

Смягчение социально-экономического воздействия пандемии COVID-19 на мигрантов и их сообщества в Российской Федерации и Центральной Азии:

# Роль цифровых денежных переводов

Консолидированные выводы исследования стороны предложения и спроса



Мнения, выраженные в настоящем докладе, представляют собой точку зрения авторов и не обязательно отражают взгляды Международной организации по миграции (МОМ). Употребляемые обозначения и изложение материала в настоящем докладе не означают выражения со стороны МОМ какого бы то ни было мнения относительно правового статуса той или иной страны, территории, города или района или их властей или относительно делимитации их границ.

МОМ придерживается принципа, согласно которому гуманная и упорядоченная миграция приносит пользу и мигрантам, и обществу. В качестве межправительственной организации МОМ совместно со своими партнерами по международному сообществу осуществляет деятельность, направленную на: оказание помощи в решении оперативных задач в области миграции; разъяснение проблем, связанных с миграцией; поощрение социального и экономического развития посредством миграции; и обеспечение уважения человеческого достоинства и благополучия мигрантов.

Настоящий отчет представляет собой один из итогов региональной инициативы «Смягчение социально-экономических последствий пандемии COVID-19 для мигрантов и общин в Центральной Азии и Российской Федерации», финансируемой Швейцарским агентством по развитию и сотрудничеству и реализуемой МОМ. Редакторская работа была проведена глобальной группой поддержки DTM МОМ.

Издатель: Международная организация по миграции  
17 route des Morillons  
P.O. Box 17 1211 Geneva 19 Switzerland  
Тел.: +41 22 717 9111  
Факс: +41 22 798 6150  
Электронная почта: [hq@iom.int](mailto:hq@iom.int)  
Веб-сайт: [www.iom.int](http://www.iom.int)

Фотография на обложке: архив МОМ, © МОМ 2021

Для цитирования: Международная организация по миграции, 2021. Региональная оценка: ключевое информационное исследование социально-экономического влияния COVID-19 на возвращенцев и застрявших мигрантов в Центральной Азии. МОМ, Казахстан.

© 2021 год Международная организация по миграции (МОМ)



Все права сохранены. Эта работа доступна по лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial-NoDerivs 3.0 IGO License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode) (CC BY-NC-ND 3.0 IGO). \*

Для получения дополнительных спецификаций смотрите [Авторские права и условия пользования](#).

Никакая часть настоящей публикации не может воспроизводиться закладываться в поисковую систему или передаваться в любой форме или любыми средствами включая электронные механические фотокопировальные записывающие или иные средства без получения предварительного письменного разрешения от издателя

Разрешения: запросы на коммерческое использование или дополнительные права и лицензию принимаются по адресу [publications@iom.int](mailto:publications@iom.int)

\* <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>

Смягчение социально-экономического воздействия пандемии  
COVID-19 на мигрантов и их сообщества в Российской Федерации и  
Центральной Азии:

# Роль цифровых денежных переводов

Консолидированные выводы исследования стороны предложения и спроса



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Swiss Agency for Development  
and Cooperation SDC





# Содержание

Краткий обзор .....	viii
Сокращения и аббревиатуры .....	xi
I. Введение .....	1
II. Финансовая грамотность и цифровые переводы .....	3
III. Вопросы, гипотезы и методы исследования .....	4
3.1 Вопросы исследования .....	4
3.2 Методология.....	4
3.2.1 Методы анализа стороны предложения .....	4
3.2.2 Методы анализа стороны спроса.....	6
IV. Картирование инфраструктуры цифровых денежных переводов: основные выводы со стороны предложения .....	7
4.1 Общие положения .....	7
4.1.1 Эволюция рынка денежных переводов на постсоветском пространстве .....	7
4.1.2 Законодательная база цифровых денежных переводом в Российский Федерации и Центральной Азии.....	8
4.1.3 Национальные платежные системы и владение банковскими картами .....	9
4.1.3.1 Российская Федерация и Казахстан .....	9
4.1.3.2 Таджикистан, Кыргызстан и Узбекистан .....	9
4.2 Способы цифровых денежных переводов.....	10
4.2.1 Отправление в цифровом виде - получение наличными.....	12
4.2.1.1 Наличие.....	12
4.2.1.2 Физическая доступность .....	13
4.2.1.3 Стоимость.....	14
4.2.2 Отправление наличных - получение в цифровом виде.....	14
4.2.2.2 Физическая доступность .....	15
4.2.2.3 Стоимость.....	16
4.2.3 Отправление в цифровом виде - получение в цифровом виде .....	16
4.2.3.1 Наличие.....	17
4.2.3.2 Физическая доступность .....	17
4.2.3.3 Стоимость.....	18
V. Практика цифровых денежных переводов: основные выводы стороны спроса.....	19
5.1 Предпочтение цифровых денежных переводов .....	19
5.2 Фактическое использование цифровых денежных переводов.....	20
5.3 Факторы, определяющие выбор способов отправления/получения денежных переводов.....	22
VI. Объединение спроса и предложения: перспективы и возможности распространения практики использования цифровых денежных переводов. ....	28
VII. Интервенция в сфере поведения к цифровым денежным переводам: разработка пилотного запуска .....	31
7.1 Экспериментальный запуск.....	31
7.2 Анализ результатов .....	34
7.2.1 Выборка и ее характеристики .....	34
7.2.2 Количество кликов со стандартных смс-сообщений и количество кликов по истечении двух недель .....	35
7.2.3 Поведение в стимулирующем эксперименте.....	36
7.2.4 Результаты после интервенции .....	40
7.3 Обсуждение результатов.....	40
VIII. Выводы и рекомендации в отношении политики.....	42
IX. Выражение признательности.....	44
X. Приложения.....	45
Приложение А: Национальные платежные системы в избранных странах СНГ .....	45
Приложение В: Порталы финансовой грамотности, открытые национальными финансовыми регуляторами в Российской Федерации и странах Центральной Азии .....	45
Приложение С: Структура выборки для сбора данных.....	45
Приложение D: Инструмент опроса – отправитель денежных переводов (мигранты).....	49
Приложение F: Теория изменений .....	63
Приложение F: качественные результаты: причины, лежащие в основе предпочтения определенной модели денежного перевода.....	64
Приложение G: Опрос до интервенции .....	70
Приложение H: Опрос после интервенции .....	74
XI. Список литературы (на английском языке).....	79

## Список таблиц

Таблица 1: Условия распространения практики использования ЦП трудовыми мигрантами и их семьями .....	5
Таблица 2: Основные элементы использования цифровых денежных переводов по трем аналитическим параметрам: доступность, доступность и ценовая доступность .....	5
Таблица 3: Цифровые денежные переводы и платежи в Российской Федерации и странах Центральной Азии ...	10
Таблица 4: Маршрут денежных переводов через границу .....	11
Таблица 5: Отправление в цифровом виде - получение наличными .....	12
Таблица 6: Входящие денежные переводы в Кыргызстан по ОДП .....	13
Таблица 7: Стоимость онлайн-перевода из Российской Федерации в Таджикистан, отправленного в российских рублях .....	14
Таблица 8: Отправление наличными – получение в цифровом виде .....	16
Таблица 9: Отправление в цифровом виде - получение в цифровом виде .....	18
Таблица 10: Предпочтения в отношении цифровых денежных переводов по типу респондентов .....	19
Таблица 11: Наличие банковской карты и банковского счета и использование цифровых денежных переводов через банковскую карту (или перевод на банковский счет) .....	20
Таблица 12: Сводная статистика – Сравнение средних значений контрольной и экспериментальной групп .....	34
Таблица 13: Другие характеристики населения из выборки .....	35
Таблица 14: Количество кликов с смс-сообщений (прямые переходы) .....	36
Таблица 15: Разность разностей (PP) результатов реального поведения .....	39
Таблица 16: Результаты после интервенции – разность уровней .....	40

## Список рисунков

Рисунок 1: Спрос и предложение в сфере цифровых денежных переводов: основные вопросы.....	4
Рисунок 2: Платежные карты, выпущенные финансовыми организациями в Таджикистане.....	10
Рисунок 3: Как пополнить карту Спитамен Банка и «Корти Милли» из Российской Федерации.....	15
Рисунок 4: Распространение POS-терминалов в Таджикистане.....	16
Рисунок 5: Пошаговое руководство по отправке перевода на банковскую карту, выпущенную в Таджикистане .....	17
Рисунок 6: Структурные ограничения (наличие смартфона, доступа в Интернет и географическое положение (город/село) и предпочтения в отношении денежных переводов.....	22
Рисунок 7: Социально-экономические характеристики .....	24
Рисунок 8: Интервенция с использованием постера.....	32
Рисунок 9: Сроки проведения интервенции.....	33
Рисун пондентов в Кыргызстане.....	37
Рисунок 10: Количество кликов респондентов в Кыргызстане.....	

## Краткий обзор

Денежные переводы из Российской Федерации и Казахстана в страны Центральной Азии играют важную роль в экономике региона и обеспечивают жизненно важный финансовый канал для семей и сообществ во всей Центральной Азии. Многие получатели денежных переводов в значительной степени полагаются на регулярно отправляемые денежные средства, поскольку от ранее присланных переводов отложили лишь немного денег или не отложили вовсе.

Пандемия COVID-19 привела как к непосредственному кризису, так и к долгосрочным социальным и экономическим проблемам для мигрантов и получателей денежных переводов.

В ближайшей перспективе социальное дистанцирование и ограничение работы бизнеса означали также и ограничение, и сложность использования традиционных методов перевода денежных средств (например, наличными или через отделения банков или МТО). В результате пандемии COVID-19 такие ограничения и проблемы, связанные с существующей системой денежных переводов, стали более заметными как для правительств, так и для клиентов поставщиков услуг денежных переводов. Это указывает на необходимость изменений и инноваций, которые могут улучшить услуги денежных переводов и способствовать большей финансовой интеграции мигрантов и их семей в их родных странах. В частности, содействие использованию цифровых денежных переводов и дополнительных финансовых продуктов, в том числе продуктов для повышения финансовой грамотности и уровня сбережений, может в конечном итоге расширить возможности получателей денежных переводов по достижению долгосрочных целей в области сбережений и средств к существованию, а также повысить устойчивость перед лицом будущих экономических потрясений.

Этот исследовательский проект направлен на изучение систем цифровых денежных переводов и их использования в Российской Федерации и странах Центральной Азии, правовых, инфраструктурных, поведенческих барьеров и препятствий в восприятии, которые могут ограничивать использование цифровых финансовых услуг среди мигрантов и получателей денежных переводов. Особое внимание в исследовании уделяется поведенческим аспектам процесса, которые могут ограничивать участие мигрантов и получателей денежных переводов в цифровых денежных переводах и смежных финансовых услугах. Результаты этого исследования внесут вклад в доказательную базу для разработки программ по расширению использования цифровых денежных переводов мигрантами и их семьями-получателями и, в конечном итоге, для улучшения финансовой интеграции этой целевой группы с помощью цифровых услуг.

Сфера исследования фокусируется на денежных переводах из Российской Федерации в страны Центральной Азии (Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан и Узбекистан), и из Казахстана в другие страны Центральной Азии (Кыргызстан, Таджикистан и Узбекистан).

Исследование состоит из двух компонентов, а именно стороны спроса и предложения. В части предложения, мы изучаем существующее законодательство, инфраструктуру и продукты для осуществления цифровых денежных переводов. Исследовательская группа использовала данные из открытого доступа и провела полуструктурированные интервью с представителями центральных банков, финансовых регуляторов, коммерческих банков и операторов денежных переводов (ОДП) в целевых странах. Всего было проведено 11 интервью с соответствующими заинтересованными сторонами.

Со стороны спроса, мы изучаем поведение, восприятие и процессы принятия решений среди мигрантов и получателей денежных переводов в отношении переводов и использования денежных переводов, а также существующие препятствия и барьеры для использования цифровых финансовых услуг. Опросы проводились с общей выборкой из 900 респондентов, в том числе среди 500 мигрантов в Российской Федерации, 400 мигрантов в Казахстане, 150 получателей денежных переводов в Кыргызстане, 250 в Таджикистане, 300 в Узбекистане, и 100 в Казахстане (всего 500 получателей).

Наконец, небольшая пилотная интервенция была реализована с подгруппой из числа респондентов опроса в Кыргызстане и Таджикистане (в общей сложности 85 участников в Кыргызстане и 66 в Таджикистане, включая как экспериментальную, так и контрольную группы), чтобы определить, может ли прямая передача информации о цифровых денежных переводах помочь получателям денежных переводов, у которых уже есть смартфоны, опробовать цифровые инструменты для денежных переводов.



Исследованием были сделаны следующие основные выводы:

- **Со стороны предложения**, как банковские/финансовые услуги, так и проникновение Интернет в Российской Федерации и странах Центральной Азии доступны как в физическом, так и в ценовом плане, предлагая либо полностью цифровые, либо односторонние цифровые безналичные денежные переводы;
- Поставщики услуг денежных переводов (ПУП) в регионе различаются по количеству предлагаемых цифровых услуг, и только два ОДП в Российской Федерации (Юнистрим и Контакт) предлагают полностью цифровые услуги (с карты на карту);
- Пандемия усилила конкуренцию на рынке цифровых денежных переводов в Российской Федерации;
- Несмотря на введенные в результате пандемии ограничения на денежные переводы, в регионе сохраняется смешанная модель денежных переводов, т.е. отправление в цифровом виде - получение наличными;
- Стоимость отправления денежных переводов в цифровом и нецифровом виде одинаково низка, и, следовательно, у потребителей нет финансовых стимулов для перехода на цифровые услуги;
- Данные о цифровых денежных переводах в большинстве своем недоступны в большинстве стран региона, что затрудняет измерение тенденций в использовании и потенциальных мер в виде интервенции для распространения практики использования цифровых технологий;
- Со стороны спроса мы обнаружили, что большинство мигрантов и получателей денежных переводов в нашей выборке обследования (от 80 до 90%) имеют смартфоны и могут выходить в Интернет через свои телефоны, в то время как степень использования/владения банковскими картами различается;
- По мнению респондентов нашего опроса, ситуация складывается так, что доступ к банковским картам высок среди мигрантов в Российской Федерации (81%) и получателей денежных переводов в Казахстане (99%), но уровень владения банковскими картами значительно ниже в Казахстане среди мигрантов (44,5%) и среди получателей денежных переводов в Кыргызстане (62%), Таджикистане (54%) и Узбекистане (49%) в нашей выборке;
- Мигранты в Российской Федерации уже предпочитают и используют услуги цифровых денежных переводов с высокой частотой (около 80% наших респондентов), в то время как мигранты в Казахстане демонстрируют значительно меньшую степень использования услуг цифровых переводов из-за ограниченного владения банковскими картами/банковскими счетами;
- Также существует корреляция между владением смартфонами и предпочтением цифровых переводов мигрантами в Российской Федерации, но не в Казахстане;
- Несмотря на то, что для получения денежных переводов используются некоторые цифровые услуги, большинство получателей денежных переводов в Кыргызстане (78%), Таджикистане (80%) и Узбекистане (76%) предпочитают получать денежные переводы наличными в банке или офисах ОДП. Пандемия, по-видимому, несильно изменила предпочтения или поведение получателей в отношении способов получения денежных переводов;
- Владение банковской картой является важным фактором в использовании мигрантами и получателями денежных переводов цифровых услуг (банковские карты являются предпочтительным способом получения цифровых переводов), и лишь небольшая часть тех, у кого нет банковской карты, указывает на то, что они пользуются услугами цифровых денежных переводов. Респонденты, не имеющие банковских карт, назвали проблемы с доступом (отсутствие банковских отделений поблизости) и проблемы с документацией в качестве основных причин отказа от получения банковской карты;
- Около 60% получателей денежных переводов используют их для получения денег, что означает, что есть возможности для распространения практики использования среди остальных 40%;
- Более высокий уровень образования, финансовая грамотность и более высокий уровень доверия к банковским системам положительно повлияли на предпочтения цифровых услуг среди респондентов;
- Существует также гендерный разрыв в использовании цифровых услуг: 64% респондентов-мужчин предпочитают услуги цифровых денежных переводов по сравнению с 54% респондентами-женщинами.
- Для тех, кто пользуется услугами цифровых денежных переводов, и тех, кто пользуется физическими/кассовыми услугами, удобство, простота и привычка называются основными причинами этого выбора.

Хотя необходимы дальнейшие исследования для более детального выявления препятствий на пути распространения практики цифровых денежных переводов и связанных с ними финансовых услуг для различных сегментов сообщества мигрантов и получателей денежных переводов, уже сейчас можно представить ряд рекомендаций. В результате этого исследования были выявлены три четкие и взаимосвязанные области работы с целью улучшения восприятия цифровых финансовых услуг и содействия финансовой интеграции мигрантов и

получателей денежных переводов:

- (i) Доступ к банковским картам и распространение практики их использования;
- (ii) Переход на цифровые сервисы для получателей денежных переводов с помощью банковских карт;
- (iii) Использование дополнительных цифровых финансовых услуг для мигрантов и получателей денежных переводов, таких как сберегательный счет.

Некоторые конкретные **рекомендации в области политики** по результатам исследования включают в себя следующие:

- Оценить проникновение финансовых услуг по всей стране, включая доступ к банкам и возможность использовать цифровые платежи в повседневных транзакциях;
- Повышать привлекательность и ценность банковской карты для получателей денежных переводов. В некоторых случаях можно включить микрофинансовые организации в национальные платежные системы с возможностью обработки безналичных платежей и открытия сберегательных счетов;
- Правительствам, коммерческим банкам и другим организациям, которые контактируют с мигрантами и потенциальными мигрантами (например, НПО), следует улучшить инструменты коммуникации для содействия финансовой доступности и грамотности, а также поощрять использование цифровых услуг;
- Программы финансовой грамотности и обмен сообщениями должны быть разработаны для мигрантов и получателей денежных переводов на основе таких переменных, как возраст, пол, уровень образования, и должны применяться как на этапе перед отъездом, так и во время нахождения мигрантов за границей;
- Цифровые финансовые инструменты должны разрабатываться с учетом целей, предпочтений и моделей поведения конечного пользователя, чтобы улучшить восприятие, в соответствии с подходом, ориентированным на человека (ПСЧ), и уроками, извлеченными в ходе наблюдения за поведением;
- Следует поощрять предварительное тестирование различных типов сообщений и продуктов, а также обмениваться результатами между учреждениями, чтобы расширить знания о типах сообщений, учебных модулях и финансовых услугах, которые кажутся наиболее успешными и эффективными среди различных групп мигрантов и получателей денежных переводов.

Несмотря на то, что существует ряд вопросов, на которые следует обратить внимание и которые необходимо решить, чтобы улучшить финансовую интеграцию мигрантов и их семей, получающих денежные переводы, это исследование является первым шагом в рассмотрении этих тем в Центральной Азии, и мы были воодушевлены прочным партнерством и духом сотрудничества, который продемонстрировали государственные учреждения и поставщики финансовых услуг на протяжении всего исследования.

## Сокращения и аббревиатуры

- СНГ** - Содружество независимых государств
- ЦДП** - Цифровые денежные переводы
- МВФ** - Международный валютный фонд
- КУС** - Know-Your-Customer (принцип «знай своего клиента»)
- ОДП** - Операторы денежных переводов
- ПДП** - Поставщики услуг денежных переводов
- МОМ** - Международная организация по миграции

## I. Введение

Денежные переводы или международные денежные переводы широко используются трудовыми мигрантами во всем мире для оказания помощи или обеспечения своих семей в странах происхождения. В настоящее время международные мигранты могут выбирать между отправлением денежных переводов наличными или цифровых переводов с использованием услуг онлайн-переводов, предоставляемых операторами денежных переводов (ОДП), банками или операторами мобильной связи. Таким образом, цифровые денежные переводы представляют собой трансграничные денежные переводы, осуществляемые мигрантами через Интернет своим семьям в странах происхождения. Цифровые денежные переводы развивались параллельно с мобильными и банковскими онлайн технологиями. Многие новые операторы вышли на рынок и развили глобальный бизнес на основе цифровых технологий в ответ на растущий спрос.

За последние десятилетия Российская Федерация и Казахстан стали основными центрами для мигрантов из Центральной Азии, что сделали их двумя наиболее активными международными миграционными коридорами в регионе. Большинство мигрантов едут в эти две страны в качестве трудовых мигрантов, и большинство отправляют денежные переводы своим семьям в свои страны. Эти миграционные коридоры стали важными артериями для тысяч мигрантов и помогли вывести сотни тысяч среднеазиатских семей из бедности. Кыргызстан и Таджикистан входят в пятерку крупнейших стран-получателей денежных переводов в мире (по доле ВВП): в 2020 году денежные переводы составляли 29,4 процента и 27,3 процента ВВП в Кыргызстане и Таджикистане соответственно (Всемирный банк, 2021 год).

Стоимость отправления денежных переводов по коридору Российская Федерация - Центральная Азия - одна из самых низких в мире. Лидеры рынка денежных переводов в регионе, такие как Золотая Корона, Юнистрим, КОНТАКТ и Вестерн Юнион, предлагают варианты переводов с и на банковскую карту и банковский счет с помощью мобильных приложений. Тем не менее, проведено мало исследований, посвященных финансовой интеграции и финансовому поведению мигрантов из Центральной Азии, работающих в Российской Федерации и Казахстане, а также получателей в странах происхождения, за исключением недавнего опроса НАФИ, который показывает, что большинство трудовых мигрантов в Российской Федерации уже пользуется финансовыми услугами и банковскими картами (НАФИ, 2017).

Пандемия COVID-19 привела как к непосредственному кризису, так и к длительным социальным и экономическим проблемам мигрантов, получателей денежных переводов, а также для экономик Центральной Азии в целом. Отток денег из Российской Федерации в некоторые страны Центральной Азии резко упал в 2020 году. Объем средств, отправляемых в Таджикистан и Кыргызскую Республику, например, снизился на 37 процентов и 17 процентов, соответственно в 2 странах.020 (, 2021 г.). По оценкам Банка Российской Федерации, общий объем денежных переводов физических лиц за границу упал в 2020 году на 3,8 процента по сравнению с 2019 годом, достигнув 40,1 миллиарда долларов США, самого низкого уровня за последние четыре года.

Объем денежных переводов из Российской Федерации в страны Содружества Независимых Государств (СНГ) также снизился в 2020 году на 14,4 процента, до 11 миллиардов долларов США. Однако следует отметить, что на долларовую стоимость денежных переводов из Российской Федерации также повлияло резкое обесценение российской валюты, упавшей на 22 процента по отношению к доллару США в 2020 году (Ratha et al., 2020).

По оценкам Банка Российской Федерации, в 2020 году объем денежных переводов из Российской Федерации в страны СНГ через ОДП снизился на 38,2 процента - до 97,3 млрд рублей по сравнению со 157 млрд рублей в 2019 году. Такое резкое снижение, по всей видимости, напрямую связано с локальными и/или национальными ограничениями, введенными на несколько месяцев весной 2020 года в Российской Федерации, когда мигранты не могли отправлять денежные переводы наличными. Кроме того, мигранты потеряли работу и, как следствие, не имели денежных средств, чтобы отправить домой. Это оказало значительное влияние на жизнь многих получателей.

Подавляющее большинство денежных переводов в коридоре Российская Федерация - Центральная Азия отправляется формально через ОДП, что часто требует от мигрантов и семей-получателей участия в личных транзакциях для отправления и получения денег. Пандемия COVID-19 вызвала опасения по поводу потенциальной передачи вируса этим методом и наличными деньгами. Таким образом, распространение практики цифровых денежных переводов рассматривается как положительная и необходимая тенденция, которую стоит расширять среди наиболее уязвимых слоев населения, включая мигрантов и их семьи. В результате COVID-19 значительно

увеличил долю использования услуг цифровых денежных переводов, о чем свидетельствуют сообщения о росте цифрового бизнеса такими лидерами международного рынка, как Вестерн Юнион и MoneyGram.

