.
Россия - Таджикистан	Нет		Да	Основные различия приходятся на показатель оплаты труда, который Таджикистан не формирует, относя всю сумму на текущие трансферты. Текущие трансферты сторон практически равны.
Таджикистан - Украина	Да	В Таджикистане денежные переводы по системам осуществляются посредством клиринговых центров, размещенных в третьих странах. Украина для обеспечения географического разреза информации использует дополнительно специализированную форму банковской статистики.	Да	Различия в показателях - из-за первичных источников, а также переклассификации Таджикистаном 30% сумм денежных переводов в платежи за коммерческую деятельность.
Украина - Казахстан	Да, незначительные	По системам денежных переводов – данные Национального банка Казахстана охватывают переводы через все системы, данные Национального банка Украины представлены без информации по системам денежных переводов, организованным резидентами Украины.	...	Нет данных.
Россия - Киргизия	Нет		Да	Основные различия приходятся на показатель оплаты труда, который Киргизия не формирует, относя всю сумму на текущие трансферты. Текущие трансферты в платежном балансе Киргизии, возможно, завышены.

Пара двусторонних сопоставлений	Первичные данные		Данные платежного баланса	
	наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	причины расхождений
Республика Беларусь - Республика Молдова	Да	В Республике Беларусь в учет включаются данные по территории Приднестровья.	Да	При составлении статистики денежных переводов Республика Беларусь не выделяет информацию по стране-контрагенту. Республика Молдова к данным по денежным переводам и оплате труда досчитывает наличную составляющую и формирует платежный баланс с Республикой Беларусь.
Казахстан - Россия	Да	В данные России не включаются переводы через систему FASTER (резидент Казахстана).	...	Нет данных в платежном балансе Казахстана. Россия разрабатывает информацию в страновом разрезе.
Украина - Армения	Да	Эксперты полагают, что отчасти это связано с переводами через клиринговые центры систем денежных переводов, расположенных в третьих странах.	...	Нет данных.
Киргизия - Украина	Да	Нет данных Национального банка Кыргызской Республики.	Да	Киргизия включает в текущие трансферты только суммы, не превышающие 3 тыс. долларов США.
Республика Молдова - Украина	Да	Сопоставление проводилось только по потокам денежных переводов из Украины в Республику Молдова: Национальный банк Республики Молдова не включает данные по территории Приднестровья.	Да	Национальный банк Республики Молдова при составлении двустороннего платежного баланса делает значительные досчеты на оплату труда и денежные переводы по входящим потокам. В Украине оценка осуществляется только на входящие потоки.

Пара двусторонних сопоставлений	Первичные данные		Данные платежного баланса	
	наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	причины расхождений
Россия - Армения	Нет		Да	Расхождения наиболее вероятны из-за использования различных методов оценок и досчетов; недооценки данных по статье «импорт поездок» в платежном балансе Армении, а также из-за исключения из полученных денежных переводов сумм, полученных нерезидентами, и прямых инвестиций.
Таджикистан - Казахстан	Да	Таджикистан получает информацию о денежных переводах по месту расположения расчетно-клирингового центра в России без учета данных о стране отправителя/конечного получателя, в то время как Казахстан учитывает данные отправителя и получателя по стране перевода.	...	Нет данных.
Украина - Россия	Да	Данные Национального банка Украины представлены без информации по системам денежных переводов, организованным резидентами Украины.	Да	Различия в методологических подходах в оценке показателя «оплата труда». Структурирование показателей первичной отчетности по статьям платежного баланса осуществляется по-разному.
Казахстан - Армения	Да, незначительные	У стран-контрагентов общие принципы географической классификации по стране-отправителю/получателю денежного перевода, но часть операций осуществляется через клиринговые центры систем денежных переводов в третьих странах.	...	Нет данных.
Казахстан - Республика Молдова	...	Казахская сторона предоставила экспертам Республики Молдова данные для последующего рассмотрения и анализа. Встречных данных нет.	...	Нет данных.