Аналогичным образом, денежные переводы российских операторов связи Золотая корона, CONTACT, Юнистрим увеличились вдвое, особенно через мобильные приложения. Однако большая часть этого роста произошла на стороне отправителя (мигрантов), и отсутствуют доказательства аналогичного увеличения доли использования цифровых денежных переводов на стороне получателя.

Цифровые денежные переводы играют еще одну роль в контексте COVID-19, поскольку они долгое время рассматривались как инструмент, способствующий финансовой интеграции домохозяйств мигрантов. Известно, что наличие дохода от денежных переводов само по себе не привело автоматически к повышению финансовой доступности по ряду причин (например, отсутствие доверия к финансовым учреждениям, отсутствие соответствующей подготовки по финансовой грамотности, отсутствие инфраструктуры и т. д.). Следовательно, люди продолжают тратить большую часть своих денег на основные нужды, очень мало откладывают и хранят деньги дома, а не на банковском счете. Модели финансового поведения домохозяйств мигрантов, кажется, трудно изменить, даже с помощью финансовых продуктов, поддерживаемых денежными переводами, и интервенций, направленных на повышение финансовой грамотности (Прохорова, 2017).

С учетом вышеизложенного, услуги цифровых денежных переводов могут сыграть жизненно важную роль в изменении ландшафта денежных переводов в регионе. Во-первых, такие услуги могут предоставить инструмент для безопасных и быстрых денежных переводов за границу и, следовательно, стать основным средством выживания для членов семей мигрантов в их родных странах. Во-вторых, цифровые денежные переводы могут стимулировать использование сбережений и повысить финансовую доступность. Потенциал цифровых денежных переводов, позволяющий семьям в странах происхождения увеличивать свои сбережения, создавать кредитную историю и обеспечивать залогом, будет способствовать сокращению бедности и финансовой уязвимости домохозяйств в этих странах. Наконец, распространение практики цифровых способов перевода увеличивает долю денежных переводов, отправляемых по официальным каналам.

Основываясь на этом, данное исследование направлено на изучение и документирование состояния текущей инфраструктуры и доступности услуг в индустрии цифровых денежных переводов в Российской Федерации и странах Центральной Азии, а также степени, в которой мигранты и получатели из Центральной Азии используют цифровые технологии денежных переводов во время пандемии, их отношение к цифровым денежным переводам по сравнению с другими способами перевода, а также состояние существующей инфраструктуры денежных переводов в Российской Федерации и Центральной Азии.

В частности, это исследование направлено на получение лучшего и целостного понимания сторон спроса и предложения на рынке цифровых денежных переводов. Что касается предложения, в рамках этого проекта проводится широкий обзор инфраструктуры, стоимости и доступности услуг в регионе. Он подчеркивает потенциальные препятствия и политические вызовы. Сторона спроса осуществляет сбор новых данных, которые исследуют поведение как мигрантов, так и получателей (мигрантов в Российской Федерации и Казахстане и получателей в Узбекистане, Кыргызстане, Таджикистане и Казахстане). Исследование направлено на понимание поведенческих моделей денежных переводов между мигрантами и получателями, поведенческих барьеров на пути использования цифровых денежных переводов и финансовой доступности. Основное исследование является базой для разработки и тестирования пилотной интервенции через прямую коммуникацию в форме текстового сообщения, направленного на изменение отношения и поведения тех, кто не использовал цифровые денежные переводы (даже если у них есть смартфоны), с целью увеличения доли использования цифровых переводов.

## II. Финансовая грамотность и цифровые переводы

Дополнительным стимулирующим фактором, способствующим распространению практики использования и отправления цифровых денежных переводов, является соответствующий уровень цифровой финансовой грамотности как на стороне отправителя, так и на стороне получателя. В связи с этим как страны-отправители, так и страны-получатели денежных переводов реализуют поддерживаемые государством программы, направленные на повышение финансовой грамотности населения. Например, Банк Российской Федерации в апреле 2020 года стал одним из основных ведомств, отвечающих за реализацию Стратегии повышения финансовой грамотности населения на период 2017-2023 годов, Национальный банк Кыргызстана завершил реализацию Программы повышения финансовой грамотности населения на период 2016-2020 годов. Казахстан находится в процессе реализации Концепции повышения финансовой грамотности на период 2020-2024 годов.

В своем специальном документе по вопросам COVID-19 МВФ указывает, что «цифровые финансовые услуги (ЦФУ) можно использовать в качестве меры реагирования на шок, вызванный COVID-19, и нынешний кризис может способствовать ускорению их развития и использования. Однако для стран, где ЦФУ не разработаны, достижение прогресса в выполнении важных предпосылок сгладит переход к использованию ЦФУ. К ним относятся наличие соответствующей цифровой инфраструктуры (например, высококачественных услуг связи, которые облегчают доступ к Интернету и мобильной связи) и введение законодательных и нормативных требований, которые позволяют реализовать механизм ЦФУ (например, разрешают привлекать сторонних агентов для облегчения доступа к ЦФУ и развивать сильную сеть локальных агентов, создавать основанную с учетом рисков, соразмерную структуру противодействия отмыванию денег (ПОД), способствовать взаимодействию и конкуренции). Стимулы для внедрения на местном уровне и наличия национальной системы удостоверений личности также могут способствовать развитию ЦФУ». (МВФ, 2020).

Вопросы цифровых финансов (ЦФ) должны включены в программы повышения финансовой грамотности стран, что позволит осветить необходимость принятия мер против распространения COVID-19. Наряду с другими важными элементами финансовой грамотности, тема ЦФ включена в сборник учебных материалов, загружаемых на информационные порталы по финансовой грамотности в Российской Федерации, Таджикистане, Узбекистане и Кыргызстане. К целевой аудитории программ финансовой грамотности, как правило, относятся дети, лица старшего возраста, и женщины.

Помимо финансовых регуляторов, некоторые коммерческие банки в странах-получателях денежных переводов прилагают усилия для повышения финансовой грамотности своих клиентов. Например, Коммерческий банк Кыргызстана разработал собственный модуль обучения финансовой грамотности для использования в высших учебных заведениях.

Денежные переводы также охватываются образовательными материалами, доступными на информационных порталах по финансовой грамотности. В видеороликах и статьях, посвященных денежным переводам, рассматривается вопрос о наиболее эффективных способах использования денежных переводов, отправленных из-за границы. Цифровые денежные переводы также упоминаются в обучающих видеороликах как цифровая финансовая услуга, доступная тем, кто работает за границей. Однако схемы и варианты цифровых переводов не объясняются. Самая подробная информация о денежных переводах, как внутренних, так и международных вариантах денежных переводов, в настоящее время доступна на российском портале финансовой грамотности [Fincult.info](http://Fincult.info), но только на русском языке.

Тем не менее, цифровые денежные переводы выходят за рамки охвата национальными программами финансовой грамотности, т.к. они не определены в качестве особого или приоритетного целевого рынка для программ финансовой грамотности с освещением уникальных потребностей, которые должны быть определены и учтены. В настоящем отчете подчеркивается важность определения этого вопроса как приоритетной цели для выработки рекомендаций на уровне политики.

### III. Вопросы, гипотезы и методы исследования

#### 3.1 Вопросы исследования

Чтобы понять текущее состояние и использование цифровых денежных переводов в странах Центральной Азии, этот проект дает целостный взгляд на рынок денежных переводов, анализируя текущую инфраструктуру и доступность услуг, отображая инфраструктуру цифровых денежных переводов в Российской Федерации и странах СНГ, и изучает сторону спроса с помощью нового подхода к сбору первичных данных и углубленного изучения поведенческих барьеров и препятствий на пути к цифровым денежным переводам как среди мигрантов, так и респондентов-получателей.

Рисунок 1 – Спрос и предложение в сфере цифровых денежных переводов: основные вопросы



#### 3.2 Методология

##### 3.2.1 Методы анализа стороны предложения

При рассмотрении вопроса увеличения доли использования цифровых переводов, необходимо разграничивать точки зрения отправителя и получателя и учитывать, какие виды услуг им доступны. В рамках исследования стороны предложения, при анализе инфраструктуры цифровых денежных переводов проводится различие между отправлением в цифровом виде и получением в цифровом виде. Таким образом, рассматриваются три модели цифровых денежных переводов:

1. Отправление в цифровом виде - получение наличными
2. Отправление наличными - получение в цифровом виде
3. Отправление в цифровом виде - получение в цифровом виде



В основе настоящего исследования лежит гипотеза о том, что пандемия спровоцировала более широкое предложение услуг цифровых денежных переводов, при этом ПДП поощряют как отправителей денежных переводов, так и получателей денежных переводов переходить на цифровые средства и способы осуществления денежных переводов.

Исходя из вышесказанного, распространение практики использования и отправления цифровых денежных переводов зависит от 1) цифрового прогресса ПДП как в странах назначения мигрантов, так и в странах происхождения, и 2) охвата финансовыми услугами мигрантов в странах назначения и членов их семей в странах происхождения (Таблица 1).

Таблица 1 – Условия распространения практики использования ЦП трудовыми мигрантами и их семьями

Страна назначения		Страна происхождения	
Со стороны спроса (отправители ЦП, т.е. мигранты)	Со стороны предложения (ПДП, финансовые регуляторы)	Страна спроса (получатели ЦП, т.е. члены семьи мигрантов)	Со стороны предложения (ПДП, финансовые регуляторы)
Охват отправителей ЦП финансовыми услугами	Цифровизация финансовых услуг ПДП	Охват получателей ЦП финансовыми услугами	Инфраструктура цифровых платежей

Согласно методологии Всемирного банка, четыре основных типа поставщиков услуг денежных переводов включают **банки, операторов денежных переводов, операторов мобильной связи и почтовые отделения**. Каждый из этих ПДП следует своей схеме предоставления услуг ЦП как с точки зрения отправления, так и получения денег. В данном исследовании основное внимание будет уделено операторам денежных переводов, на долю которых приходится порядка 80% денежных переводов между Российской Федерацией и СНГ (ОЭСР, 2018).

В частности, при анализе использования ЦП отправителями в странах назначения будут изучены следующие вопросы:

4. доступность услуг ЦП, предоставляемых ОДП, банками и другими соответствующими ПДП;
5. доступность услуг ЦП для отправителей (т.е. мигрантов), включая наличие банковской карты/счета, что сильно зависит от требований, которые банки предъявляют к клиентам-нерезидентам;
6. доступность услуг ЦП для ПДП, в частности, их затраты и другие связанные расходы в сравнении с услугами денежных переводов в наличной форме (Таблица 2).

Таблица 2 – Основные элементы использования цифровых денежных переводов по трем аналитическим параметрам: доступность, доступность и ценовая доступность

		Основные элементы для увеличения доли использования ЦП
1.	Наличие	<ul style="list-style-type: none"> <li>• банковской карты/банковского счета (требования);</li> <li>• мобильного интернета;</li> <li>• инфраструктуры для банкоматов и безналичных расчетов;</li> </ul>
2.	Физическая доступность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• мобильного банкинга и интернет-банкинг, предоставляемых ключевыми местными ПДП;</li> <li>• международного сотрудничества ПДП и регулирующих органов;</li> </ul>
3.	Ценовая доступность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• стоимости перевода;</li> <li>• минимальной суммы перевода (требование).</li> </ul>



Отчет основан на данных, находящихся в открытом доступе, и результатов 11 полуструктурированных интервью, проведенных с представителями регулирующих органов финансового сектора, коммерческих банков и государственных органов в Российской Федерации, Кыргызстане, Таджикистане, а также с представителями ключевых российских ОДП и АО «Казпочта» в Казахстане.

### 3.2.2 Методы анализа стороны спроса

Многочисленными исследованиями изучалось поведение как отправителей, так и получателей переводов мигрантов в странах СНГ. Текущие результаты в литературе показывают, что мигранты в основном используют официальные каналы для денежных переводов, такие как банки и ОДП (см. наш подробный обзор литературных источников в дополнительных материалах). Однако цифровые денежные переводы редко включались в сферу существующих исследований миграции и денежных переводов. Это значительный пробел в базе знаний о рынке денежных переводов. Оценки финансовой грамотности и финансовой доступности населения Российской Федерации и стран Центральной Азии показывают, что существует неиспользованный потенциал распространения цифровых денежных переводов в коридоре Российская Федерация - Центральная Азия. Наша цель - восполнить этот пробел в литературе. Основываясь на нашем обширном обзоре литературы, мы определили следующие факторы, которые скорее всего будут играть важную роль при выборе способа отправления и получения денежных переводов:

- Владение смартфоном
- Доступ в интернет
- Доступ к банковской карте
- Доверие к банковским и финансовым учреждениям
- Привычка
- Удобство иметь при себе наличные деньги
- Финансовая и ИТ грамотность

Мы провели опрос в рамках предварительного исследования (см. Инструменты опроса для мигрантов и получателей в Приложениях D и E), чтобы ответить на следующие вопросы исследования:

- (i) В какой степени цифровые способы перевода в настоящее время используются мигрантами и получателями?
- (ii) Какие факторы влияют на выбор отправителями и получателями денежных переводов способов перевода?
- (iii) Какие проблемы и препятствия могут ограничить их распространение/использование услуг цифровых денежных переводов?
- (iv) Какой тип людей предпочитает использовать электронные денежные переводы? Отличаются ли их социально-экономический профиль и степень доверия по сравнению с теми, кто предпочитает наличные деньги?
- (v) Почему те, кто не использует электронные/безналичные переводы, не выбирают этот вариант?

Команда провела предварительную оценку в два этапа. Первым шагом было пилотное обследование, которое было проведено примерно за два месяца до фактического предварительного обследования. Затем результаты пилотного обследования были использованы для уточнения предварительных обследований, чтобы убедиться, что могут быть проведены исследования и получена соответствующая информация в странах, участвующих в этом исследовании. Все интервью проводились в период с февраля по март 2021 года. Всего было опрошено 500 мигрантов, которые работали в Российской Федерации (100 из Кыргызстана, 125 из Таджикистана, 225 из Узбекистана и 50 из Казахстана). В Казахстане было опрошено 400 мигрантов (50 из Кыргызстана, 50 из Таджикистана и 300 из Узбекистана). Что касается получателей денежных переводов, мы опросили в общей сложности 700 респондентов (150 в Кыргызстане, 250 в Таджикистане, 300 в Узбекистане, и 100 в Казахстане).

## IV. Картирование инфраструктуры цифровых денежных переводов: основные выводы со стороны предложения

В этом разделе представлены основные результаты анализа стороны предложения. В этом разделе изучается, доступны ли и в какой степени услуги цифровых денежных переводов отправителям и получателям денежных переводов в Российской Федерации, Казахстане, Кыргызстане, Таджикистане и Узбекистане. В первой части рассматривается эволюция рынка денежных переводов в Российской Федерации и определяются ключевые поставщики услуг денежных переводов для мигрантов из Центральной Азии, работающих в Российской Федерации и Казахстане. Кроме того, в нем также излагается основная законодательная база, регулирующая рынок денежных переводов, и объясняется роль национальных платежных систем в содействии распространения цифровых денежных переводов между исследуемыми странами. Во второй части этого раздела рассматриваются модели цифровых денежных переводов и оценивается наличие, физическая доступность и ценовая доступность услуг цифровых денежных переводов. В третьей и заключительной части подчеркивается взаимосвязь между цифровой финансовой грамотностью и распространением цифровых денежных переводов как отправителями, так и получателями.

### 4.1 Общие положения

#### 4.1.1 Эволюция рынка денежных переводов на постсоветском пространстве

Тенденция к исходящим денежным переводам появилась в постсоветской Российской Федерации только в конце 1990-х годов. Трудовая миграция из стран Центральной Азии в Российскую Федерацию, усилившаяся в 2000-е годы, послужила толчком для развития системы денежных переводов в регионе. В период с 1999 по 2004 годы отток официальных денежных переводов из Российской Федерации увеличился на 200 процентов (71% этого увеличения пришелся на 2004 год) (Межгосударственный банк, 2011).

В 1990-е годы Почта Российской Федерации (Российская Почтовая служба) оставалась основным поставщиком услуг денежных переводов (ПДП) в Российской Федерации, поскольку Вестерн Юнион и MoneyGram еще не могли отправлять денежные переводы во все страны СНГ. Денежные переводы, отправленные по почте, доставлялись в почтовое отделение, указанное отправителем. По мере роста трудовой миграции в Российскую Федерацию рынок денежных переводов начал расширяться. В 2002 году на российский рынок вышло еще несколько международных ОДП, таких как Ria Envia и Travelex Worldwide Money Ltd., в то время как российские банки начали запускать свои собственные системы и услуги денежных переводов (CONTACT от Русславбанка в 1999 году, Юнистрим от Юниаструм Банка в 2001 году, Мигот от EuroTrust Банк в 2002 году, Золотая Корона в 2003 году).

В 2003 году Почта Российской Федерации представила сервис Cybermoney, призванный содействовать более быстрым и дешевым денежным переводам. Базирующиеся в Российской Федерации ОДП устанавливают комиссию на уровне 1-2% от суммы перевода, при этом средства должны быть доставлены в течение одного рабочего дня. Таким образом, услуга стала более доступной и удобной для трудовых мигрантов из Центральной Азии.

На начальном этапе развития системы международных денежных переводов в регионе (начало 2000-х годов) переводимые деньги могли быть получены получателем только наличными в конкретном пункте выдачи, например, в филиале российского банка-партнера ОДП или по точному адресу, указанном отправителем. К 2005-2006 годам денежные переводы стали «безадресными», то есть получатель выбрал конкретный адрес для получения денег, а отправитель должен был указать только страну и город.

К 2010 году в Российской Федерации действовало более 20 поставщиков услуг денежных переводов. Однако позже количество ОДП уменьшилось. Некоторые поставщики услуг ушли с рынка после того, как Банк Российской Федерации отозвал лицензии некоторых банков, например, Migot в 2014 году. В настоящее время, по состоянию на 2021 год, лидерами рынка в Российской Федерации являются российские ОДП: Золотая корона, КОНТАКТ и Юнистрим, на которые приходится более 70% рынка. Четвертым по значимости игроком на рынке является Вестерн Юнион. В целом международные операторы денежных переводов составляют лишь 16 процентов

российского рынка денежных переводов (ОЭСР, 2018). Российские ОДП также являются крупными игроками на рынке денежных переводов в Казахстане, причем около 80 процентов международных денежных переводов осуществляется через Золотую Корону. Основные направления денежных переводов из Казахстана включают Узбекистан, Российскую Федерацию, Кыргызстан и Турцию.

Цифровизация услуг денежных переводов началась с того, что российские операторы денежных переводов предложили перевод на банковский счет, в том числе на банковский счет за границей. Такая возможность стала доступна в 2010 году через систему КОНТАКТ. В этот момент.

ОДП также предложили клиентам различные платежные услуги, такие как кредитные платежи. С 2015 года денежные переводы с банковских карт стали доступны через веб-сайты российских операторов денежных переводов, а совсем недавно - через мобильные приложения. Оффлайн-площадки для отправления денежных переводов, особенно розничные точки продаж операторов мобильной связи, остаются стратегически важными для ОДП, например, в 2020 году КОНТАКТ возобновил партнерство с магазинами «Связной», Золотая Корона продолжает сотрудничество с розничными магазинами оператора мобильной связи МТС.

С 2021 года денежные переводы из Российской Федерации в страны Центральной Азии можно будет осуществлять в российских рублях, долларах США и евро. Когда валюта отправления и валюта получения денег различаются, стоимость перевода увеличивается из-за курса обмена валюты. В среднем стоимость международных денежных переводов по коридору Российская Федерация - Центральная Азия остается одной из самых низких в мире.

#### 4.1.2 Законодательная база цифровых денежных переводом в Российской Федерации и Центральной Азии

Правовая база для поставщиков услуг денежных переводов в Российской Федерации была введена в 2011 году с принятием долгожданного Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». К тому времени рынок денежных переводов в Российской Федерации уже сформировался с точки зрения количества поставщиков услуг денежных переводов (ПДП) и требовал формального регулирования своей работы.

Законом о НПС было введено понятие «денежный перевод», определено понятие «электронные денежные средства», прояснена роль «операторов перевода электронных денежных средств» и установлены основные нормативные требования к управлению этим рынком. Закон о НПС был принят своевременно, заложив основу для быстро развивающегося рынка безналичных расчетов в Российской Федерации. Фактически, в период с 2010 по 2018 годы количество безналичных транзакций в Российской Федерации увеличилось в 30 раз, с 5,7 до 172 транзакций на человека в год.

Действуют три основных закона, регулирующих работу поставщиков услуг денежных переводов в Российской Федерации:

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

Банк Российской Федерации (Центральный банк Российской Федерации) является основным регулятором деятельности ПДП, а также почти всех других участников финансового рынка. Кроме того, Федеральная служба финансового мониторинга (Росфинмониторинг) отвечает за обеспечение соблюдения правил противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, которые распространяются на операторов электронных денег. Федеральная антимонопольная служба («ФАС»)

обеспечивает соблюдение антимонопольных правил и правил добросовестной конкуренции, включая рекламу.

Законом о НПС дано определение электронных денежных средств в соответствии с европейским подходом:

«Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее

денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

Чтобы сделать транснациональные ЦП возможными, законодательство стран происхождения мигрантов также должно принять законодательство об электронных денежных средствах. В связи с этим во всех странах Центральной Азии, получающих денежные переводы из Российской Федерации, действуют соответствующие законодательные положения о национальных платежных системах. Как страны-отправители, так и страны-получатели денежных переводов признают важность существующих возможностей для отправления и получения денег через границу без открытия банковского счета. Однако они также отслеживают тенденции и принимают меры для предотвращения ненадлежащего использования функционала существующей системы.

В декабре 2019 года Национальный банк Таджикистана запустил в работу Национальный центр обработки денежных переводов для обработки всех международных денежных переводов, осуществляемых без открытия банковского счета. Этот шаг послужил мерой по предотвращению дестабилизации финансового рынка из-за неплатежеспособности платежных систем. Ранее российский ОДП «Лидер» обанкротился и не смог рассчитаться по денежным переводам, сделанным местными кредитными организациями в Таджикистане.

Кроме того, Национальный центр обработки переводов позволяет осуществлять онлайн-мониторинг притока денежных переводов, устанавливать единый обменный курс, и обеспечивает более удобный режим работы с платежными системами для местных банков. Недавно Банком Российской Федерации также были приняты меры по повышению прозрачности денежных переводов. С 3 августа 2020 года пользователи электронных кошельков в Российской Федерации не могут анонимно вносить наличные на свои электронные кошельки. Раньше это можно было делать через платежные терминалы и офисы мобильных операторов. Теперь для взноса средств лицо должно себя идентифицировать и привязать банковский счет к кошельку. Эти нововведения были связаны с необходимостью противодействия финансированию распространения наркотиков, терроризму и т. д., поскольку эти поправки позволяют отслеживать источник средств.

### 4.1.3 Национальные платежные системы и владение банковскими картами

#### 4.1.3.1 Российская Федерация и Казахстан

В странах-отправителях денежных переводов - Российской Федерации и Казахстане - наблюдается более высокий уровень владения банковскими картами в регионе. Более того, в этих странах быстро развиваются цифровые платежи. В 2020 году количество кредитных карт в Казахстане увеличилось вдвое, а количество дебетовых карт выросло на 40 процентов. В результате на 100 жителей Казахстана приходится 189 дебетовых карт, при этом города Алматы и Нур-Султан лидируют по показателю владения картами. Казахстан также сообщил об увеличении количества владельцев банковских карт и безналичных операций. К началу июня 2020 года в Казахстане в обращении находилось 38,8 миллиона платежных карт, что на 54,7 процента больше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года (25,1 миллиона). Количество держателей карт увеличилось за год на 52,3 процента до 33,2 миллиона человек. Эмитентами платежных карт в Казахстане являются 22 банка и АО «Казпочта». С точки зрения распространения цифровых денежных переводов эти цифры предполагают, что получатели денежных переводов в Казахстане должны быть хорошо оснащены, чтобы получать деньги в цифровом виде от своих родственников, работающих за границей. Однако отсутствуют статистические данные об использовании цифровых денежных переводов мигрантами, работающими в Казахстане, и получателями денежных переводов, проживающих в Казахстане. Наше исследование восполняет этот пробел в знаниях.

Что касается Российской Федерации, то опрос, проведенный в 2017 году, показал, что 76 процентов трудовых мигрантов, в том числе из стран Центральной Азии, действительно пользуются услугами российских финансовых организаций, а у 63 процентов респондентов есть банковская карта. Другими словами, потенциал использования цифровых денежных переводов мигрантами, работающими в Российской Федерации, довольно высок. Коммерческие банки также способствовали выпуску виртуальных платежных карт с дистанционными процедурами «знай своих клиентов» (KYC), где национальные финансовые регуляторы одобрили такую меру, как, например, в Российской Федерации. В Казахстане пандемия подтолкнула Caspi Bank к инновациям в виде «картомат» - терминала, позволяющего выпустить платежные карты без посещения отделения банка.

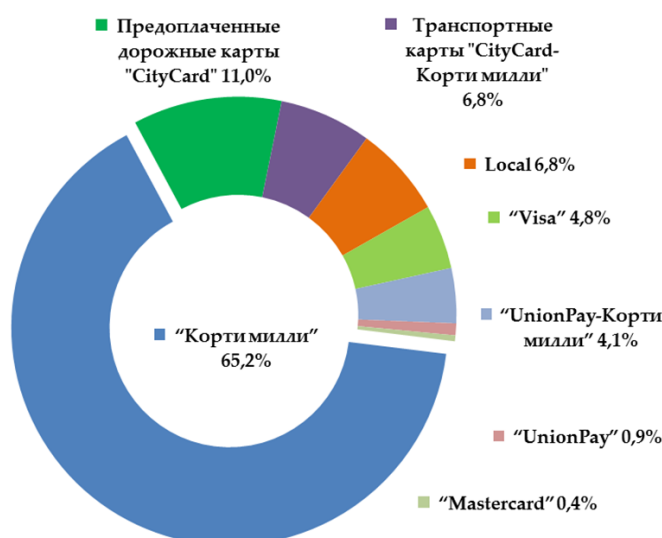
#### 4.1.3.2 Таджикистан, Кыргызстан и Узбекистан

Пандемия COVID-19 привела к росту безналичных сделок со странами-получателями денежных переводов, что подтверждается статистикой национальных банков (см. Рисунок 2).

В таких условиях карты национальной платежной системы выступили инструментом, обеспечивающим непрерывность осуществления государственных выплат населению. В Кыргызстане все коммерческие банки могут выпускать «Элкарт» - карту национальной платежной системы. Работающие в госсекторе получили зарплатные карты «Элкарт», на эти карты выплачиваются и социальные пособия. Например, 43% пенсионеров в настоящее время получают пенсионные выплаты через коммерческие банки, выпустившие карты «Элкарт». HUMO и UzCard - два оператора платежных систем, зарегистрированные в Центральном банке Узбекистана. В мае 2019 года в Узбекистане начали выпускать карты HUMO. По состоянию на декабрь 2020 года выпущено более 4 млн. карт. В апреле 2021 года UzCard и HUMO объявили об интеграции платежных систем, что позволит использовать одни и те же POS-терминалы для офлайн-платежей.

За период пандемии 2020 года, число владельцев банковских карт в Таджикистане значительно выросла, а на долю «Корти Милли», национальной системы платежных карт, пришлось большинство выпущенных карт, 65,2 процента (Рисунок 2). Например, Национальный банк Таджикистана сообщил об увеличении количества транзакций по банковским картам на 24,2% и увеличении суммы транзакций на 65,7% в первой половине 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Рисунок 2 – Платежные карты, выпущенные финансовыми организациями в Таджикистане



Источник: Национальный банк Таджикистана.

## 4.2 Способы цифровых денежных переводов

База данных Global Findex (Demirguc-Kunt et al., 2017) предполагает, что использование цифровых платежей значительно увеличилось (для большинства стран региона) в период с 2014 по 2017 годы. По оценкам отчета, в Таджикистане около 58 процентов всего населения в составе рабочей силы (внутренней и международной) осуществило или получило цифровые платежи в 2017 году, по сравнению лишь с 12 процентами в 2014 году. В Кыргызстане процент населения в составе рабочей силы (внутренней и международной), которая совершала/получала электронные платежи выросла до 59 процентов в 2017 году, по сравнению с 19 процентами в 2014 году. Однако в Узбекистане доля людей, отправляющих/получающих электронные платежи (внутренние и международные), снизилась с 39 процентов в 2014 году до 36 процентов в 2017 году (Таблица 3).

Таблица 3 – Цифровые денежные переводы и платежи в Российской Федерации и странах Центральной Азии

	Национальные денежные переводы через мобильный телефон		Цифровые платежи, отправленные/полученные в прошлом году	
	2014	2017	2014	2017
Казахстан	1.80%	15.30%	53.7%	63.50%
Кыргызстан	0%	3.80%	19.40%	42.40%
Российская Федерация	8%	39.10%	67.60%	79.60%
Таджикистан	n/a	13.50%	11.70%	57.90%
Узбекистан	n/a	n/a	39.50%	36.10%

Источник: База данных Global Findex 2019.

Такие показатели предполагают наличие нераскрытого потенциала использования цифровых денежных переводов в коридоре Российская Федерация - Центральная Азия. Этот потенциал также можно задействовать при формировании ориентированного на инвестирование поведение как отправителей, так и получателей денежных переводов. На данный момент, преобладающим способом расходования денежных переводов среди домохозяйств-получателей является потребление, что означает, что большая часть полученных денег тратится на удовлетворение первичных потребностей, таких как продовольствие и одежда.

В целом маршрут денежных переводов можно разделить на три мили. Первая миля связана с инфраструктурой цифровых/денежных переводов, доступной в стране назначения. Вторая миля относится к промежуточному узлу, то есть к платежным системам, имеющим лицензию в стране-отправителе и стране-получателе денежных переводов. Третья, последняя миля, связана со способом получения денежных переводов и определяется наличием соответствующей инфраструктуры, которая зависит от выбранного способа получения денежных переводов (Таблица 4).

Таблица 4 – Маршрут денежных переводов через границу

1-я миля		2-я миля		3-я миля
место отправления денежного перевода	метод финансирования денежных переводов	поставщик услуг денежных переводов	платежная система	способ получения перевода
ОДП/отделение банка Мобильное приложение Веб-сайт	наличные/ банковская карта	ОДП банк	VISA, Элкарт и др.	наличные/ банковская карта

Источник: составлено ведущим исследователем стороны предложения на основе существующих схем в коридоре денежных переводов Российская Федерация - Центральная Азия.

Существующая инфраструктура денежных переводов в Российской Федерации и Центральной Азии позволяет использовать три модели цифровых денежных переводов:

1. отправление в цифровом виде - получение наличными;
2. отправление наличными - получение в цифровом виде;
3. отправление в цифровом виде - получение в цифровом виде.

Эти модели требуют наличия различных элементов инфраструктуры денежных переводов как со стороны отправления, так и со стороны получения, и различаются с точки зрения доступности и стоимости. Вариабельность этих трех параметров может повлиять на выбор отправителем или получателем способа отправления или получения перевода. Ниже подробно рассматриваются три модели цифровых денежных переводов на основе трех критериев оценки: наличие, физическая доступность и ценовая доступность.



#### 4.2.1 Отправление в цифровом виде - получение наличными

Первый этап цифровых денежных переводов в коридоре Российская Федерация-Центральная Азия происходит в рамках первой мили, когда ОДП предоставляют мигрантам вариант цифрового отправления средств на веб-сайте или через мобильное приложение. Этот этап был запущен в Российской Федерации в 2015 году.

Таблица 5 – Отправление в цифровом виде - получение наличными

	Отправляющая страна - точка зрения отправителя	Принимающая страна – точка зрения получателя
Наличие	Веб-сайты ОДП Мобильные приложения ОДП	ОДП должен быть лицензирован национальным финансовым регулятором и соответствовать требованиям регулятора (например, Национального центра обработки переводов в Таджикистане)
Физическая доступность	Для получения банковской карты, выпущенной в Российской Федерации, необходимые документы: национальный идентификационный номер, российский мобильный номер телефона и миграционная карта;	Национальный идентификационный номер, номер для отслеживания перевода
Ценовая доступность	Около 1%; может варьироваться в зависимости от страны и отправляемой суммы; 0% при получении в долларах США или евро	Широкая сеть пунктов выдачи заказов - нулевые транспортные расходы; комиссию за перевод оплачивает отправитель

##### 4.2.1.1 Наличие

Все четыре ключевых ОДП, предоставляющих услуги денежных переводов в Российской Федерации и странах Центральной Азии («Золотая Корона», Contact, Unistream и Western Union), имеют веб-сайты и мобильные приложения, которые можно бесплатно загрузить как на смартфоны Android, так и на iOS, и которые позволяют осуществлять безналичные переводы. Лидером по загрузкам является «Золотая корона» (более 5 млн. загрузок), за ней следуют Unistream (более 500 000 загрузок), Contact и Western Union (более 100 000 загрузок) .

Unistream запустил свое приложение осенью 2017 года, и в течение одного года отчетная структура ДП изменилась в пользу мобильных приложений (80% переводов через мобильное приложение, 20% - через веб-сайт). По состоянию на 2019 год общая разница между наличными и безналичными переводами в разрезе Unistream составила 50/50. В своем мобильном приложении Unistream также предлагает другие платежные сервисы, такие как оплата разрешения на работу и услуг мобильной связи в странах происхождения. Мобильные приложения были запущены операторами денежных переводов задолго до пандемии 2020 года. Например, первая онлайн-транзакция через мобильное приложение Unistream произошла в 2017 году. Когда услуги цифровых денежных переводов стали входить в обиход, операторы денежных переводов сосредоточились в первую очередь на схеме «перевод с карты и получение наличными», что означает, что денежные переводы можно было отправлять в цифровом виде, но нужно было получать наличными. Такая схема остается наиболее предпочтительной среди клиентов российских ОДП.

Для доставки денег, отправленных из Российской Федерации, в страну-получатель в Центральной Азии, ОДП должен быть официально зарегистрирован как в странах-получателях, так и в странах-отправителях. Географический охват основных ОДП различается, что отражается в реестрах платежных систем, составляемых национальными банками Российской Федерации, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана. Кроме того, от ОДП могут потребовать соблюдения требований, установленных местными финансовыми регуляторами. Например, после запуска в 2019 году Национального центра обработки денежных переводов в Таджикистане «Золотая корона» прекратила оказание услуг в Таджикистане вследствие невыполнения новых правил.

#### 4.2.1.2 Физическая доступность

Чтобы отправить денежный перевод из Российской Федерации онлайн через российский ОДП, мигранту нужна банковская карта, выпущенная в Российской Федерации. Российские банки действительно выдают карты иностранцам при соблюдении определенных требований. Список требований зависит от банка, но регулируется положениями законодательства о противодействии отмывания денег. Как правило, дебетовую карту можно оформить, если иностранец может подтвердить свой местный номер мобильного телефона, личность (используя национальный паспорт), законный въезд в Российскую Федерацию (миграционная карта с датой въезда), и в некоторых случаях законное пребывание в Российской Федерации на основании разрешения на работу (действительного патента) или вида на жительство. Иностранцы, обладающие видом на жительство с длительным сроком пребывания, равным пяти лет (выдается лицам, законно прожившим в Российской Федерации свыше трех лет), или временным видом на жительство (выдается лицам, законно прожившим в Российской Федерации от одного до трех лет), относятся к группе лиц, которой банки доверяют больше всего.

В Казахстане действует тот же перечень требований. Сбербанк в Российской Федерации и Kaspi Bank в Казахстане предоставляют нерезидентам конкретную информацию о порядке оформления дебетовой карты. Заявитель может выбрать одну из трех платежных систем: Visa, MasterCard, и «МИР» (только в Российской Федерации). Получив дебетовую карту, мигрант может загрузить мобильное приложение банка, зарегистрировать свою карту и отправлять денежные переводы в цифровом виде в страну проживания, используя банковскую карту в качестве метода перевода средств.

В 2019 году Сбербанк запустил услугу денежных переводов через свое мобильное приложение в партнерстве с Вестерн Юнион. Изначально предполагалось, что деньги могут быть выданы наличными в любом пункте Вестерн Юнион на территории страны-получателя. В 2020 году мобильное онлайн-приложение Сбербанка было запущено для предоставления полностью цифровой услуги денежных переводов, т.е. возможность осуществлять переводы на дебетовые карты ряда коммерческих банков Кыргызстана и Таджикистана с комиссией около 1%. Дополнительное удобство заключается в том, что для такого перевода необходимо ввести только номер телефона получателя. Данные по входящим денежным переводам в Кыргызстан от ОДП показывают почти трехкратное увеличение объема поступающих денежных переводов через Western Union в 2020 году по сравнению с 2019 годом. При этом он оставался далеко позади лидера рынка – «Золотой короны» (Таблица 6).

Таблица 6 – Входящие денежные переводы в Кыргызстан по ОДП

МТО	2019		2020	
	Число (тыс. шт.)	Объем (млн. сомов)	Число (тыс. шт.)	Объем (млн. сомов)
Вестерн Юнион	704	13,681.5	2,398,7	36,120.7
Contact	249.4	8,161.2	245,2	9,730,4
Money Gram	85.6	3,386	93,5	4,134,3
Юнистрим	646.9	16,380.7	240	8,367
Золотая корона	8,724.9	131,741.6	6,892.8	131,244.8
Всего	10,427.2	173,821.6	9,891.2	190,348.6

Источник: Вестник Национального банка Кыргызской Республики, 11/2020.

Приведенные выше данные могут служить лишь косвенным признаком перехода мигрантов на цифровые денежные переводы в 2020 году. Однако Казпочта, осуществляющая денежные переводы в Казахстане, также сообщила об увеличении притока денежных переводов Western Union в 2020 году на фоне общего падения притока на 20% по сравнению с 2019 годом.

На стороне получателя денежный перевод может быть получен в любом пункте выдачи переводов после подтверждения личности получателя и номера для отслеживания перевода. Как правило, ОДП сотрудничают с банками в странах-получателях денежных переводов. В Казахстане, однако, важным партнером ОДП является АО «КазПочта» (почтовая служба Казахстана), поскольку имеет широкую географию присутствия в стране с более чем 3,5 тыс. офисами.



#### 4.2.1.3 Стоимость

Стоимость денежных переводов и цифровых денежных переводов в коридоре Российская Федерация - Центральная Азия составляет около 1%, что является второй наименьшей суммой комиссии в мире, согласно базе данных Всемирного банка по стоимости денежных переводов в мире. Однако комиссия, взимаемая ПДП, является лишь одной из двух составляющих стоимости перевода, вторая составляющая – маржа обменного курса.

Таблица 7 – Стоимость онлайн-перевода из Российской Федерации в Таджикистан, отправленного в российских рублях

	Комиссия за отправку через мобильное приложение или веб-сайт
Золотая корона*	0.99%
Контакт	1,4% - регулярная комиссия; 0,85% - специальное предложение в феврале-апреле 2021 г.
Юнистрим	0.9% - при использовании банковской карты Unistream
Вестерн Юнион	1% (можно использовать кредитную карту)

\*В настоящее время «Золотая корона» не может переводить деньги в Таджикистан, указанная комиссия действительна для других стран ЦА.

Однако, размер комиссии незначительно варьируется в зависимости от страны назначения перевода. Например, комиссия за отправку денег из Казахстана в Узбекистан через Contact составляет 1,2%, в Таджикистан и Кыргызстан - 1%. Размер комиссии также может зависеть от суммы отправления: чем выше сумма, тем меньше комиссия. Для российских операторов денежных переводов комиссия за отправку электронных денежных переводов из Казахстана также зависит от местного партнера - финансовой организации, обрабатывающей платежи.

В общей стоимости отправления денежного перевода в цифровом виде также должны быть учтены расходы, связанные с выпуском и/или обслуживанием банковской карты.

Для получателя стоимость получения денежных переводов равна нулю из-за широкого географического охвата пунктов выдачи ОДП как в крупных городах, так и в сельской местности, расположенных в пешей доступности.

#### 4.2.2 Отправление наличных - получение в цифровом виде

Хотя может и не выглядеть логичной, опция отправления в наличном виде и получения в цифровом виде (т.е. получение денег на онлайн банковский счет/платежную карту) также предоставляется всеми ОДП, российскими и международными. Кроме мигрантов, такая опция может быть использована родителями, которые переводят деньги своим детям, обучающимся за границей.

Таблица 8 – Отправление наличными – получение в цифровом виде

	Страна-отправитель – точка зрения отправителя	Страна-получатель – точка зрения получателя
Наличие	Офис ОДП/ филиал банка Точки розничных продаж мобильных операторов	Мобильное приложение ОДП для перевода денежных средств на карту, смартфон с доступом в интернет
Физическая доступность	Национальный идентификационный номер, банковская карта получателя / Детали учетной записи	Банковская карта определенной платежной системы
Ценовая доступность	Зависит от ПДП	Комиссия за обслуживание/выпуск банковских карт; транспортные расходы, если банкомат или отделение банка расположены далеко

#### 4.2.2.1 Наличие

Услуги по отправлению денежных переводов предоставляются не только в офисах ОДП, но также в отделениях банка и в токах розничных продаж мобильного оператора. В настоящее время доступны два варианта отправления наличных на банковскую карту. Для первого варианта требуется, чтобы у получателя была банковская карта, выпущенная учреждением национальной платежной системы. Например, мигрант, находясь в Российской Федерации, может использовать наличные для пополнения карты «Корти Милли» члена своей семьи, ожидающего перевода в Таджикистане. Спитамен Банк в Таджикистане информирует держателей карт об этой возможности, ссылаясь на сеть партнеров в Российской Федерации, членом которой является российский оператор мобильной связи «Мегафон», российский розничный магазин мобильных услуг «Связной», терминал Qiwi и онлайн-приложение Сбербанка (Рис. 3).

Рисунок 3 – Как пополнить банковскую карту Спитамен Банка и «Корти Милли» из Российской Федерации



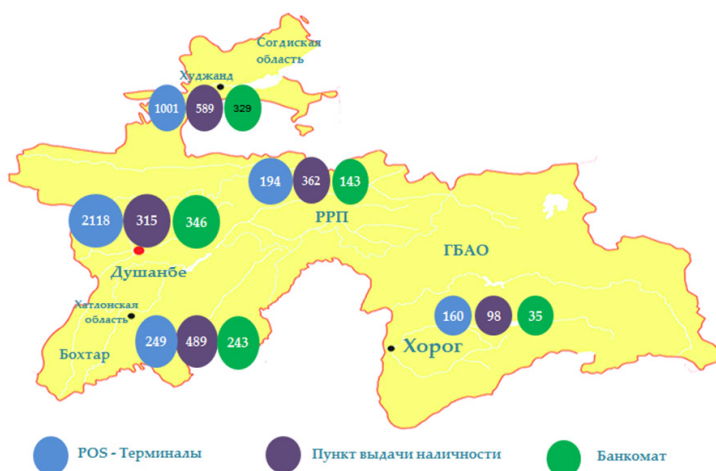
Для второго варианта отправления наличных - получения в цифровом виде требуется, чтобы получатель загрузил мобильное приложение ОДП, в котором будет происходить обработка перевода и отправление денег на его банковскую карту при помощи ввода номера отслеживания перевода и своих банковских реквизитов. Такая возможность есть в мобильном приложении и на сайте «Золотая корона». Western Union предоставляет услугу перевода денег на банковский счет, для чего от отправителя требуется ввести реквизиты банковского счета получателя, и это занимает больше времени, чем перевод на банковскую карту.

#### 4.2.2.2 Физическая доступность

На стороне получателя наличие банковской карты является ключевым фактором получения цифровых переводов в странах Центральной Азии. Как показано выше в разделе 4.1.3, карты национальных платежных систем в странах-получателях денежных переводов представляются наиболее доступным инструментом электронных платежей. Однако, когда получатели предпочитают снимать наличные вместо того, чтобы тратить их онлайн или использовать для оплаты в магазинах, уровень проникновения банкоматов и POS-терминалов. проникновения банкоматов и POS-терминалов становится важным. Когда их нелегко достать/получить, получатели все же могут предпочесть забрать деньги наличными.

Финансовая инфраструктура в странах Центральной Азии по-прежнему сосредоточена в крупных столичных городах. Например, проникновение POS-терминалов в Таджикистане растет, но охватывает в основном крупнейшие города (Рисунок 4). Аналогичная ситуация наблюдается в Кыргызстане и Узбекистане.

Рисунок 4 – Распространение POS-терминалов в Таджикистане



Примечание: Эта карта предназначена только для иллюстрации. Указанные границы и названия, а также обозначения, используемые на этой карте, не подразумевают официального одобрения или принятия Международной организацией по миграции (МОМ).

Источник: [nbt.tj/ru/payment\\_system/card\\_market.php](http://nbt.tj/ru/payment_system/card_market.php)

#### 4.2.2.3 Стоимость

В стоимость перевода в цифровом виде входит оплата за выпуск/обслуживание банковской карты в странах-получателях денежных переводов. Стоимость выпуска карт национальной платежной системы, как правило, доступная, поскольку такие карты используются для государственных трансфертов социальных пособий, в том числе пенсионных выплат. Однако, получение электронного перевода может повлечь дополнительные расходы, связанные с поездкой в отделение банка из сельской местности.

#### 4.2.3 Отправление в цифровом виде - получение в цифровом виде

Тем не менее, выпуск карт национальной платежной системы более доступен по цене, чем карты международных платежных систем, таких как VISA, MasterCard и других.

Таблица 9 – Отправление в цифровом виде - получение в цифровом виде

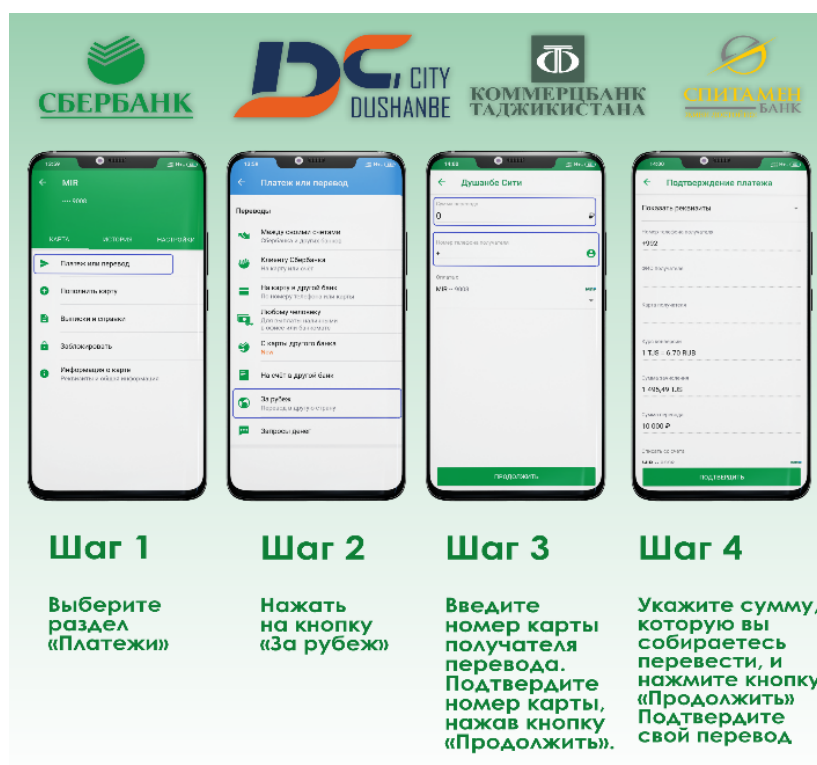
	Страна-отправитель – точка зрения отправителя	Страна-получатель – точка зрения получателя
Наличие	Сайты ОДП Мобильные приложения ОДП Мобильное приложение Сбербанк онлайн Электронный кошелек, счет мобильных денег	ОДП должен быть лицензирован национальным финансовым регулятором и соответствовать требованиям регулятора; наличие двустороннего соглашения между коммерческими банками; банковские карты, позволяющие осуществлять входящие международные денежные переводы.
Физическая доступность	для банковской карты, выпущенной в Российской Федерации, необходимая документация - национальный идентификационный номер, российский номер мобильного телефона и миграционная карта; Номер банковской карты получателя или номер телефона.	Банковская карта платежной системы: Visa/Mastercard / Maestro в Казахстане Элкард в КГ Корти Милли в ТД UzCard или HUMO в УЗ

<p>Ценовая доступность</p>	<p>Около 1%; может варьироваться в зависимости от страны и отправляемой суммы; 0% при отправлении ОДП и получении в долларах США или евро; Комиссия за обслуживание/выпуск банковских карт.</p>	<p>Комиссия за обслуживание/выпуск банковской карты; Транспортные расходы, если банкомат или отделение банка далеко (чтобы забрать выпущенную карту).</p>
----------------------------	---	---

#### 4.2.3.1 Наличие

Способ полностью цифрового перевода может варьироваться в зависимости от источника финансирования (банковская карта, электронный кошелек) и инструмента получения (банковская карта, банковский счет, электронный кошелек). Однако самым простым является перевод с карты на карту. Перевод на банковскую карту осуществляется быстрее и дешевле по сравнению с переводом на банковский счет. В настоящее время две российские ОДП - Contact и Unistream - поддерживают схему электронных переводов с карты на карту. Сбербанк Российской Федерации также осуществляет переводы на банковские карты, выпущенные отдельными коммерческими банками Таджикистана и Кыргызстана (Рис. 6).

Рисунок 5 – Пошаговое руководство по отправке перевода на банковскую карту, выпущенную в Таджикистане



#### 4.2.3.2 Физическая доступность

Перевод с карты на карту доступен, если и у отправителя, и у получателя есть банковская карта. Для этого необходимо, чтобы банковские услуги были доступны для мигрантов в странах назначения и для членов их семей в странах-получателях. Рост уровня проникновения карт национальных платежных систем способствовал росту возможностей для полностью цифровых денежных переводов. В апреле 2020 года национальная платежная система Узбекистана НУМО объявила о партнерстве с двумя российскими банками - Сбербанком и Агробанком по денежным переводам из Российской Федерации на карты НУМО. Отправители денежных переводов могут использовать онлайн-приложение Сбербанк для отправления денег с карты Сбербанка на карту НУМО. Другая национальная платежная система Узбекистана - UzCard - позволяет получать деньги из-за границы, отправленные через два ОДП - Contact и Unistream, начиная с декабря 2019 года.

#### *4.2.3.3 Стоимость*

Доступность банковских услуг и банковской инфраструктуры может привести к увеличению окончательной стоимости цифровых денежных переводов. Таким образом, по сравнению с полуцифровыми моделями денежных переводов, полностью цифровые денежные переводы являются самыми дорогостоящими, т.е. дополнительные расходы (хотя и незначительные) несут отправители, получатели, и держатели банковских карт.

## V. Практика цифровых денежных переводов: основные выводы стороны спроса

В этом разделе представлены основные результаты первичных исследований. Мы сравниваем данные по странам, затем изучаем результаты стран-отправителей и стран-получателей, а также уникальные результаты по странам. Информация, которую мы стремимся раскрыть, следующая: сколько людей используют цифровые денежные переводы (ДП)? Кто ими пользуется? Каков их социально-экономический профиль? Почему они их используют/не используют? Есть ли различия в разных странах? Есть ли различия между мигрантами и получателями?

### 5.1 Предпочтение цифровых денежных переводов

Сначала мы исследуем вопрос: «Какой метод отправления/получения денежных переводов является наиболее предпочтительным?» для обоих типов респондентов (получателей и отправителей) и для разных стран, как показано в Таблице 9. Для целей опроса цифровые денежные переводы (ДП) определены как переводы, которые осуществляются «онлайн с использованием мобильного приложения банка или приложения ОДП» либо «через Интернет с банковской карты на сайте банка, оператора мобильной связи (МТС и ОДП)». Значительная доля отправителей в Российской Федерации из всех стран происхождения указала, что цифровые каналы являются их наиболее предпочтительным способом денежных переводов (столбец 2 в таблице 9). Гораздо меньшая часть отправителей, работающих в Казахстане, предпочитала использовать электронные денежные переводы. Напротив, гораздо меньшая доля отправителей, работающих в Казахстане, предпочитала использовать цифровые денежные переводы. Вместо этого они предпочитали отправлять деньги наличными через друзей и родственников или через офисы ОДП (72% отправителей из Кыргызстана, 76% отправителей из Таджикистана, и 74% отправителей из Узбекистана).

Что касается получателей, Казахстан выделяется с точки зрения предпочтения цифровых денежных переводов - 68%. В других странах-получателях пропорции намного ниже. Следовательно, можно сделать вывод о том, что за исключением Казахстана, существует несоответствие между предпочтениями отправителей (мигрантов), проживающих в Российской Федерации, и предпочтениями получателей, особенно для отправителей из Кыргызстана, которые предпочитали отправлять деньги домой в цифровом виде (75,25%), но лишь небольшая часть получателей хотела получить их в цифровом виде (23,53%).

Таблица 10 – Предпочтения в отношении цифровых денежных переводов по типу респондентов

	Получатели, % от общего числа респондентов (по странам)	Отправители в Российская Федерация, % от общего числа респондентов (одного происхождения)	Отправители в Казахстане, % от общего числа респондентов (из одной страны происхождения)
Кыргызстан	23.53	75.25	22.00
Казахстан	68.00	56.86	не применимо
Таджикистан	31.87	53.23	20.00
Узбекистан	17.67	59.38	24.00

Если мы посмотрим на данные более подробно со стороны получателя, 68% получателей в Таджикистане, 73% в Кыргызстане и 80% в Узбекистане предпочли получать денежные переводы наличными через филиал ОДП (большинство), либо через друзей и родственников.

## 5.2 Фактическое использование цифровых денежных переводов

Насколько заявленные предпочтения соответствуют реальному поведению? Чтобы получить ответ, мы рассмотрим два вопроса из опросника. Со стороны отправителя мы изучаем следующий вопрос: «Использовали ли вы за последние 12 месяцев свою банковскую карту для перевода денег за границу, из (Российской Федерации или Казахстана) своим родственникам в вашу страну, через Интернет или мобильное приложение?» Со стороны получателя мы изучаем такой вопрос: «Получали ли вы денежные переводы на свою банковскую карту/банковский счет за последние 12 месяцев?» Тем не менее, мы заметили, что менее распространенным, особенно в странах-получателях, будет наличие банковского счета у респондентов. В таблице 8 представлено количество и процент респондентов, у которых есть банковская карта, банковский счет и которые отправляли (или получали) деньги через свои банковские карты. В Таблице 10А представлены данные по мигрантам, проживающим и работающим в Российской Федерации; в Таблице 10В представлены данные по мигрантам, живущим и работающим в Казахстане, и в таблице 10С представлены данные по странам-получателям.

Таблица 11 – Наличие банковской карты и банковского счета и использование цифровых денежных переводов через банковскую карту (или перевод на банковский счет)

### 10А. Мигранты в Российской Федерации (всего N = 500)

	Казахстан (всего N = 51)	Кыргызстан (всего N = 101)	Таджикистан (всего N = 124)	Узбекистан (всего N = 224)	Всего (N = 500)
Есть банковская карта	44 (86.3%)	85 (85%)	107 (84.9%)	194 (86.2%)	403 (80.6%)
Есть банковский счет	22 (43,1%)	36 (36%)	40 (31.7%)	61 (27%)	159 (31.8%)
Отправляли денежные переводы с банковской карты (за последние 12 месяцев)	34 (66,7% от общего N) (77,3% имеющих банковскую карту)	69 (69% от общего N) (81,2% имеющих банковскую карту)	79 (62,7% от общего N) (73,8% имеющих банковскую карту)	141 (62,7% от общего N) (72,7% имеющих банковскую карту)	323 (64,6% от общего N) (80,1% имеющих банковскую карту)

Прим.: конечное общее количество респондентов из базы данных, представленной исследовательской компанией, составляет 500 (а не 502, как указано в полевом отчете, также представленном исследовательской компанией).

### 10В. Мигранты в Казахстане (всего N = 400)

	Кыргызстан (всего N = 50)	Таджикистан (всего N = 50)	Узбекистан (всего N = 300)	Всего (N = 400)
Есть банковская карта	28 (56%)	17 (34%)	133 (44.3%)	178 (44.5%)
Есть банковский счет	33 (66%)	21 (42%)	155 (51.7%)	209 (52.3%)
Отправляли денежные переводы с банковской карты (за последние 12 месяцев)	24 (48% от общего N) (85,7% имеющих банковскую карту)	17 (34% от общего N) (100% имеющих банковскую карту)	120 (40% от общего N) (90,2% имеющих банковскую карту)	161 (40,3% от общего N) (90,4% имеющих банковскую карту)



**10С. Получатели (всего N = 800)**

	Казахстан (всего N = 100)	Кыргызстан (всего N = 153)	Таджикистан (всего N = 250)	Узбекистан (всего N = 300)	Всего (N = 800)
Есть банковская карта	99 (99%)	95 (62%)	136 (54.4%)	147 (49%)	477 (59.6%)
Есть банковский счет	91 (91%)	47 (30.7%)	35 (14%)	39 (13%)	212 (26.5%)
Получали денежные переводы на банковскую карту (за последние 12 месяцев)	62 (62% от общего N)  (62,5% имеющих банковскую карту)	58 (37,9% от общего N)  (61% имеющих банковскую карту)	78 (31,2% от общего N)  (57,4% имеющих банковскую карту)	72 (24% от общего количества N)  (49% имеющих банковскую карту)	270 (33,8% от общего N)  (56,6% имеющих банковскую карту)

Наши данные подтверждают, что среди интересующего нас населения больше распространено наличие банковской карты, чем банковского счета. Более 60% мигрантов, проживающих и работающих в Российской Федерации из всех стран в нашей выборке, переводили деньги домой с помощью своих банковских карт через онлайн-платформу или мобильное приложение. В Казахстане мигранты из Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана реже используют свои банковские карты для отправления денежных переводов домой, поскольку меньшая часть мигрантов фактически владеет банковской картой.

Интересно, что значительная часть получателей, проживающих в странах происхождения, владеет банковской картой, особенно в Казахстане. Практически у всех наших респондентов (получателей денежных переводов из Российской Федерации) есть банковская карта, а у значительной части (91%) есть банковский счет, что предполагает высокую степень доступности финансовых услуг среди местного населения. Однако нельзя сказать то же самое о мигрантах в Казахстане. Что касается других стран-получателей, по крайней мере половина наших респондентов в каждой стране указали, что у них есть банковская карта (в меньшей степени - банковские счета), и около половины владельцев банковских карт сообщили, что получали денежные переводы в электронном виде.

Мы также провели перекрестное табулирование предпочтений в части денежных переводов и реального поведения. Например, сколько людей, которые отправляли или получали деньги, используя цифровые средства, на самом деле предпочитают эти методы? Мы обнаружили, что предпочтения большинства мигрантов, проживающих в Российской Федерации, соответствуют их поведению (28 из 34 мигрантов из Казахстана (82%), 63 из 69 мигрантов из Кыргызстана (91%), 55 из 79 (69,6%) мигрантов из Таджикистана, и 117 из 141 (83%) мигрантов из Узбекистана, отправлявших деньги с помощью банковской карты, также заявили, что предпочитают электронные переводы). В Казахстане мы наблюдаем меньшее использование цифровых денежных переводов, о чем говорилось выше.

Лишь небольшая часть из тех, кто действительно их использовал, заявили, что предпочитают цифровые денежные переводы (большинство из них по-прежнему предпочитают наличные, даже если они использовали цифровые способы денежных переводов в течение последних 12 месяцев). Что касается получателей, здесь наблюдается более высокая степень корреляции между предпочтениями и реальным поведением. В Казахстане 62 из 79 получателей электронных денежных переводов (78%) также предпочли этот метод. В Кыргызстане, Таджикистане и Узбекистане предпочтения и действия несколько менее согласованы - 28 из 58 (48%), 78 из 143 (54,5%). Несовпадение между предпочтениями и поведением может быть связано с ограничениями инфраструктуры или другими поведенческими факторами, такими как привычка и психологический комфорт наличных денег. Это будет исследовано в следующем разделе.



### 5.3 Факторы, определяющие выбор способов отправления/получения денежных переводов

Наши результаты показывают, что более половины респондентов, у которых есть банковская карта, склонны использовать ее для отправления или получения денежных переводов, за исключением мигрантов в Казахстане, которые, похоже, предпочитают денежные переводы, несмотря на наличие банковской карты. Однако здесь прослеживается некоторое несоответствие между заявленными предпочтениями и реальным поведением. Сейчас обратимся к факторам, которые могут приводить к такому несоответствию. Во-первых, мы изучаем структурные факторы, такие как наличие смартфонов, доступ в Интернет и проживание респондентов в сельской местности (для получателей), где ограниченная инфраструктура может помешать им использовать инструменты цифровых денежных переводов. Затем мы изучаем поведенческие факторы, включая социально-экономические профили и степень доверия среди людей, предпочитающих наличные деньги, и тех, кто предпочитает цифровые денежные переводы, чтобы увидеть, влияют ли эти характеристики на их предпочтения и решения. К интересующим переменным относятся возраст, пол, статус занятости, уровень образования, финансовая грамотность, и уровень доверия (в частности, к банкам).

Рисунок 6 – Структурные ограничения (наличие смартфона, доступа в Интернет и географическое положение (город/село) и предпочтения в отношении денежных переводов

Рисунок 6А – Мигранты в РФ (% от общей выборки)

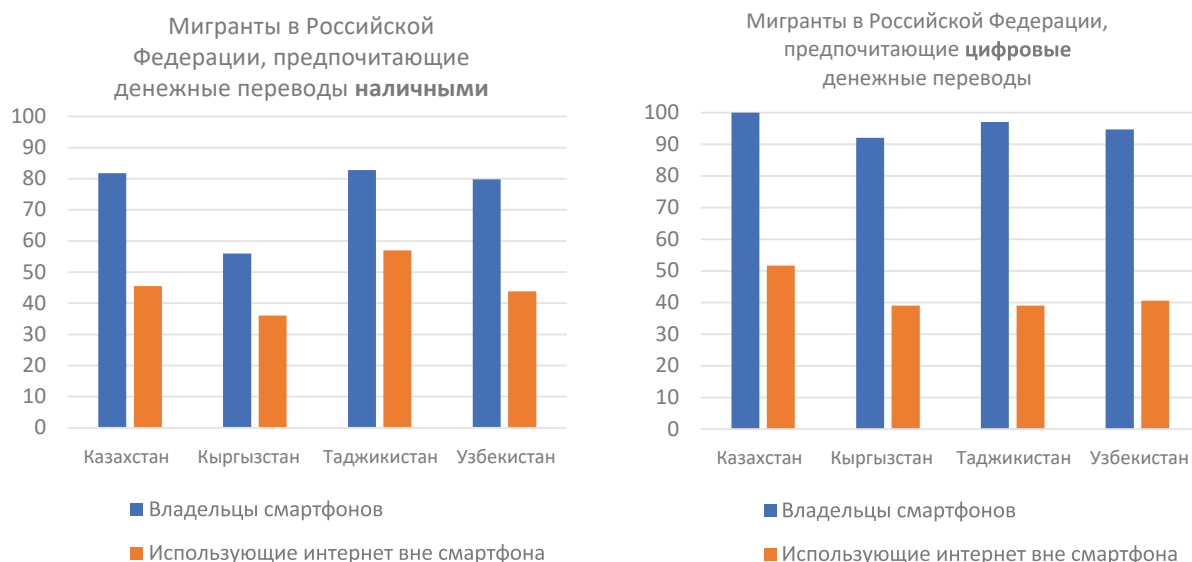


Рисунок 6В – Мигранты в Казахстане (% от общей выборки)

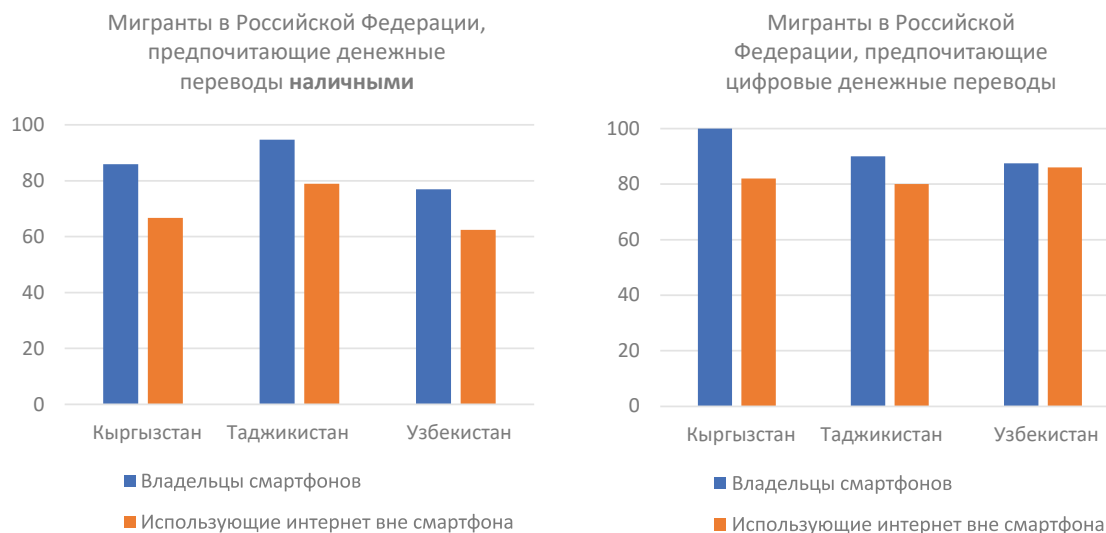
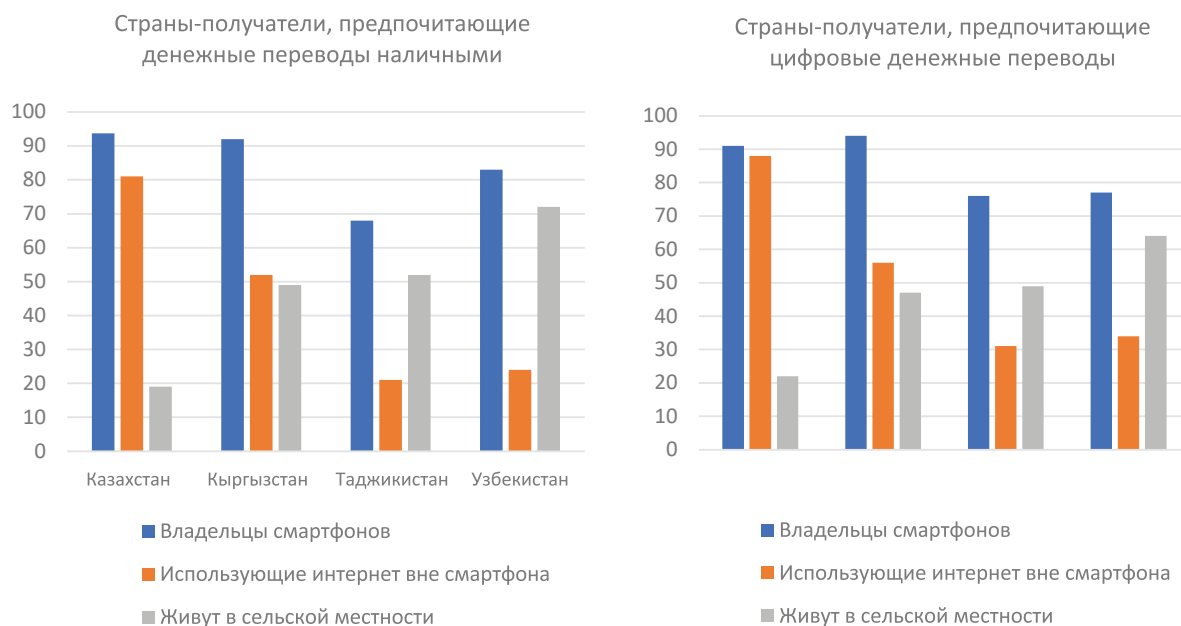


Рисунок 6С – Мигранты в Казахстане (% от общей выборки)



Что касается мигрантов в Российской Федерации (рисунок 11А), мы видим, что у лиц, заявивших о своем предпочтении цифровых способов денежных переводов, с большей вероятностью будут смартфоны, хотя существенной разницы в использовании Интернета на других устройствах, кроме смартфонов, нет. Большинство наших респондентов, живущих и работающих в Российской Федерации, умеют устанавливать приложения на свои смартфоны (83,5%), а 51,7% используют свои смартфоны для проверки своего банковского баланса.

В Казахстане (Рисунок 1В) нет четкой разницы между теми, кто предпочитает наличные, и теми, кто предпочитает цифровые денежные переводы, с точки зрения наличия смартфонов (за исключением Кыргызстана, доля в котором немного выше). Использование Интернета на других устройствах, кроме смартфонов, немного выше среди тех, кто предпочитает цифровые денежные переводы, особенно в Кыргызстане и Узбекистане.

Что касается стран-получателей (Рисунок 1С), то, похоже, что у большинства респондентов в Казахстане есть смартфоны, и они используют Интернет на других устройствах, кроме смартфонов, вне зависимости от их предпочтений по денежным переводам. Большинство из них также проживает в городской местности. В Кыргызстане, Таджикистане и Узбекистане нет четкой разницы в наличии смартфонов между двумя группами.

Кроме смартфонов, Интернет используется немного чаще среди тех, кто предпочитает цифровые денежные переводы, и географическое положение с точки зрения проживания в городских или сельских районах видимо не влияет на их предпочтения.

Если у большинства респондентов есть смартфон и, таким образом, они могут выходить в Интернет со своих телефонов, что мешает им использовать электронные денежные переводы? Обратимся теперь к социально-экономическому профилю двух групп.

Рисунок 7 – Социально-экономические характеристики

Рисунок 7А – Мигранты в РФ (% от общей выборки)

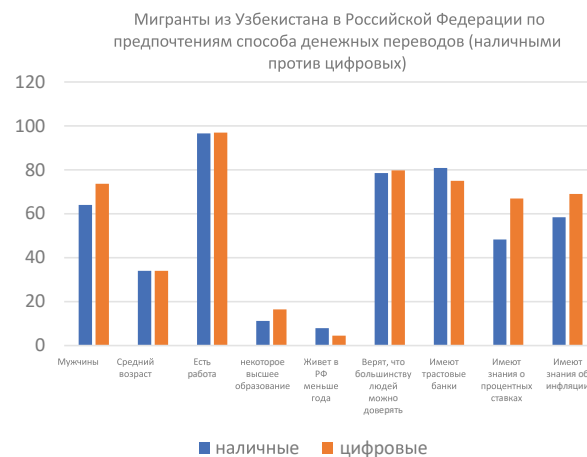
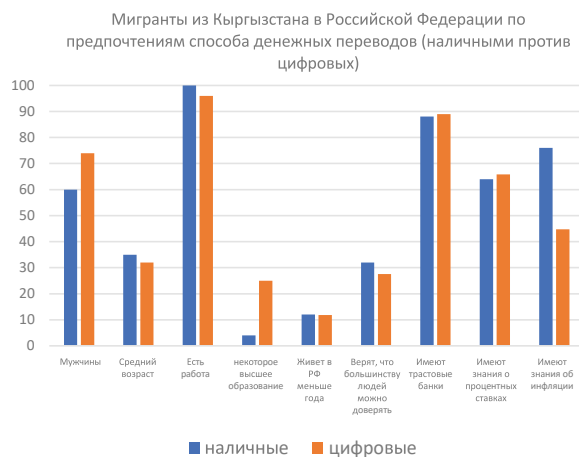
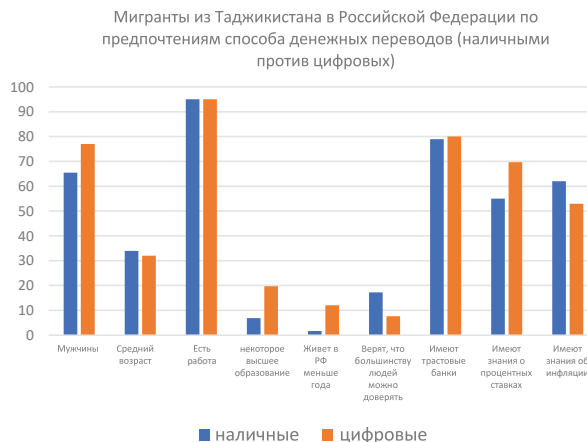
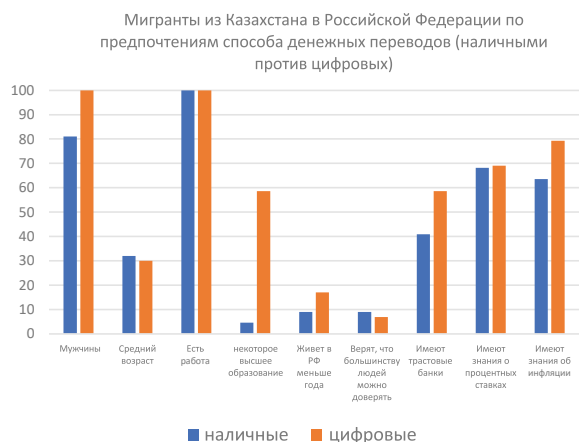


Рисунок 7В – Мигранты в Казахстане (% общей выборки)



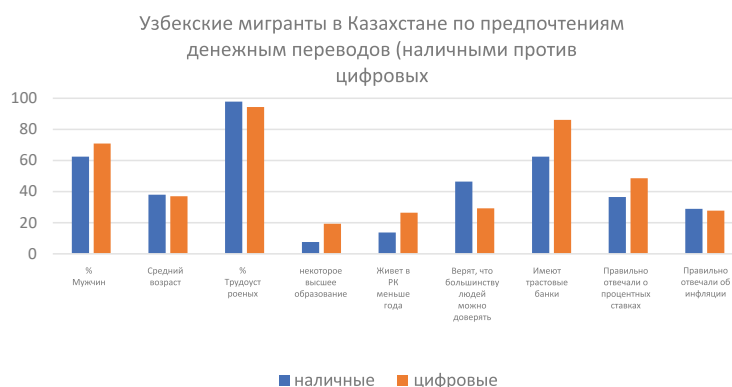


Рисунок 7С – Страны-получатели



Мигранты, которые живут и работают в Российской Федерации, как правило, предпочитают электронные переводы, как показано выше. Кроме того, большинство наших респондентов (73,8%) являются основными кормильцами для своих семей, и большинство (71%) также принимают финансовые решения за свои домохозяйства. Большинство из них работают в розничной торговле, строительстве, ресторанном бизнесе и сфере общественного питания. Когда их спросили об их текущем финансовом положении, большинство из них могли купить все, что им нужно, но не могли откладывать деньги.

Более половины (57%) отправляют деньги домой раз в месяц и около четверти отправляют деньги раз в три месяца. Основная цель отправления денег - регулярная финансовая поддержка (77,6%). Когда мы изучаем профили тех, кто предпочитает наличные деньги, и тех, кто предпочитает цифровые переводы, мы обнаруживаем, что больше респондентов-мужчин предпочитают электронные переводы (Рисунок 12А). Стоит отметить, что хотя наша выборка для респондентов-женщин была небольшой (150 по сравнению с 348 респондентами-мужчинами), 54% наших респондентов-женщин предпочли цифровые денежные переводы, это немного меньше по сравнению с респондентами-мужчинами (64%), но все же весьма обнадеживает). Респонденты с высшим образованием и определенным уровнем финансовой грамотности, а также с более высоким уровнем доверия к банкам предпочитают переводить деньги с помощью банковских карт, онлайн или через мобильное приложение/электронный кошелек.

В предварительные исследования мы также включили «игру на доверие», цель которой - определить уровень доверия к банкам. Вопрос в этой игре доверия был поставлен следующим образом:

Теперь подумайте над следующим сценарием.

- Представьте, что вы получили 250 долларов в качестве оплаты за недавно выполненную работу (укажите эквивалентную сумму в местной валюте). Какую часть этой суммы вы готовы положить на счет в Сбербанке? (Представьте, что счет можно открыть без каких-либо административных проблем).
- Вы можете в любой момент снять деньги с банковской карты или пойти в отделение. На ваш счет ограничения на снятие не распространяются.
- В год на счет начисляется 10-процентное вознаграждение.

Теперь укажите сумму, которую вы хотели бы внести на этот счет [от \$0 до \$250, в целых числах и с шагом в \$5]:

В сценарии мы использовали три разных названия банков, рандомизированными среди респондентов, и мы сделали то же самое во всех странах, используя названия трех самых известных местных банков. Средняя сумма, которую респонденты, предпочитающие наличные, выбрали в игре на доверие, была немного выше (103,2 доллара США) суммы, выбранной теми, кто предпочитал цифровые денежные переводы (92,4 доллара США). Изучая данные по странам происхождения, мы наблюдали те же закономерности. Этот результат немного противоречит результатам опроса о доверии к банкам («насколько вы доверяете банкам» (1 = очень сильно, 2 = сильно, 3 = не очень, 4 = совсем нет)) Это говорит о том, что респонденты, предпочитающие цифровые технологии, имели более высокий уровень доверия к банкам, чем те, кто выбрал наличные. Следовательно, нам нужно будет подробнее изучить вопрос доверия. Судя по ответам на эти вопросы, на респондентов повлияло то, как эти вопросы были заданы, хотя вопросы доверия и играют некую роль в их предпочтениях.

Наконец, мы также задали открытый вопрос, почему респонденты не пользовались банковскими картами (те респонденты, которые заявили, что у них нет банковской карты), и 29% ответили о том, что «в этом нет необходимости», 24% сказали, что «не пользуются, т.к. не доверяют банкам», а 14% упомянули «проблемы с документами/подтверждением личности». Были упомянуты и другие причины: «Мне платят наличными/я привык к наличным», «у друга/семьи есть (банковская карта)» (при условии, что они затем используют банковскую карту друга/семьи) и «нет доступного банка». Мы также задали открытый вопрос о причинах предпочтительного выбора денежных переводов (а не только банковских карт). Интересно, что респонденты в обеих группах (те, кто предпочитает наличные деньги, и те, кто предпочитает цифровые денежные переводы) назвали «удобство» в качестве причины для своего предпочтения.

Подобным образом мигранты в Казахстане (Рисунок 12В) в нашей выборке также являются основными кормильцами в своих семьях (75%), и большинство из них также принимают финансовые решения в своих домохозяйствах (75%). Большинство из них работают в розничной, строительной, оптово-розничной торговле. На вопрос об их текущем финансовом положении более половины ответили, что у них есть деньги только на самое необходимое (52%), в то время как 28% ответили, что могут купить все необходимое, но не могут отложить деньги. 44% отправляют деньги домой раз в месяц, а 39% - раз в три месяца для поддержки семьи и родственников (74,5%).

Аналогичные характеристики прослеживаются у мигрантов в Российской Федерации: респонденты, которые предпочли цифровые денежные переводы, имеют высшее образование, более высокий уровень финансовой грамотности и более высокую степень доверия к банкам. В игре на доверие средняя сумма, которую респонденты, предпочитающие цифровые денежные переводы, выбрали внести на (гипотетический) депозит в банке, была

выше (81 доллар США) по сравнению с теми, кто предпочитал наличные деньги (70,7 доллара США), что коррелируется с результатами вопроса о доверии к банкам.

При изучении респондентов по странам происхождения, мы наблюдаем ту же закономерность (большой размер суммы, депонированный в банке в игре на доверие среди тех, кто предпочитает цифровые денежные переводы), за исключением респондентов в Таджикистане, и меньший размер сумм, чем у мигрантов из Кыргызстана и Узбекистана, что стоит взять на заметку и изучить подробнее. На вопрос о причинах неиспользования банковской карты, большинство респондентов ответили, что они «не доверяют банкам» (40%), «есть проблемы с документами/подтверждением личности» (36%) и «нет доступного банка» (10%).

В странах-получателях (График 2С) мы видим аналогичные профили респондентов, которые предпочитают цифровые денежные переводы, у них есть высшее образование (за исключением тех, кто находится в Казахстане), более высокий уровень финансовой грамотности, а денежные переводы являются одним из их основных источников дохода. Однако мы также наблюдаем некоторую неоднородность по странам. Например, доверие к банкам играет определенную роль в Казахстане и, в некоторой степени, в Кыргызстане, но не в Таджикистане и Узбекистане. На самом деле в Узбекистане наблюдается обратное: те, кто заявляет о высоком уровне доверия к банкам, фактически предпочитают денежные переводы наличными.

Данные игры на доверие также различаются по странам. Во всех странах, за исключением Таджикистана, те, кто предпочитал цифровые денежные переводы, фактически указали, что «депонировали» бы гипотетически меньшую сумму в трех банках по сравнению с теми, кто предпочел наличные. Также интересно отметить, что, за исключением Казахстана, общий уровень доверия среди наших респондентов в трех других странах очень низкий.

На вопрос, почему они не пользуются банковской картой, большинство респондентов ответили, что «в этом нет необходимости», а затем - «нет доступного банка». Среди ответов были «проблемы с документами», «не знаю, как пользоваться/получить банковскую карту», «недостаточно денег». Некоторые ответили, что «планируют получить карту», в то время как другие сказали, что «не заинтересованы».

Также отсутствует информация и знания о том, что на самом деле нужно для получения банковской карты. Кроме того, в области цифровых денежных переводов существуют другие способы перевода и получения денег в дополнение к банковской карте. Проблема может заключаться в том, что они не знают, какие существуют варианты. Наша пилотная интервенция направлена на освещение этой проблемы.

Наконец, мы задали открытый вопрос о причинах предпочтительного метода перевода. Получатели в Кыргызстане, которые предпочли наличные, в качестве основных причин назвали «комфорт», «безопасность» и «они отправляют их таким образом (подразумевая, что именно мигранты делают выбор)». В Таджикистане те, кто предпочитал наличные, в качестве основных причин назвали «доступность», «легкость» и тот факт, что у них «не было банковской карты». Точно так же в Узбекистане в качестве основных причин несколько раз упоминалось «удобство», «быстрота и легкость», «не знаю других методов» и «привычка использовать отделения банка». В Казахстане причины также были аналогичны причинам трех других стран в пользу предпочтения наличных денег.

Для тех, кто предпочитает цифровые денежные переводы, во всех странах респонденты говорили, что это «удобно», «быстро и легко» и «более низкая комиссия». Следовательно, ситуация складывается так, что когда они начнут использовать цифровые способы получения денежных переводов, они могут счесть это удобным и легким. Наши результаты показывают, что ключевой вопрос здесь заключается в том, как побудить их использовать электронные переводы вместо наличных денег (результаты в полном объеме представлены в Приложении E).

## VI. Объединение спроса и предложения: перспективы и возможности распространения практики использования цифровых денежных переводов.

В данном исследовании проводится комплексное исследование роли цифровых денежных переводов в коридоре Российская Федерация - Центральная Азия. Через изучение стороны спроса и предложения цифровых денежных переводов в этом исследовании дается всестороннее представление о роли цифровых денежных переводов и восполняется пробелы в знаниях с точки зрения поставщиков, мигрантов и получателей.

Результаты исследования спроса и предложения, приведенные в настоящем отчете, показывают, что проблема носит скорее поведенческий, нежели структурный характер. В части предложения, инфраструктура цифровых денежных переводов доступна в физическом и ценовом плане, поскольку стоимость отправления цифровых денежных переводов невысока. Что касается спроса, то результаты показывают, что большинство наших респондентов владеют смартфонами и, следовательно, имеют средство для использования цифровых денежных переводов. Большинство из них также обладают ИТ-грамотностью, но уровень ИТ-грамотности не коррелирует с уровнем финансовой грамотностью. Похоже, что в большинстве стран более образованные и более грамотные в финансовом отношении респонденты предпочитают использовать цифровые способы перевода для отправления и получения денег. Наши результаты показывают, что мигранты, как правило, отправляют деньги в цифровом/электронном виде, но получатели предпочитают получать их наличными. Однако около 60% владельцев банковских карт действительно используют их для получения денежных переводов (большинство мигрантов, около 80-90%, у которых есть банковская карта, используют их для отправления денег домой). Поэтому создается впечатление, что владельцы банковских карт склонны использовать их.

Однако примерно у половины тех, кто пользуется банковскими картами, предпочтения и поведение не совпадают. Они пользуются ими, но, если бы у них был выбор, они предпочли бы получать наличные. Интересно, что на вопрос о причинах своих предпочтений обе группы (наличные и цифровые) в качестве причин назвали «удобство» и «легкость». Некоторые из тех, кто предпочитал наличные, также отметили, что они «не знали другого пути».

Ниже приводятся основные выводы, основанные на результатах анализа стороны предложения и спроса:

### **Основной вывод 1: аналогичная инфраструктура, но различия во владении банковскими картами отправителей денежных переводов в Российской Федерации и Казахстане.**

Основные российские ОДП имеют веб-сайты и/или запускают мобильные приложения, позволяющие отправлять безналичные денежные переводы из Российской Федерации и Казахстана. Другими словами, трудовые мигранты со смартфонами и доступом к Интернету теоретически должны иметь доступ к доступным по цене услугам цифровых денежных переводов, предоставляемым ОДП или мобильными приложениями коммерческих банков в каждой стране.

Результаты предварительного исследования подтверждают, что мигранты в Российской Федерации использовали доступную инфраструктуру цифровых денежных переводов во время пандемии - 80% респондентов с банковскими картами переводили в цифровом виде.

Большинство респондентов в Российской Федерации - 80% - имеют банковскую карту, а 87% используют карту Сбербанка для отправления денег домой из Российской Федерации. Интересно, что доступность этих карт выше, чем карт других банков Российской Федерации.

В Казахстане, несмотря на формальную доступность финансовых услуг для нерезидентов, менее половины респондентов - 44,5% - имеют банковскую карту, а 56% - платежную карту Kaspi bank. Однако большинство мигрантов в Казахстане по-прежнему предпочитают отправлять наличные через друзей и родственников. Что касается держателей банковских карт, 90% из них сообщили, что отправляли деньги в цифровом виде с помощью своей банковской карты. Поэтому, если у них есть банковская карта, они, как правило, пользуются ею, но большинство по-прежнему не пользуется ею.



Разница во владении банковскими картами среди мигрантов в Российской Федерации и Казахстане может указывать на потенциальные проблемы, связанные с финансовой интеграцией мигрантов на практике.

Причины отсутствия банковской карты, о которых сообщали мигранты, могут указывать на существующие препятствия: например, почти 40% опрошенных мигрантов в Казахстане без банковской карты заявили, что не доверяют банкам, а еще 36% испытывают проблемы с оформлением документов.

В Российской Федерации почти 28% мигрантов без банковской карты сообщили, что не нуждаются в этом платежном инструменте, в то время как еще 24,5% также указали на отсутствие доверия к банкам как на причину отсутствия банковской карты, а 14,3% заявили, что у них были проблемы с документами.

## **Основной вывод 2: предпочтения и практика отправителей денежных переводов не совпадают, что свидетельствует о том, что переход на цифровые методы все еще продолжается.**

На основе анализа контекста и исследования предложения мы обнаружили, что пандемия COVID-19 увеличила спрос и использование услуг цифровых денежных переводов в Российской Федерации и странах Центральной Азии.

Анализ инфраструктуры денежных переводов подтвердил, что ПДП ускорили разработку своих продуктов по цифровизации, запустили мобильные приложения и заключили двусторонние соглашения о полностью цифровых трансграничных денежных переводах (см. Главу 3).

Однако результаты нашего обзорного исследования показали, что некоторые мигранты с банковскими картами по-прежнему предпочитают отправлять наличные: 33% респондентов в Российской Федерации и 74% в Казахстане. Эти цифры говорят о том, что переход на цифровые денежные переводы в двух странах идет порозному.

## **Основной вывод 3: Получатели денежных переводов с банковскими картами по-прежнему предпочитают наличные, за исключением Казахстана.**

На стороне получателя цифровизация последней мили маршрута денежных переводов обусловлена финансовым охватом получателей денежных переводов, в частности, владением банковской картой. Проведенный нами анализ доступности электронных платежных инструментов для получателей денежных переводов в странах Центральной Азии показывает, что карты национальных платежных систем оказываются наиболее доступными для населения, получающего государственные социальные пособия.

Эти карты могут использоваться для получения денежных переводов, поскольку российские ОДП предоставляют такую возможность почти для всех стран с национальными платежными системами (например, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана).

Однако результаты наших предварительных исследований показывают, что до сих пор эти карты редко использовались для получения денежных переводов. И в Российской Федерации, и в Казахстане только около половины опрошенных мигрантов (46% в Казахстане и 54% в Российской Федерации) заявили, что члены их семей, получающие денежные переводы, имеют банковскую карту.

Доля карт национальных платежных систем среди них составила 23% по данным мигрантов, работающих в Казахстане, и около 32% по данным мигрантов в Российской Федерации.

Эти цифры предполагают, что получатели денежных переводов в странах Центральной Азии могут не знать о возможности использования карт своих национальных платежных систем для получения денежных переводов от родственников, работающих за границей. Осведомленность, в частности, относится к объективным преимуществам цифровых средств, которые делают эту возможность удобной, т. е. быстрее и безопаснее.

Интересно отметить, что в Казахстане, где нет национальной платежной системы, но количество владельцев банковских карт выше, чем в других странах нашего исследования (Таджикистан, Кыргызстан и Узбекистан), получатели денежных переводов предпочитают получать деньги в цифровом виде - 68% респондентов. Таким



образом, в Казахстане мы наблюдаем прямую корреляцию между владением банковскими картами среди получателей денежных переводов и уровнем полученных денежных переводов в электронном виде, в отличие от других стран-получателей денежных переводов.

### **Исходные условия для проведения интервенции**

Вышеупомянутые результаты показывают, что использование цифровых денежных переводов в Российской Федерации и странах Центральной Азии в большей степени ограничено на стороне получателя, за исключением Казахстана, поскольку получатели денежных переводов по-прежнему предпочитают наличные. Это побудило нас разработать наше мероприятие, которое нацелено на получателей денежных переводов в двух странах Центральной Азии - Кыргызстане и Таджикистане, которые имеют технические средства для получения денег в цифровом виде, но все же предпочитают получать наличными. Мы используем поведенческие идеи и информацию, чтобы попытаться сначала изменить отношение, а затем и поведение к цифровым денежным переводам. План и результаты интервенции обсуждаются в следующем разделе.

## VII. Интервенция в сфере поведения к цифровым денежным переводам: разработка пилотного запуска

Основываясь на данных результатах предварительных исследований и теории изменений проекта (см. Приложение D), а также на выводах изучения стороны предложения с точки зрения инфраструктуры и услуг, доступных мигрантам и получателям, мы разработали пилотную интервенцию, направленную на первую основную проблему - «недостаток информации». Было проведено несколько исследований, которые показали, что интервенции в формате прямых сообщений очень эффективны в изменении поведения, особенно в области здравоохранения и выполнения налоговых требований.

Адаптируя аналогичный метод, но с включением социальных норм и нарративов социальной идентичности через информацию о том, что делают другие люди, «такие же, как вы», мы используем прямой обмен смс-сообщениями в качестве средства предоставления информации о цифровых денежных переводах с целью изменения (i) уровня знаний и (ii) отношения к цифровым денежным переводам, которые могут привести к распространению практики отправления и получения цифровых денежных переводов.

Наша интервенция сосредоточена на двух странах-получателях: Таджикистане и Кыргызстане. Как обсуждалось выше, большинство получателей в этих странах по-прежнему предпочитают получать денежные переводы наличными, несмотря на то что среди них много обладателей смартфонов. Поэтому наша интервенция сосредоточена на подвыборке тех, у кого есть смартфоны и доступ к Интернету, но кто все же предпочитает получать наличные. Размер выборки в Таджикистане составил 66 респондентов, а в Кыргызстане - 85 респондентов.

### 7.1 Экспериментальный запуск

Мы случайным образом отнесли одну половину каждой подвыборки к контрольной, а другую половину - к экспериментальной группе. Контрольная группа получает «стандартное» смс-сообщение, разработанной на основе социальных норм, поскольку в нем содержится информация о доле респондентов, участвовавших в предварительных исследованиях, которые предпочли использовать электронные денежные переводы:

#### Стандартное смс (контрольная группа)

Согласно данным наших предварительных исследований, в котором Вы также принимали участие, 60% респондентов из Кыргызстана (55% для респондентов из Таджикистана) выбирают получение денежных переводов на свою банковскую карту или напрямую на свой банковский счет. ПОЧЕМУ?

1. Это быстрее: через 5 секунд деньги поступают прямо в ваш карман, где вы храните свою банковскую карту/на ваш банковский счет.
2. Это безопасно: отсутствие физического контакта с наличными предотвращает заражение COVID-19, и их нелегко украсть.
3. Это мудро: вы можете сразу обналичить деньги или надежно отложить на черный день.

Почему бы не узнать больше о том, как перейти на цифровые денежные переводы? Нажмите здесь (ссылка MOM - открывается эта ссылка: [www.cbk.kg/ru/consumer/cards/popolnenie-sberbank-online-mbank-online](http://www.cbk.kg/ru/consumer/cards/popolnenie-sberbank-online-mbank-online)).

Экспериментальная группа также получает стандартное смс-сообщение и постер, на котором изображена история мигранта и получателя в сложной ситуации, когда мигрант потерял работу и нуждается в помощи получателя. Затем мы представляем два возможных сценария: первый, в котором получатель получил денежный перевод и потратил его целиком, и еще один, в котором получатель воспользовался денежными средствами с электронного перевода и отложил деньги, чтобы затем отправить небольшую сумму обратно мигранту. Затем мы объясняем потенциальные преимущества цифровых денежных переводов и предоставляем ту же ссылку, что и в стандартном смс-сообщении, внизу постера. Идея постера состоит в том, чтобы сделать сообщение интереснее, предлагая респондентам представить ситуацию, которая происходит с кем-то, «похожим на них», используя социальную идентичность, чтобы вызвать изменение отношения, а затем - изменение поведения (т. е. распространение практики отправления и получения цифровых (безналичных) денежных переводов).

Мы реализовали интервенцию в два этапа. На первом этапе в первую неделю было отправлено стандартное сообщение как контрольной группе, так и экспериментальной группе. Затем, через неделю, на этапе 2, мы отправили краткое напоминание контрольной группе, чтобы они зашли по ссылке, в то время как

экспериментальная группа получила такое же напоминание плюс постер. Перед началом интервенции мы провели «предварительный опрос», который используется в качестве базовой меры финансового отношения и предпочтений (риск и межвременные предпочтения), а также провели стимулирующий эксперимент, который подробно описывается ниже.

После интервенции мы проведем «опрос после интервенции», в котором будут заданы вопросы, аналогичные вопросам в опросе до интервенции, и некоторые дополнительные вопросы, касающиеся самой интервенции, чтобы убедиться, действительно ли респонденты поняли информацию, представленную в ссылке, поделились ли они ссылкой с мигрантами, и нашли ли они эту информацию полезной.

Рисунок 8 – Интервенция с использованием постера



**Тексты напоминаний для контрольной и экспериментальной групп:**

**Контрольная группа:**

«Вы уже пробовали использовать электронные денежные переводы? Еще нет? Нажмите здесь (здесь будет ссылка), чтобы узнать, как это сделать (и поделиться с родственниками за границей и друзьями)».

**Экспериментальная группа**

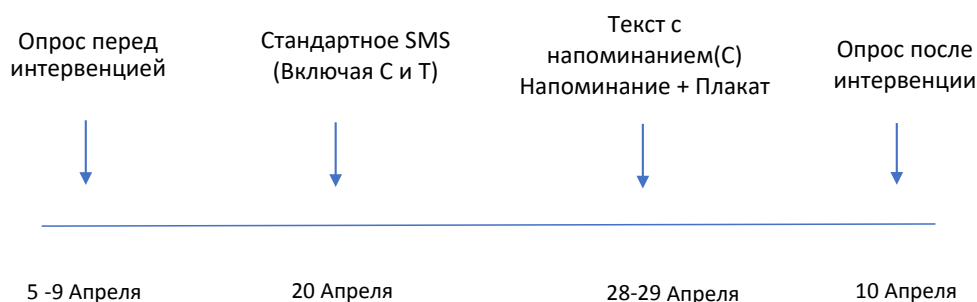
«Вы уже пробовали использовать электронные денежные переводы? Еще нет? Прочтите эту историю (здесь будет ссылка в формате PDF) и узнайте, почему цифровые денежные переводы могут быть вам полезны!»

{Ссылка на постер}

Нажмите здесь ([www.cbk.kg/ru/consumer/cards/popolnenie-sberbank-online-mbank-online](http://www.cbk.kg/ru/consumer/cards/popolnenie-sberbank-online-mbank-online)), чтобы узнать, как это сделать (и поделиться с родственниками за границей и друзьями)»

Сроки проведения интервенции, которые охватывают около одного месяца, показаны на Рисунке 14. Это небольшой срок, чтобы интервенция возымела воздействие. Но ввиду временных ограничений этой пилотной интервенции, нам пришлось работать в эти сроки. Для последующего этапа мы сможем увеличить срок и повысить интенсивность работы.

Рисунок 9 – Сроки проведения интервенции



#### Ключевые показатели результатов:

- (i) Количество кликов стандартных смс-сообщений первыми (базовые ответы);
- (ii) Количество кликов после 2-й недели (напоминание + постер) – проверить статус 3 мая;
- (iii) Фактическое поведение, наблюдаемое в стимулированном эксперименте (в рамках опросов до и после интервенции);
- (iv) Риски и межвременные предпочтения, измеренные до/после опросов.

#### Стимулирующий эксперимент

Чтобы компенсировать время респондента, мы согласились заплатить 10 долларов США за каждый опрос до и после интервенции. Чтобы измерить реальное изменение поведения, мы включили в оба опроса эксперимент со стимулированным выбором. Респондентов спрашивают, как они хотели бы получить эти 10 долларов США. Вопрос звучал следующим образом:

В знак нашей признательности Вы получите 10 долларов США за заполнение анкеты. Как бы вы хотели получить эти деньги?

- (i) наличными - забрать в отделении местного банка;
- (ii) перевод на электронный кошелек;
- (iii) перевод на вашу банковскую карту.

Мы задаем этот вопрос как в опросах до, так и после интервенции, чтобы рассчитать разницу в выборе до и после проведения интервенции в качестве меры воздействия. Конечно, наши сроки очень короткие, и интервенция не требует особых усилий. Но можно надеяться, что использование комбинации критериев исхода (объективных и субъективных) прольет некоторый свет на механизм, который дает эффект от проведенного эксперимента (если таковая есть).

Прогноз заключается в том, что в экспериментальной группе будет более высокий процент переходов на веб-сайт, где предоставляется информация о цифровых денежных переводах (мы использовали ссылки, предоставленные Коммерческим банком Кыргызстана и «Спитамен Банк» в Таджикистане, которые уже предоставляют исчерпывающую информацию о том, как использовать цифровые денежные переводы. Мы работаем с банками, чтобы получить статистику по кликам). Кроме того, они предпочли бы использовать больше вариантов цифрового получения денежных средств за участие в эксперименте в качестве компенсации по сравнению с контрольной группой, и изменений выбора (до и после интервенции) в экспериментальной группе было бы больше, чем в контрольной (с использованием эконометрического анализа разницы в различиях).

Однако, учитывая временные ограничения, у нас не будет возможности наблюдать за каким-либо значительным эффектом от эксперимента (различий между контрольной и экспериментальной группами). Для проведения эксперимента у нас был всего один месяц, которого может быть недостаточно, чтобы увидеть какие-либо изменения в поведении. Но поскольку это пилотный проект, мы будем использовать данные результаты в качестве основы для следующей доработки/повторения интервенции.

## 7.2 Анализ результатов

### 7.2.1 Выборка и ее характеристики

Из предварительного исследования мы случайным образом выбрали индивидов и отнесли половину к подвыборке контрольной группы и другую половину к экспериментальной группе. В Таблице 11 показана сводная статистика по всем лицам и сравнение социально-демографических характеристик экспериментальной и контрольной групп. В подтверждение валидности рандомизации, различия в средних значениях не являются статистически значимыми, тем самым отсутствуют различия в наблюдаемых параметрах, которые бы привели к различиям между контрольной и экспериментальными выборками (сводные и страновые данные представлены в подразделах b и c Таблицы 11). Практически две-трети выборки составили женщины, 73% из которых были замужними, средний возраст составил 39 лет. Также порядка 40% имели высшее образование (университет) и более половины были трудоустроены (52%).

Мы также получили исходную информацию и данные по изменениям в опросах до и после интервенций. Некоторые из результатов представлены в Таблица 12. Учитывая короткий срок проведения нашей интервенции, неудивительным представляется отсутствие больших изменений в этих базовых характеристиках с течением времени. Например, в финансовой ситуации респондентов крупных изменений не произошло. Все вопросы из опроса до и после интервенции включены в Приложения F и G.

Таблица 12 – Сводная статистика – Сравнение средних значений контрольной и экспериментальной групп

Переменная	Все	Эксперим.	Контрольная	Разница средних значений (p-значение)
(a) все				
Пол (жен =1)	0.649	0.634	0.666	0.557
Возраст	39.092	39.14	39.02	0.940
Высшее образование	0.397	0.402	0.391	0.244
В браке	0.735	0.659	0.828	0.020
Трудоустроен	0.523	0.537	0.507	0.612
N	151	82	69	
(b) Кыргызстан				
Пол	0.74	0.72	0.77	0.599
Возраст	39.9	38.68	40.25	0.849
Высшее образование	0.45	0.46	0.45	0.979
В браке	0.69	0.64	0.77	0.200
Трудоустроен	0.58	0.58	0.57	0.938
N	85	50	35	
(c) Таджикистан				
Пол	0.530	0.50	0.55	0.638
Возраст	38.03	38.31	37.76	0.870
Высшее образование	0.318	0.312	0.323	0.924
В браке	0.787	0.687	0.882	0.054
Трудоустроен	0.454	0.468	0.441	0.825
N	66	32	34	

Таблица 13 – Другие характеристики населения из выборки

	Контрольная группа (%)		Экспер. группа (%)	
	N = 138		N = 164	
	До (N = 69)	После (N = 82)	До (N = 69)	После (N = 82)
Изменилась ли ваша фин.ситуация?				
Да, ухудшилась	5.80	1.41	9.76	1.22
Да, сильно ухудшилась	10.14	5.80	10.98	6.10
Да, улучшилась	66.67	59.42	51.22	53.66
Нет, не изменилась	17.39	33.33	38.05	39.02
Получали ли вы деньги из-за границы? (да)	52.1	53.62	36.59	43.90
Каким образом вы их получили?				
наличными	72.73	72.22	86.54	81.48
через эл.кошелек	9.09	25.00		1.85
на банковскую карту	18.18		13.46	14.81
на мобильный счет		2.78		
Обсуждали ли вы с отправителем, как хотите получить денежный перевод? (да)	69.7	63.89	55.7	62.96
Знание особых фин.продуктов				
Кэшбэк с покупок, оплаченных картой	27.5	26.8		
Кэшбэк за перевод денег	36.2	30.4		
Сберегательный счет на имя ребенка	46.37	39		
Инвестиции в золото	11.5	12.2		
Инвестиции в биткойн				

### 7.2.2 Количество кликов со стандартных смс-сообщений и количество кликов по истечении двух недель

В Таблице 13 показано общее количество кликов, сделанных после смс-сообщений. Это прямые переходы или уникальные посещения. К сожалению, система не позволяла нам отслеживать индивидуально, соответствовал ли клик лицам, входящим в состав контрольной группы. Однако, помимо уникальных переходов, мы можем собирать дополнительные качественные данные, включая страны посещения. Вероятно, это связано с тем, что опрошенные индивиды передали эту информацию мигрантам из своих семей. В число стран посещения вошли Нидерланды, Австрия, Российская Федерация, Италия, Индия, Таджикистан, Румыния и Катар.

К сожалению, мы не получили данные о кликах за период интервенции от Спитамен Банка в Таджикистане, поскольку банк не знал о том, что программное обеспечение позволяет записывать данные только в течение 30 дней. Таким образом, у нас не было данных за весь период интервенции. Мы решили исключить эти данные (за последние 30 дней) из нашего анализа.

В Кыргызстане исследовательская компания предложила две разные версии текстовых сообщений (которые не были частью первоначального плана), и поэтому мы не можем различить количество кликов, сделанных одним и тем же человеком несколько раз и на разных языках (мы также не смогли получить IP-адреса, которые были бы важны для определения количества кликов на человека). Общее количество кликов по экспериментальной и контрольной группам по состоянию на 16 июня показано в Таблице 13. Для русскоязычной версии текстового сообщения мы наблюдаем большее количество кликов для экспериментальной группы (534) по сравнению с контрольной. Однако для кыргызской версии наблюдается противоположный результат, и поэтому мы не можем многое сказать о том, что этот результат означает с точки зрения эффекта условий интервенции.

Таблица 14 – Количество кликов с смс-сообщений (прямые переходы)

Кол-во кликов	Эксп. группа	Контрольная группа
Коммерческий банк Кыргызстана (на русском языке)	534	505
Коммерческий банк Кыргызстана (на кыргызском языке)	472	511

Мы также проверяем количество кликов после первого смс-сообщения и после второго сообщения-напоминания/постера. После первой смс-рассылки мы наблюдали высокую частоту кликов как в экспериментальной, так и в контрольной группах (152 для контрольной группы и 163 для экспериментальной группы на русском языке; 155 для контрольной и 158 для экспериментальной группы на кыргызском языке). После второго смс-напоминания и постера мы не увидели большого числа дополнительных кликов в русскоязычной версии (38 в контрольной и 34 в экспериментальной). Тем не менее, мы увидели больше кликов в версии на кыргызском языке (95 в контрольной и 117 в экспериментальной). Если мы можем сделать какие-либо выводы из этих результатов, похоже, что первого смс-сообщения было достаточно, чтобы вызвать интерес среди наших респондентов как в контрольной, так и в экспериментальной группах. Напоминание и постер лучше сработали на кыргызском, чем на русском языке, и по некоторым данным можно судить, что постер привел к большему числу дополнительных кликов (117 по сравнению с 95 в контроле) - см. Рисунок 15 (подразделы (а) - (d)).

Однако, поскольку мы не можем знать, были ли рост числа кликов вызван тем, что кнопку нажимали те же люди или другие люди, которые не среагировали на первое смс-сообщение (что мы могли бы получить, если бы у нас были IP-адреса), мы воздерживаемся делать какие-либо выводы или заключения об этих результатах, по крайней мере, для этого пилотного проекта. Однако главный урок, который мы извлекли здесь для следующего этапа интервенции, заключается в том, что нам необходимо получить IP-адреса и убедиться, что мы можем получить полные данные о показателях кликов в ходе интервенции. Для этого потребуются настроить нашу собственную веб-страницу и получить IP-адреса, чтобы отслеживать фактические показатели кликов.

### 7.2.3 Поведение в стимулирующем эксперименте

Мы компенсировали респондентам потраченное ими время в размере 10 долларов США за каждый опрос до и после интервенции (всего 20 долларов США). Чтобы измерить фактическое изменение поведения, мы включили в оба опроса эксперимент со стимулированным выбором. Респондентов спросили, как они хотели бы получить 10 долларов США до и после опроса. Вопрос был задан следующим образом:

В знак нашей признательности мы предоставим вам 10 долларов США за заполнение опроса. Как бы вы хотели, чтобы вам платили?

- (i) наличными - получение в отделении местного банка;
- (ii) переводом на электронный кошелек;
- (iii) переводом на вашу банковскую карту.

Для анализа результатов мы провели серию разностных оценок следующего вида:

$$y_{it} = \beta_0 + \beta_1 Time_t + \beta_2 Treated_i + \beta_3 (Time_t * Treated) + \mu_{it}$$

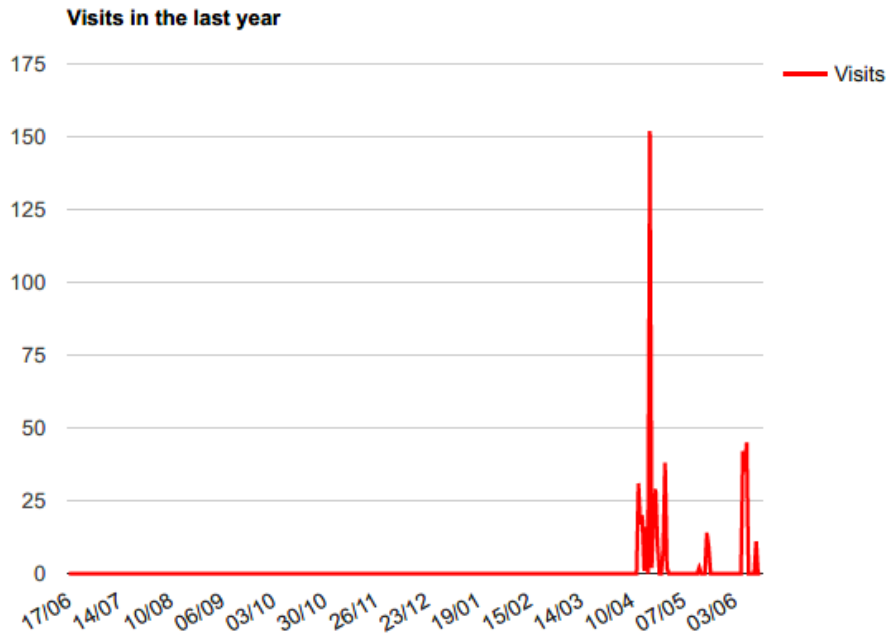
Где  $y_{it}$  - интересующий результат, в нашем случае предпочтительный выбор стимула для получения денег.  $Time$  (время) - несуществующая переменная для второго периода времени, а  $Treated$  (охвачены) - несуществующая переменная для экспериментальной группы. Член взаимодействия ( $Time_t * Treated$ ), дает нам оценочный коэффициент  $\beta_3$ , который является интересующим нас итогом. Результаты представлены в таблице 4, столбец (1) представляет результаты уравнения (1), а столбец (2) включает ковариаты, в т.ч. пол, возраст, образование, семейное положение и статус занятости. В столбце (3) показаны результаты по Кыргызстану, а в столбце (4) - по Таджикистану. Интересующий коэффициент -  $\beta_3$  в таблице представлен как PP (разность разностей).

Результаты не показывают значительного влияния на стимулированный эксперимент. В результате короткого периода, отведенного для интервенции, не может быть значительных итоговых эффектов. Однако интересные выводы можно сделать из контрольных переменных. В частности, женщины и люди с высшим образованием с меньшей вероятностью предпочитают получать наличные деньги (в результате стимулируемого эксперимента), в то время как пожилые люди с большей вероятностью предпочитают получать наличные деньги.

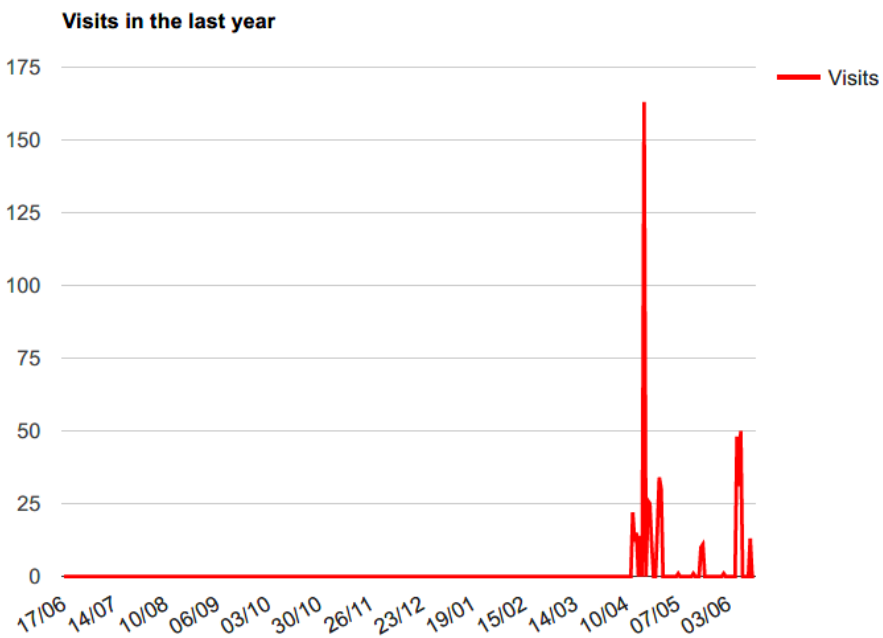


Рисунок 10 – Количество кликов респондентов в Кыргызстане

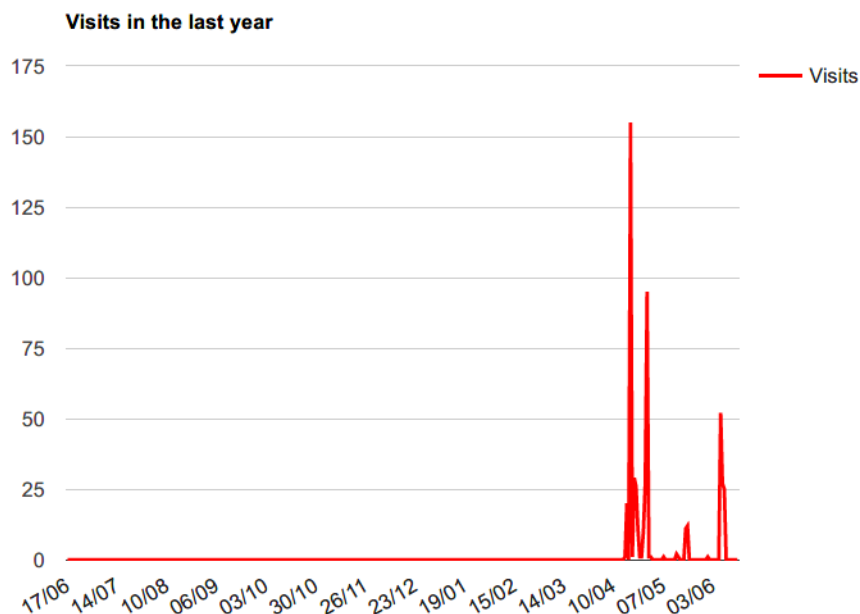
(a) Русскоязычная версия. Контрольная группа (505 посещений)



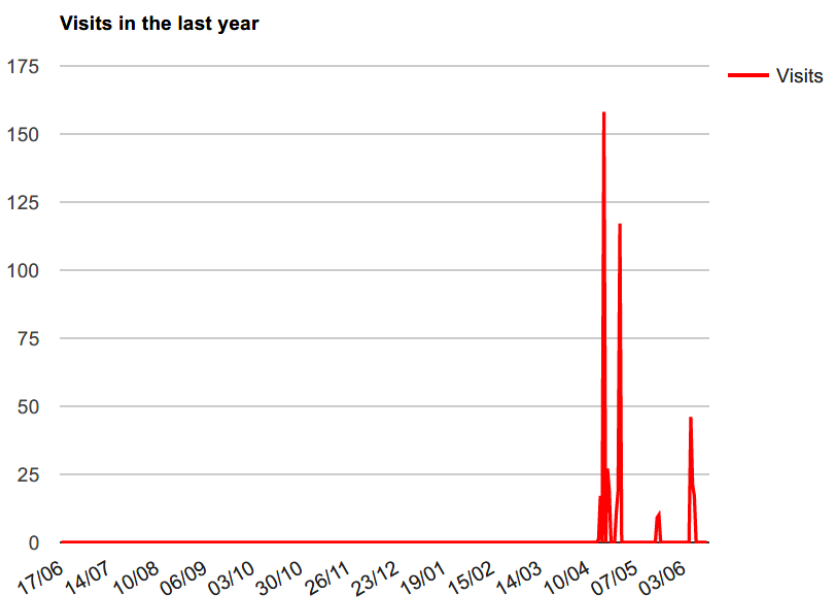
(b) Русскоязычная версия. Экспериментальная группа (534 посещения)



(c) Версия на кыргызском языке. Контрольная группа. (511 посещения)



(d) Версия на кыргызском языке. Контрольная группа. (472 посещения)



Наша небольшая пилотная интервенция направлена на использование метода прямых сообщений посредством текстовых смс-сообщений. Мы начинаем с этой интервенции, поскольку наша гипотеза заключается в том, что недостаток использования цифровых переводов вызван недостатком информации, и, таким образом, предоставление прямой информации, доставляемой через текстовое сообщение, должно способствовать повышению знаний о том, как работают цифровые денежные переводы и как их можно использовать. Несмотря на наш короткий (один месяц) график интервенции, мы увидели, что прямой обмен сообщениями вызывает интерес (клик по ссылке), особенно когда он впервые рассылается респондентам.

Доработка формата коммуникаций с использованием персонализированного сообщения, с которым могут себя отождествить респонденты (как получатели денежных переводов), помогает повысить вероятность того, что респонденты передадут эту информацию членам своей семьи, работающим за границей (мигрантам/отправителям денежных переводов). Мы считаем этот результат обнадеживающим, поскольку решение о методах перевода часто принимается как отправителем, так и получателем (или, по крайней мере, обе стороны должны прийти к соглашению). Этот эффект социального взаимодействия может сыграть жизненно важную роль в изменении поведения в отношении денежных переводов. Социальные взаимодействия и социальные сети являются мощными инструментами для изменения поведения, и, несмотря на короткие сроки интервенции и малую частоту использованных методов (два текстовых сообщения), мы можем наблюдать эффект от интервенции. Это открывает путь для дальнейших исследований и улучшения плана мероприятий по увеличению использования цифровых денежных переводов и сберегательных продуктов.

Таблица 15 – Разность разностей (PP) результатов реального поведения

	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>Предпочтение получать наличные</b>				
Время	0.0145 (0.0746)	0.0144 (0.071)	0.0286 (0.111)	0.000 (0.100)
Охвачены	0.0535 (0.0697)	0.057 (0.067)	0.134 (0.097)	-0.0441 (0.105)
PP	0.022 (0.0966)	(0.022) (0.094)	-0.069 (1.371)	0.156 (0.137)
Постоянно	0.739*** (0.0532)	0.716*** (0.105)	0.686*** (0.079)	0.794*** (0.070)
<b>Перевод на электронный кошелек</b>				
Время	-0.0145 (0.500)	-0.0145 (0.0476)	-0.029 (0.094)	
Охвачены	-0.0649 (0.042)	-0.0634 (0.040)	-0.140 (0.076)	
PP	0.0267 (0.0593)	0.0267 (0.0573)	0.0486 (0.107)	
Постоянно	0.10** (0.037)	-0.0373 (0.0456)	0.20* (0.068)	
<b>Перевод на банковскую карту</b>				
Время	0.000 (0.063)	0.000 (0.063)	0.000 (0.077)	0.000 (0.100)
Охвачены	0.011 (0.061)	0.006 (0.060)	0.006 (0.072)	0.044 (0.105)
PP	-0.049 (0.084)	-0.049 (0.083)	0.02 (0.103)	-0.156 (0.137)
Постоянно	0.159*** (0.044)	0.322*** (0.097)	0.114*** (0.054)	0.206** (0.070)
<b>Цифровые денежные переводы (перевод на e-кошелек или на банковскую карту)</b>				
Время	-0.014 (0.075)	-0.014 (0.071)	-0.029 (0.111)	0.000 (0.100)
Охвачены	-0.054 (0.70)	-0.057 (0.067)	-0.134 (0.097)	0.044 (0.105)
PP	-0.022 (0.097)	-0.022 (0.094)	0.069 (0.137)	-0.156 (0.137)
Постоянно	0.261*** (0.053)	0.284*** (0.105)	0.314*** (0.079)	0.206*** (0.070)

Прим.: Оценка методом «разность разностей». В колонке (1) объединены две страны, в колонке (2) представлены две страны с контрольными переменными, (3) Кыргызстан (4) Таджикистан.

## 7.2.4 Результаты после интервенции

Наконец, мы также исследуем результаты вопросов, которые мы включили в опрос после интервенции. Эти вопросы включены в уравнение регрессии разности уровней следующей формы:

$$y_{it} = \beta_0 + \beta_2 \text{Treated}_i + \mu_{it}$$

где  $y_{it}$  - интересующий результат и относится к вопросам, связанным с полезностью ссылки, обсуждением ссылки с членом семьи за границей, полезностью информации в ссылке и т. д. Коэффициент  $\beta_3$ , который представляет собой интересующий нас итог и дает нам предполагаемый результат эффекта от интервенции. Результаты представлены в Таблице 5. Интересно, что результаты, хотя и не значимы для большинства переменных, показывают значимость при обсуждении ссылки. То есть те, кто были в нашей экспериментальной группе - получили плакат в дополнение к смс-сообщению, большей вероятностью обсуждали ссылку с членом семьи, который проживает за границей и отправляет денежные переводы. Это обнадеживающий результат, учитывая короткий период времени, в течение которого проводилось пилотная интервенция.

Таблица 16 – Результаты после интервенции – разность уровней

	1	2	3	4
Использование наличных	0.0756 (0.066)	0.722 (0.657)	0.054 (0.092)	0.107 (0.092)
Использование е-кошелька	-0.038 (0.041)	-0.032 (0.0375)	-0.088 (0.069)	
Использование банк.карты	-0.039 (0.058)	0.039 (0.058)	0.259 (0.072)	-0.107 (0.092)
Использование ден.переводов	-0.0756 (0.0669)	-0.0722 (0.0657)	-0.0548 (0.092)	-0.107 (0.092)
Обсуждение предпочитаемого способа отправления денег	0.081 (0.079)	0.0871 (0.0807)	0.172* (0.100)	0.009 (0.127)
Эффект ссылки				
Перешли по ссылке	0.425 (0.0561)	0.039 (0.060)	0.062 (0.097)	-0.029 (0.302)
Обсудили ссылке	0.085 *** (0.310)	0.084*** (0.032)	0.140*** (0.051)	X
Нашли информацию в ссылке полезной	-0.052 (0.078)	-0.0659 (0.0779)	-0.139 (0.105)	-0.0413 (0.115)
Ссылка вызвала желание изменить способ ДП	0.082 (0.081)	0.080 (0.081)	0.192 (0.110)	-0.0943 (0.121)
Ссылка вдохновила на пересмотр вопроса расходования средств	0.053 (0.045)	0.0428 (0.0494)	0.599 (0.082)	X

Прим.: Каждая строка представляет собой отдельную регрессию с указанным коэффициентом, представляющим эффект от эксперимента (эксперимент == 1). В столбце (1) объединены две страны (1), столбец (2) включает все с контрольными переменными, (3) Кыргызстан (4) Таджикистан. (X) = никто не ответил на этот вопрос.

## 7.3 Обсуждение результатов

Наша небольшая пилотная интервенция направлена на использование метода прямых сообщений посредством текстовых смс-сообщений. Мы начинаем с этой интервенции, поскольку наша гипотеза заключается в том, что недостаток использования цифровых переводов вызван недостатком информации, и, таким образом, предоставление прямой информации, доставляемой через текстовое сообщение, должно способствовать повышению знаний о том, как работают цифровые денежные переводы и как их можно использовать. Несмотря на наш короткий (один месяц) график интервенции, мы увидели, что прямой обмен сообщениями вызывает

интерес (клик по ссылке), особенно когда он впервые рассылается респондентам.

Доработка формата коммуникаций с использованием персонализированного сообщения, с которым могут себя отождествить респонденты (как получатели денежных переводов), помогает повысить вероятность того, что респонденты передадут эту информацию членам своей семьи, работающим за границей (мигрантам/отправителям денежных переводов). Мы считаем этот результат обнадеживающим, поскольку решение о методах перевода часто принимается как отправителем, так и получателем (или, по крайней мере, обе стороны должны прийти к соглашению). Этот эффект социального взаимодействия может сыграть жизненно важную роль в изменении поведения в отношении денежных переводов. Социальные взаимодействия и социальные сети являются мощными инструментами для изменения поведения, и, несмотря на короткие сроки интервенции и малую частоту использованных методов (два текстовых сообщения), мы можем наблюдать эффект от интервенции. Это открывает путь для дальнейших исследований и улучшения плана мероприятий по увеличению использования цифровых денежных переводов и сберегательных продуктов.

## VIII. Выводы и рекомендации в отношении политики

Использование цифровых денежных переводов стало важным финансовым инструментом для мигрантов и получателей во время пандемии COVID-19 в 2020 году, когда ограниченный доступ к физической инфраструктуре повысил спрос на безналичные удаленные методы отправления денег через границы. Наше исследование направлено на восполнение пробела в знаниях о существующей инфраструктуре цифровых денежных переводов в Российской Федерации и странах Центральной Азии и финансовом поведении отправителей и получателей денежных переводов во время пандемии. Наши результаты получены в результате картирования системы денежных переводов в регионе, предварительных исследований предпочтений и поведения мигрантов и получателей в отношении отправления и получения денежных переводов в пяти странах, а также небольшой пилотной интервенции, проведенной в двух странах-получателях денежных переводов (Кыргызстане и Таджикистане), и служат основой для некоторых предварительных рекомендаций по политике, изложенных ниже.

### Для стран-отправителей денежных переводов: Российская Федерация и Казахстан

- 1) Распространение практики цифровых денежных переводов мигрантами зависит от степени финансовой доступности, в частности, доступности банковских карт, выпущенных для нерезидентов коммерческими банками. Существующие правила «знай своего клиента» (KYC), применимые к нерезидентам, не должны быть препятствием для такого доступа.
- 2) Финансовая грамотность мигрантов является фактором, обеспечивающим долгосрочное влияние денежных переводов на развитие, а также инструментом обеспечения безопасности и прозрачности денежных переводов. Государственные программы, направленные на повышение финансовой грамотности населения, должны быть достаточно инклюзивными, чтобы ориентироваться также и на мигрантов, особенно из основных стран происхождения миграции. Сотрудничества в области финансовой грамотности между финансовыми регуляторами и коммерческими банками может способствовать распространению практики использования цифровых денежных переводов мигрантами.
- 3) Коммерческим банкам следует рассмотреть возможность расширения спектра продуктов, доступных для клиентов-нерезидентов, принимая во внимание их поведение в отношении денежных переводов как критерий надежности. Возврат денежных средств на отправленные денежные переводы, которые помещаются на сберегательный счет, может использоваться в качестве финансового стимула для мигрантов.
- 4) Распространение практики цифровых денежных переводов среди мигрантов также может быть поддержано работодателями, когда они выпускают зарплатные карты для своих работников, с целью повышения их осведомленности о доступных вариантах отправления цифровых денежных переводов.
- 5) Повышение осведомленности о способах цифровых денежных переводов с силами банковских учреждений и национального банка, включая полностью цифровую схему денежных переводов, также может быть поддержано организациями диаспоры и консульскими службами в странах назначения миграции.
- 6) Регулярный сбор данных о цифровых и наличных денежных переводах, а также разработка ряда показателей для мониторинга финансовой интеграции мигрантов будет способствовать лучшему пониманию финансового поведения нерезидентов и поможет определить лучшие стратегии и инструменты для финансовой интеграции мигрантов..

### Для стран-получателей денежных переводов: Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Узбекистан

- 1) Распространение практики использования цифровых денежных переводов получателями зависит от наличия и доступности финансовой инфраструктуры, особенно для снятия наличных (учитывая, что люди предпочитают платить наличными).
- 2) Коммерческие банки, выпускающие карты национальных платежных систем, должны проинформировать своих клиентов о возможности получения денежных переводов на эти карты. Можно рассмотреть дополнительные стимулы, включая конкретные инвестиционные или сберегательные продукты.
- 3) Информационные продукты о цифровых финансовых услугах (разработанные в рамках государственных программ повышения финансовой грамотности) должны четко информировать о схемах цифровых денежных переводов, доступных как отправителям, так и получателям.
- 4) НПО, работающие с мигрантами, должны информировать о доступности и преимуществах цифровых денежных переводов до их отъезда. Это может облегчить процедуру получения банковской карты по прибытии, а также дистанционно.

**Для поставщиков услуг денежных переводов (ПДП)**

- 1) Коммерческие банки и операторы денежных переводов могут способствовать более активному использованию цифровых денежных переводов, лучше информируя своих клиентов о преимуществах схем цифровых денежных переводов, в том числе о преимуществах безопасности для здоровья и экономии времени. Кроме того, предоставление информации на разных языках в мобильных приложениях можно дополнить предоставлением услуг устного перевода в стационарных офисах.
- 2) Чтобы обеспечить лучший доступ мигрантов к инструментам электронных платежей, ПДП должны тесно сотрудничать с финансовыми регуляторами для стандартизации правил идентификации, применимых к мигрантам из Центральной Азии, с учетом эпидемиологической ситуации и, при необходимости, расширения специальных мер по удаленному предоставлению услуг, принятых в 2020 году.



## IX. Выражение признательности

Мы выражаем свою признательность страновым офисам МОМ за сотрудничество и поддержку в проведении этого исследования и внесении в него своего вклада.

Выражаем благодарность исследовательским компаниям, которые помогли нам провести опросы мигрантов в Российской Федерации (Аналитический центр «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) и Казахстане (Исследовательский институт «Общественное мнение») и опросы получателей денежных переводов в Казахстане, (Исследовательский институт «Общественное мнение»), Кыргызстане (Международная исследовательская и консалтинговая компания «М-Вектор», Кыргызстан), Таджикистане (Международная исследовательская и консалтинговая компания «М-Вектор», Таджикистан) и Узбекистане (Республиканский центр изучения общественного мнения «Ижтимоий фикр»).

Мы признательны за заинтересованность и сотрудничество национальным финансовым регуляторам Российской Федерации (Банку Российской Федерации), Кыргызстана (Национальному банку Кыргызской Республики), Таджикистана (Национальному банку Таджикистана), коммерческим банкам (Сбербанк Российской Федерации, Коммерческому банку «Кыргызстан», Коммерческому банку «Спитаменбанк», Таджикистан) государственным органам (Министерству труда, миграции и занятости населения Республики Таджикистан) и поставщикам услуг денежных переводов (Системе международных денежных переводов Юнистрим, Российская Федерация, платежной системе Contact, Российская Федерация), а также другим участникам рынка денежных переводов (Ленинградской областной торгово-промышленная палате, Российская Федерация, АО «Казпочта», Казахстан), которые участвовали в интервью с ключевыми информаторами по исследованию предложения и внесли ценный вклад в результаты проекта.

## Х. Приложения

### Приложение А: Национальные платежные системы в избранных странах СНГ

Страна	Национальная платежная система	Ссылка
Российская Федерация	МИР	<a href="http://www.nspk.ru/">www.nspk.ru/</a>
Кыргызстан	Элкарт	<a href="https://elcart.kg/">https://elcart.kg/</a>
Таджикистан	Корти Милли	не применимо
Узбекистан	УзКарт HUMO	<a href="https://uzcard.uz/">https://uzcard.uz/</a> <a href="https://humocard.uz/ru/">https://humocard.uz/ru/</a>

Источник: составлено ведущим исследователем стороны поставок.

### Приложение В: Порталы финансовой грамотности, открытые национальными финансовыми регуляторами в Российской Федерации и странах Центральной Азии

Казахстан	<a href="http://www.fingramota.kz">www.fingramota.kz</a>
Кыргызстан	<a href="https://finsabat.kg/">https://finsabat.kg/</a>
Российская Федерация	<a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a>
Таджикистан	<a href="https://nbt.tj/ru/Protection/baland_savod_mol.php">https://nbt.tj/ru/Protection/baland_savod_mol.php</a>
Узбекистан	<a href="https://finlit.uz/">https://finlit.uz/</a>

### Приложение С: Структура выборки для сбора данных

В основу структуры выборки данного исследования были положены административные данные и страновая статистика. Группы мигрантов обычно называют «труднодоступными» группами. Однако статистическая информация может заложить основу для более точной репрезентативной выборки населения. Исследование проводилось в двух странах назначения: Российской Федерации и Казахстане, и трех странах-получателях: Кыргызстане, Таджикистане и Узбекистане. В ходе исследования также были опрошены получатели денежных переводов в Казахстане (семьи мигрантов в Российской Федерации).

Все интервью проводились в период с февраля по март 2021 года. Ниже приводится краткое изложение структуры выборки для отправителей и получателей.

#### С1. Структура выборки для респондентов из числа мигрантов

##### (i) Российская Федерация

Выборка респондентов (отправителей) в Российской Федерации была основана на количестве иностранных граждан, проживающих в Российской Федерации, по состоянию на октябрь 2010 г. (последняя информация Всероссийской переписи населения). Для анализа был взят максимальный размер выборки, равный 300, и были рассчитаны следующие выборки для трудящихся-мигрантов (отправителей).

Таблица С1 – Структура выборки для мигрантов в Российской Федерации

	Население	%	Выборка (300 макс.)
Население, всего	142,856,536	100%	--
Указали свое гражданство	138,721,465	97 %	--
Иностранцы, из них граждане:	686,993		--
Казахстана	28,060	4%	50
Кыргызстана	44,611	6.5 %	100
Таджикистана	87,123	12.7 %	125
Узбекистана	131,062	19 %	225

Окончательная выборка для Российской Федерации была согласована с исследовательской компанией, чтобы сделать ее репрезентативной по полу. Целевая квота распределения была следующей:

Таблица С2 – Предполагаемая выборка для Российской Федерации

Страна происхождения	Целевая выборка	Город		Пол	
				Муж.	Жен.
Кыргызстан	100	Москва	50	25	25
		Санкт-Петербург	50	25	25
Таджикистан	125	Москва	63	32	31
		Санкт-Петербург	62	31	31
Узбекистан	225	Москва	113	57	56
		Санкт-Петербург	112	56	56
Казахстан	50	Москва	25	13	12
		Санкт-Петербург	25	13	12

Однако исследовательская компания столкнулась с трудностями при опросе женщин-мигрантов из-за культурных и социальных факторов. В частности, они столкнулись с сопротивлением со стороны женщин, которые не хотели принимать участие в интервью, а в других случаях их было просто трудно найти. Таким образом, отбор выборки были следующим:

Таблица С3 – Фактическая выборка для Российской Федерации

Страна происхождения	Целевая выборка	Город		Пол	
				Муж.	Жен.
Кыргызстан	<b>100</b>	Москва	50	34	16
		Санкт-Петербург	50	36	14
Таджикистан	<b>126</b>	Москва	64	47	17
		Санкт-Петербург	62	43	19
Узбекистан	<b>225</b>	Москва	113	80	33
		Санкт-Петербург	112	77	35
Казахстан	<b>51</b>	Москва	25	19	6
		Санкт-Петербург	25	15	11

Каждый респондент был опрошен лицом к лицу (личное интервью) с соблюдением всех протоколов в соответствии со всеми санитарными нормами и требованиями к профилактике COVID-19.

(ii) Казахстан

Для Казахстана в качестве страны назначения расчет был основан на данных о чистой миграции за 2018 и 2019 годы, предоставленных Комитетом по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (см. Таблицу С4). Чистая миграция между странами СНГ является отрицательной, поскольку большинство людей не возвращаются из Российской Федерации после миграции туда. Казахстан также является одним из ключевых участников программы переселения соотечественников в Российскую Федерацию (программа возвращения русской диаспоры). Согласно этой статистике, наибольшую долю в Казахстане составили мигранты из Узбекистана, за ними следуют Кыргызстан и Таджикистан. Принимая число 300 как самый большой размер выборки, было выбрано следующее количество трудовых мигрантов/отправителей в Казахстане, как указано в Таблице 4.

Таблица С4 – Структура выборки для мигрантов в Казахстане

Страна происхождения	Чистая миграция		Целевая выборка
	2018	2019	
Кыргызстан	293	197	50
Таджикистан	223	167	50
Узбекистан	4140	3734	300
Российская Федерация	-26263	-28950	
Всего по СНГ	-27681	-31526	

Источник: <https://taldau.stat.gov.kz/en/Search/SearchByKeyWord>

Окончательная выборка для Казахстана по согласованию с исследовательской компанией должна была быть репрезентативной по полу, возрасту, месту жительства и стране проживания. Отбор респондентов проводился методом снежного кома, и критерии отбора включали трудовых мигрантов, которые работают в Казахстане и отправляют деньги членам семьи. Дополнительные критерии отбора мигрантов включали тех, кто активно работает, и тех, кто ищет работу в низкоквалифицированных отраслях строительства, гостиничной сфере и розничной торговле.

Полевые исследования проходили в период с 3 по 15 марта 2021 года. Каждый респондент был опрошен лицом к лицу (личное интервью) с соблюдением всех протоколов в соответствии со всеми санитарными нормами и требованиями к профилактике COVID-19. Опросы проводились на казахском, русском или родном языке респондента. Итоговая квота распределения целевой выборки была следующей:

Таблица С5 – Квота распределения выборки мигрантов в Казахстане

Страна происхождения	Общая выборка	Возраст					
		Муж.	Жен.	18-29	30-45	46-60	61+
Кыргызстан	<b>50</b>	25	25	12	16	16	6
Таджикистан	<b>50</b>	25	25	12	16	16	6
Узбекистан	<b>300</b>	150	150	85	85	80	50

### С.1.2 Структура выборки для респондентов из числа получателей

Для получателей расчет также был основан на потоках денежных переводов из Российской Федерации в четыре страны назначения. Общий вывод заключался в том, что потоки денежных переводов были пропорциональны количеству трудящихся-мигрантов, проживающих в Российской Федерации, причем Узбекистан имел самые высокие потоки денежных переводов, за которыми следовали Таджикистан, Кыргызстан и Казахстан с наименьшим оттоком.

- (i) Кыргызстан (n=150)

Полевые исследования в Кыргызстане были направлены на опрос 150 получателей с целевой выборкой лиц в возрасте от 18 до 65 лет, члены семьи которых проживали за границей в Российской Федерации или Казахстане (и которые отправляли им денежные переводы). Выборка была направлена на охват всех регионов Кыргызской Республики, и она была достигнута с помощью 56 интервью в северных районах и 94 в южных районах. Сбор

данных производился по телефону из-за опасений относительно COVID-19 и соображений биобезопасности.

Телефонные интервью проходили в период с 18 по 25 февраля 2021 года. Интересным результатом полевых исследований стало то, что члены некоторых семей также были мигрантами в Турции или в Катаре.

(ii) Таджикистан (n=250)

Полевые исследования в Таджикистан были направлены на опрос 250 человек, члены семьи которых проживали за границей в Российской Федерации или Казахстане (и которые отправляли им денежные переводы). Выборка состояла на 50% из сельских и на 50% из городских районов и охватила пять основных регионов республики. Сбор данных производился по телефону из-за опасений относительно COVID-19 и соображений биобезопасности. Телефонные интервью проходили в период с 18 по 24 февраля 2021 года.

(iii) Узбекистан (n = 300)

Полевые исследования в Узбекистане были направлены на опрос 300 человек, члены семей которых проживали за границей в Российской Федерации или Казахстане (и которые отправляли им денежные переводы). Другим критерием, включенным в выборку, было распределение между городским и сельским населением. Мы стремились охватить 20% жителей сельской местности и 80% городских жителей, у которых мог быть доступ к Интернету и/или смартфон. Сбор данных производился по телефону из-за опасений относительно COVID-19 и соображений биобезопасности. Телефонные интервью проходили в период с 19 февраля по 4 марта 2021 года.

(iv) Казахстан (n=100)

Казахстан также был включен в список стран-получателей. Как уже упоминалось выше, Казахстан является одним из ключевых участников программы переселения соотечественников Российской Федерации (программа возвращения русской диаспоры). Было опрошено сто получателей денежных переводов в Казахстане с репрезентативным географическим распределением. Интервью также проводились по телефону в период с 3 по 15 марта 2021 года.

### С.1.3 Структура конечной выборки

**Окончательные размеры выборки** для изучения спроса в каждой стране назначения по отправителям (трудящимся мигрантам) и получателям показаны в таблице ниже. Мы также включили окончательную выборку, полученную в каждой стране.

Таблица А6 – Структура конечной выборки

Country	Целевая выборка респондентов (отправители)	Фактическая выборка респондентов (отправители)	Целевая выборка респондентов (получатели)	Фактическая выборка респондентов (получатели)
<b>Российская Федерация (страна назначения)</b>				
Узбекистан	300	<b>225</b>	300	<b>300</b>
Таджикистан	200	<b>126</b>	250	<b>250</b>
Кыргызстан	100	<b>51</b>	150	<b>150</b>
Казахстан	100	<b>100</b>	100	<b>100</b>
<b>Казахстан (страна назначения)</b>				
Узбекистан	300	<b>300</b>		
Таджикистан	50	<b>50</b>		
Кыргызстан	50	<b>50</b>		

## Приложение D: Инструмент опроса – отправитель денежных переводов (мигранты)

### Опрос мигрантов

Ответы на эти вопросы заполняются интервьюером]

Дата проведения интервью	
Город	
Имя интервьюера	
Интервью было проведено в соответствии с требованиями полевого руководства	(подпись интервьюера)
Мест проведения интервью (город)	
<b>Номер телефона участника</b>	

#### Знакомство

Интервьюер:

“Здравствуйте, меня зовут\_\_\_\_\_. Мы проводим опрос жителей Кыргызстана, Таджикистан и Узбекистана, которые живут и работают в Российской Федерации. Цель опроса - узнать, как пандемия коронавируса повлияла на вашу работу, на заработок и то, с какими трудностями Вы сталкивались при отправке денежных переводов домой или получении переводов от вашей семьи, пока вы живете и работаете в Российской Федерации. Ваше участие в опросе является добровольным, опрос анонимный. Конфиденциальность гарантируется. Ваши ответы будут использованы только в исследовательских целях и никому не будут переданы.

На прохождение опроса уйдет около 30 минут. Здесь нет правильных или неправильных ответов, и никто вас не будет осуждать или как-то оценивать. В знак нашей признательности мы предоставим вам (предоставленные местной исследовательской компанией) за прохождение опроса.

Будьте уверены, что никто не сможет проследить связь между вами и вашими ответами, поэтому не стесняйтесь говорить нам, что вы думаете. Нам нужны ваши контактные данные только для того, чтобы мы могли снова с вами связаться в случае, если нам понадобится дополнительная информация по телефону. Нам интересно ваше честное мнение, и если вы не хотите отвечать ни на один вопрос, скажите: «Я не хочу отвечать» в любое время.

Ваши ответы на следующие вопросы имеют важное значение для понимания того, как пандемия влияет на денежные переводы, и какая инфраструктура и информация необходимы для содействия непрерывности потоков денежных переводов.

Пожалуйста, помните, что в этом опросе вы можете участвовать, только если вам больше 18 лет.

Я подтверждаю, что мне 18 лет или больше.

Готовы ли вы к опросу сейчас?

- Да  
 Нет

***[продолжайте, только если участник говорит «ДА», если «Нет», то предложите назначить интервью на другое время, в случае отказа, поблагодарите и прервите интервью.]***

Отметьте пол респондента:

- Мужской  
 Женский

Интервьюер: «Хорошо, а сейчас мы переходим к интервью. Могу я задать несколько вводных вопросов?»

Вниманию интервьюера:

1. Пожалуйста, не озвучивайте вариант «Не хочу отвечать» при чтении списка возможных ответов на вопрос.
2. Если количество возможных ответов составляет три или меньше, вы можете прочитать их или сначала прослушать ответ респондента и выбрать/определить подходящий вариант ответа.
3. Если количество вариантов ответа превышает три, предложите респонденту карточку со списком вариантов, чтобы он мог их прочитать и выбрать.
4. Мы делаем пометку на вопросах, варианты ответов на которые мы не хотим, чтобы были прочитаны интервьюируемым.

## 1. Базовые/скрининговые вопросы

Как давно вы живете в этой стране?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Менее 3 месяцев</li><li>2. Более 3 месяцев</li><li>3. 1 год и более</li><li>4. 3 года и более</li><li>5. С рождения (завершить интервью)</li></ol>
С какой целью вы приехали в Российскую Федерацию?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Работать</li><li>2. Учиться</li><li>3. По семейным обстоятельствам</li><li>4. Другое (укажите): _____</li></ol>
Работаете ли Вы сейчас?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Да</li><li>2. Нет, но активно ищу работу</li><li>3. Нет, и не ищу работу в данный момент (завершить интервью)</li></ol>
Откуда Вы приехали в Российскую Федерацию?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Таджикистан</li><li>2. Кыргызстан</li><li>3. Узбекистан</li><li>4. Казахстан</li><li>5. Другая страна (завершить интервью)</li></ol>
Есть ли у Вас есть гражданство следующих стран?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Таджикистан</li><li>2. Кыргызстан</li><li>3. Узбекистан</li><li>4. Казахстан (Вопрос 1.7)</li><li>5. Другая страна (уточните, какая, и завершите интервью)</li></ol>
Есть ли у Вас вид на жительство в Российской Федерации?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. да</li><li>2. Нет</li></ol>
За последние 12 месяцев отправляли ли Вы деньги из Казахстана на родину (согласно п. 1.4.)?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. да</li><li>2. Нет (завершить интервью)</li></ol>
В какой город / поселок / регион своей страны Вы отправляли деньги?	Впишите название населенного пункта, который назовет респондент



## 2. Социально-демографические характеристики

1.1) Сколько Вам полных лет?	[запишите]
1.2) Какое у вас образование?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Высшее (окончил институт, университет)</li> <li>2. Незаконченное высшее (поступил в институт / университет, но еще не закончил)</li> <li>3. Среднее специальное (техникум, колледж)</li> <li>4. Среднее (закончил школу)</li> <li>5. Неполное среднее и ниже (не окончил школу)</li> </ol>
1.3) Ваше семейное положение?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Женат/замужем или в гражданском браке</li> <li>2. Помолвлен (-а)</li> <li>3. Разведен (-а) / проживают раздельно</li> <li>4. Не женат / замужем</li> <li>5. Вдовец / вдова</li> <li>6. Другое .....</li> <li>7. Не хочу отвечать</li> </ol>
1.4) Проживает ли Вами здесь кто-нибудь из членов Вашей семьи?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет (переход к вопросу 2.6)</li> <li>2. Да (уточните):</li> <li>3. Супруг (-а)</li> <li>4. Пожилые родители</li> <li>5. Дети до 16 лет</li> <li>6. Братья / сестры</li> <li>7. Другие родственники</li> </ol>
1.5) Сколько человек, взрослых и детей, в настоящее время проживает вместе с Вами здесь в Российской Федерации, включая Вас?	Запишите число .....
1.6) Кто является основным кормильцем в вашей семье? (вариант не зачитывать, а выбрать в соответствии с ответом респондента)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Я</li> <li>2. Другой член семьи (укажите, кто именно) _____</li> <li>3. Я и член моей семьи, живущий на моей родине</li> <li>4. Другое (указать) _____</li> </ol>
1.7) Кто принимает решения по финансовым вопросам в вашей семье? (вариант не зачитывать, а выбрать в соответствии с ответом респондента)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Я</li> <li>2. Члены семьи, живущие на моей родине</li> <li>3. Другое (укажите, кто именно) _____</li> </ol>

### ВОПРОСЫ НА ДОВЕРИЕ (Заголовок раздела не зачитывать)

1.8) 2.8) В целом, можете ли Вы согласиться с тем, что большинству людей можно доверять? Или, на Ваш взгляд, нужно быть осторожнее с людьми?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Большинству людей можно доверять</li> <li>2. Нужно быть осторожнее с людьми</li> </ol>
1.9) Насколько Вы доверяете следующим организациям (в стране, где вы сейчас живете)? (1 = полностью доверяю, 2 = вполне доверяю, 3 = не особо доверяю, 4 = совсем не доверяю)	<p>_____ Религиозные организации</p> <p>_____ СМИ</p> <p>_____ Банки</p> <p>_____ Правительство</p> <p>_____ Организация Объединенных Наций</p>

**Мероприятие I: (примечание для исследовательской фирмы - это должно быть рандомизировано между субъектами: разделите интервьюеров на 3 группы, каждая группа получит только одну версию. В каждой версии будут разные названия банков (1 банк в версии). Это версия 3.**

Сейчас я попрошу Вас подумать о ситуации.

- Представьте, что вы получили зарплату - 250 долларов за работу, которую недавно закончили. Сколько от этой суммы Вы бы хотели положить на депозитный счет в Сбербанк? (представьте, что счет в банке может быть открыт без формальных оформлений).
- Вы можете снять деньги с этого счета в любое время, используя банковскую карту или в отделении банка. Нет никаких ограничений по снятию денег. Счет дает процентную ставку 10% годовых.
- Размер процентной ставки составляет 10% годовых.

Пожалуйста, назовите сумму, которую Вы согласились бы положить на этот счет (от 0 до 250 долларов, [от 0 до 250, в целых числах и с шагом 5 долларов]:

---

### 3. ЗАНЯТОСТЬ

- 1.1) Что из перечисленного относится к Вам?
- (Если респондент в настоящее время ищет работу, спросите, какую работу он ищет)
1. Работаю по найму (есть работодатель)
  2. Владею бизнесом (могу нанимать сотрудников и веду бухгалтерский учет)
  3. Работаю сам на себя (есть клиенты, без найма других в сфере услуг)
  4. Другое (указать) \_\_\_

- 1.2) В каком сфере Вы сейчас работаете?
- (Если респондент в настоящее время ищет работу, спросите, в каком секторе он ищет работу)
1. В гостиничном бизнеса
  2. В розничной торговлей
  3. В строительство
  4. Работаю в семье
  5. В сельском / лесном хозяйстве
  6. Добыча полезных ископаемых
  7. Рыболовство
  8. В производстве/на фабрике
  9. Переработка пищевых продуктов
  10. Транспорт
  11. Оптовая и розничная торговля
  12. Ремонт автомобилей и мотоциклов
  13. Коммунальная службы, включая уборку территории, садовые работы)
  14. Сфера здравоохранения и социальная работа
  15. Сфера отдыха, искусства, развлечений
  16. В ресторане, на доставке еды
  17. Другие сферы услуги (химчистка, парикмахерские, сфера красоты)
  18. Временная работа
  19. Другое (укажите): \_\_\_\_\_

- 1.3) Какая у вас средняя зарплата в месяц?
- (Пропустите этот вопрос, если респондент в настоящее время только ищет работу)
- Укажите сумму и валюту
- Добавлен исследовательской компанией

- |   |  |
|---|--|
| 1.4) Каким образом Вы получаете зарплату?<br><br>(Пропустите этот вопрос, если респондент в настоящее время только ищет работу) | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличными, официально, с подписью</li> <li>2. На мою банковскую карту</li> <li>3. Наличными, неофициально</li> <li>4. Другое (указать) ___</li> <li>5. Не хочу отвечать</li> </ol> |
|---|--|

#### 4. Влияние пандемии COVID-19

Интервьюер: «Многие люди финансового пострадали из-за коронавируса. Мы бы хотели узнать, как коронавирус повлиял на Вас, и как Вы и Ваша семья справлялись с ним».

- |   |   |
|---|---|
| 1.1) Каково ваше финансовое положение в настоящее время?  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Могу покупать всё, что мне нужно и также делать сбережения</li> <li>2. Могу покупать всё, что мне нужно, но не хватает денег на сбережения</li> <li>3. Денег хватает только на товары первой необходимости (еда, одежда и т.п.)</li> <li>4. Денег не хватает даже на необходимые вещи (еда, одежда и т.п.)</li> </ol>   |
| 1.2) Повлияла ли пандемия коронавируса на Ваше финансовое положение?  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, оно ухудшилось</li> <li>2. Да, оно очень сильно ухудшилось</li> <li>3. Да, оно улучшилось</li> <li>4. Нет, финансовое положение не изменилось</li> </ol>  |
| 1.3) С какими трудностям Вы столкнулись из-за пандемии коронавируса? (выбрать все, что подходит)                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Я находился / находилась в состоянии стресса из-за пандемии, переживал(а)</li> <li>2. Зарабатывал(а) меньше денег, чем до пандемии</li> <li>3. У меня появился долг(и)</li> <li>4. Я стал(а) хуже питаться</li> <li>5. Я потерял(а) работу, пришлось искать новую</li> <li>6. Пришлось отложить поездку домой</li> <li>7. Ничего не изменилось, ни с какими трудностями не сталкивался / не сталкивалась</li> <li>8. Другое (укажите)...</li> </ol> |
| 1.4) В период с марта по июнь 2020 года (в период локдауна) отправляли ли Вы деньги за границу домой, откуда Вы приехали? | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет</li> <li>2. Да, но меньше</li> <li>3. Да, но реже</li> <li>4. Да, но реже и в меньшем объеме</li> <li>5. Да, как и всегда</li> <li>6. Да, больше денег, чем обычно</li> </ol>   |
| 1.5) После окончания карантина (с июля 2020 г.) Вы все так же можете отправлять деньги домой?                             | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, но меньше</li> <li>2. Да, столько же, и всегда</li> <li>3. Нет, т.к. я потерял (-а) работу</li> <li>4. Нет, т.к. планирую вернуться домой</li> <li>5. Другое (укажите): _____</li> </ol>  |

## 5. Денежные переводы и финансовая доступность

1.1) Как часто вы обычно отправляете деньги на родину?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Один раз в месяц</li><li>2. Несколько раз в месяц</li><li>3. Один раз в три месяца</li><li>4. Один раз в год (12 месяцев)</li><li>5. Зависит от разных обстоятельств (укажите): _____</li></ol>
1.2) С какой целью Вы обычно отправляете деньги домой? (возможно несколько ответов)	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Регулярная финансовая поддержка</li><li>2. Подарок на семейный праздник (например, на свадьбу, на дни рождения)</li><li>3. На ремонт дома, квартиры</li><li>4. На похороны</li><li>5. На оплату моих долгов (займ, кредиты, включая ипотеку)</li><li>6. На покупку имущества (примечание для интервьюера: нужно быть готовым дать пример: машина, участок земли, крупный рогатый скот, сельскохозяйственная техника)</li><li>7. На инвестиции в новую собственность (покупка, постройка дома, квартиры)</li><li>8. На оплату образования для детей</li><li>9. На сберегательный счет</li><li>10. Другое (укажите): _____</li></ol>
1.3) В среднем, сколько денег Вы обычно отправляете домой за один раз?	Введите сумму и валюту _____ (рубли / доллары / евро) - Добавлен исследовательской компанией
1.4) Пожалуйста, скажите, как Вы предпочитаете отправлять деньги на родину?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Наличным, через ОДП/ в отделении банка.</li><li>2. Наличными, через друзей или родственников.</li><li>3. Через интернет, с банковского счета/ карты.</li><li>4. Онлайн через сайт / мобильное приложение банка.</li><li>5. Онлайн через сайт ОДП</li><li>6. Другое (укажите): _____</li></ol> <p>Если ни одного из ваших вариантов нет в перечисленных выше вариантах, укажите предпочтительный метод: _____</p>
1.5) Почему Вы не используете другие способы переводов?	[текст]
1.6) Предпочтительный для Вас способ перевода всегда доступен?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Да</li><li>2. Нет</li></ol>
1.7) Изменились ли Ваши предпочтения в способе отправления денежных переводов из-за коронавируса?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Да, изменилось (укажите: как...)</li><li>2. Нет, остается прежним</li></ol>
1.8) Есть ли у Вас банковский счет?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Да (укажите банк: _____)</li><li>2. Нет</li></ol>
1.9) Есть ли у Вас банковская карта?	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Да (укажите, в каком банке, и перейдите к вопросу 5.11)</li><li>2. Нет (перейдите к вопросу 5.10)</li></ol>

1.10) Почему у Вас нет банковской карты?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет доступного банка</li> <li>2. Проблемы с документами</li> <li>3. Не доверяю банкам</li> <li>4. Другая причина (укажите): _____ (см. вопрос 5.12)</li> </ol>
1.11) За последние 12 месяцев использовали ли Вы свою банковскую карту для перевода денег из Российской Федерации Вашим родственникам в свою страну через Интернет или мобильные приложения?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет, потому что я не знаю, как это делать</li> <li>3. Нет, потому что предпочитаю отправлять наличные деньги</li> <li>4. Нет, по другим причинам (укажите)</li> </ol>
1.12) Есть ли у членов вашей семьи, получающего от Вас переводы, банковская карта?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да (перейдите к вопросу 5.13)</li> <li>2. Нет (переходите к вопросу 5.15)</li> </ol>
1.13) Карта какой платежной системы у них есть:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Корти Милли</li> <li>2. Элкарт</li> <li>3. Uzcard</li> <li>4. ХУМО</li> <li>5. Visa / Mastercard / UnionPay</li> <li>6. Не знаю</li> <li>7. Другое (укажите)</li> </ol>
1.14) За последние 12 месяцев отправляли ли Вы деньги на карту членов Вашей семьи?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет, потому что они не знают, как пользоваться банковской картой</li> <li>3. Нет, они предпочитают получать деньги в наличной форме</li> <li>4. Нет, по другой причине (указать)</li> </ol>
1.15) За последние 12 месяцев получали ли Вы деньги от Ваших родственников, друзей из своей страны?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, наличными, отправленными через ОДП</li> <li>2. Да, наличными, через родственников</li> <li>3. Да, они переводили деньги на мою карту</li> <li>4. Нет</li> </ol>

## 6. ИТ-навыки и финансовая грамотность

6.1) Есть ли у Вас смартфон с доступом к Интернету?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да (перейдите к 6.2)</li> <li>2. Нет (перейдите к 6.4)</li> </ol>
6.2) Знаете ли Вы, как устанавливать приложения на Ваш смартфон?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol>
6.3) За последние 12 месяцев использовали ли Вы Ваш мобильный телефон для следующего: (выберите все подходящие варианты)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для проверки баланса на своем банковском счете</li> <li>2. Для совершения онлайн покупок</li> <li>3. Для отправки денег за границу</li> <li>4. Не использовал(а) телефон ни для чего из перечисленного</li> </ol>
6.4) Пользуетесь ли вы Интернетом (не на своем телефоне, а на других устройствах, например, на компьютере, ноутбуке и т. д.)? Почему Вы не пользуетесь интернетом?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да (перейдите к 6.6)</li> <li>2. Нет (перейдите к 6.5)</li> </ol>

- 6.5) Почему Вы не пользуетесь интернетом?
1. Нет доступа к интернету
  2. Очень дорого
  3. Не люблю технологии
  4. Не понимаю технологии
  5. Нет необходимости
  6. Другая причина (укажите, какая) \_\_\_\_\_

Интервьюер: «Это последний раздел, мы хотели бы, чтобы вы тщательно обдумали эти вопросы, прежде чем отвечать на них. Если нужно, вы можете сделать перерыв, прежде чем мы начнем».

- 6.6) Финансовая грамотность А:  
Представьте, что у Вас было 100 долларов на сберегательном счете, и процентная ставка составляла 2% годовых. Через 5 лет, сколько у Вас будет денег на счете, если Вы не будете их тратить?»
1. Более чем 102 долларов США
  2. 102 доллара.
  3. Менее 102 долларов США
  4. Не знаю

- 6.7) Финансовая грамотность В:  
Представьте, что процентная ставка на вашем сберегательном счете была равна 1% годовых, а инфляция составляла 2%. Через год за деньги, которые у Вас есть на этом счете, Вы сможете купить?»
1. Больше чем сейчас
  2. Столько же, сколько сейчас
  3. Меньше чем сейчас
  4. Не знаю

- 6.8) Можете ли Вы понять хотя бы какую-нибудь часть следующего абзаца?  
В соответствии с приказом МВД РФ от 30.07.2020 № 533, с 1 января 2021 года вступают в силу новые утвержденные МВД формы заявлений для разрешения на работу иностранному гражданину, его продления, внесения изменений и дубликата документа.]
1. Да
  2. Нет

## Приложение E: Инструмент опроса – получатель денежных переводов (домохозяйства)

### 1. Опрос получателей

Ответы на эти вопросы заполняются интервьюером]

Дата проведения интервью	
Город	
Имя интервьюера	
Интервью было проведено в соответствии с требованиями полевого руководства	(подпись интервьюера)
<b>Мест проведения интервью (город)</b>	
Номер телефона участника	

#### Интервьюер:

“Здравствуйте, меня зовут\_\_\_\_\_. Мы проводим опрос жителей Кыргызстана, Таджикистан и Узбекистана, члены семьи которых живут и работают в Российской Федерации и/или Казахстане. Цель опроса - узнать, как пандемия коронавируса повлияла на ваши источники средств к существованию, и понять, с какими трудностями Вы сталкивались при получении денежных переводов от своей семьи, пока они живут и работают в Российской Федерации и/или Казахстане. Ваше участие в опросе является добровольным, опрос анонимный. Конфиденциальность гарантируется. Ваши ответы будут использованы только в исследовательских целях и никому не будут переданы.

На прохождение опроса уйдет около 30 минут. Здесь нет правильных или неправильных ответов, и никто вас не будет осуждать или как-то оценивать. В знак нашей признательности мы предоставим вам (предоставленные местной исследовательской компанией) за прохождение опроса.

Будьте уверены, что никто не сможет проследить связь между вами и вашими ответами, поэтому не стесняйтесь говорить нам, что вы думаете. Нам нужны ваши контактные данные только для того, чтобы мы могли снова с вами связаться в случае, если нам понадобится дополнительная информация по телефону. Нам интересно ваше честное мнение, и если вы не хотите отвечать ни на один вопрос, скажите: «Я не хочу отвечать» в любое время.

Ваши ответы на следующие вопросы имеют важное значение для понимания того, как пандемия влияет на денежные переводы, и какая инфраструктура и информация необходимы для содействия непрерывности потоков денежных переводов.

Пожалуйста, помните, что в этом опросе вы можете участвовать, только если вам больше 18 лет.

Я подтверждаю, что мне 18 лет или больше.

Готовы ли вы к опросу сейчас?

- Да  
 Нет

**[продолжайте, только если участник говорит «ДА», если «Нет», то предложите назначить интервью на другое время, в случае отказа, поблагодарите и прервите интервью.]**

Отметьте пол респондента:

- Мужской  
 Женский

Интервьюер: «Хорошо, а сейчас мы переходим к интервью. Могу я задать несколько вводных вопросов?»



## 2. Исходные/скрининговые вопросы

1.1) Есть ли у Вас гражданство следующих стран?	1. Таджикистан 2. Кыргызстан 3. Узбекистан 4. Казахстан (Вопрос 1.7.) 5. Другая страна (уточните, какая)
1.2) Работает ли член (-ы) Вашей семьи/близкие люди (временно или постоянно) в Российской Федерации или Казахстане?	1. Да, в Российской Федерации 2. Да, в Казахстане 3. Да, в обеих странах 4. Нет (завершить интервью)
1.3) Где член (-ы) Вашей семьи проживают в Российской Федерации или Казахстане?	[вставьте текст – название (-я) города]
1.4) За последние 12 месяцев получали ли Вы денежные пособия от члена семьи, работающего за границей?	1. Да 2. Нет (завершить интервью)

## 3. Социально-демографические характеристики

1.1) Сколько Вам полных лет?	[Запишите число .....]
1.2) Какое у вас образование?	1. Высшее (окончил институт, университет) 2. Незаконченное высшее (поступил в институт / университет, но еще не закончил) 3. Среднее специальное (техникум, колледж) 4. Среднее (закончил школу) 5. Неполное среднее и ниже (не окончил школу)
1.3) Ваше семейное положение?	1. Женат/замужем или в гражданском браке 2. Помолвлен (-а) 3. Разведен (-а) / проживают отдельно 4. Не женат / замужем 5. Вдовец / вдова 6. Другое ..... 7. Не хочу отвечать
1.4) Сколько человек, взрослых и детей, в настоящее время проживает вместе с Вами здесь в Казахстане, включая Вас?	1. Запишите число ..... 2. Взрослых [число] _____ 3. Пожилых [число] _____ 4. Детей до 16 лет [число] _____
1.5) Каковы текущие источники дохода Вашей семьи? (возможно несколько вариантов)	1. Основная работа 2. Частичная занятость 3. Временная работа 4. Денежные переводы 5. Гос.пособие 6. Другое (укажите) _____

1.6) Кто основной кормилец в Вашей семье? (вариант не зачитывать, а выбрать в соответствии с ответом респондента)	1. Я 2. Другой член семьи, работающий в этой стране (укажите) _____ 3. Член семьи, работающий за границей 4. Другое (укажите) _____
1.7) Кто принимает решения по финансовым вопросам в вашей семье? (вариант не зачитывать, а выбрать в соответствии с ответом респондента)	1. Я 2. Члены семьи, живущие на моей родине 3. Другое (укажите, кто именно) _____

**ВОПРОСЫ НА ДОВЕРИЕ**  
(Заголовок раздела не зачитывать)

1.8) В целом, можете ли Вы согласиться с тем, что большинству людей можно доверять? Или, на Ваш взгляд, нужно быть осторожнее с людьми?	1. Большинству людей можно доверять 2. Нужно быть осторожнее с людьми
2.10) Насколько Вы доверяете следующим организациям (в стране, где вы сейчас живете)? (1 = полностью доверяю, 2 = вполне доверяю, 3 = не особо доверяю, 4 = совсем не доверяю)	1. _____ Религиозные организации 2. _____ СМИ 3. _____ Банки 4. _____ Правительство 5. _____ Организация Объединенных Наций

**Мероприятие I: (примечание для исследовательской фирмы - это должно быть рандомизировано между субъектами: разделите интервьюеров на 3 группы, каждая группа получит только одну версию. В каждой версии будут разные названия банков (1 банк в версии). Это версия 1.**

Сейчас я попрошу Вас подумать о ситуации.

- Представьте, что вы получили зарплату - 250 долларов за работу, которую недавно закончили. Сколько от этой суммы Вы бы хотели положить на депозитный счет в Сбербанк? (представьте, что счет в банке может быть открыт без формальных оформлений).
- Вы можете снять деньги с этого счета в любое время, используя банковскую карту или в отделении банка. Нет никаких ограничений по снятию денег.
- Размер процентной ставки составляет 10% годовых.

Пожалуйста, назовите сумму, которую Вы согласились бы положить на этот счет (от 0 до 250 долларов, [от 0 до 250, в целых числах и с шагом 5 долларов]):

### 3. Занятость

1.1) Что из перечисленного относится к Вам?  (если варианты 1, 2, 3, ил 4 не подходят, переходите к следующему разделу – разделу 4)	1. Работаю по найму (в частном секторе) (В.3.2.) 2. Работаю по найму (в гос. секторе) (В.3.2.).3.2.) 3. Частичная занятость, платят ежедневно (В.3.2.) 4. Самозанятость (В.3.2.) 5. Неоплачиваемая работа в семье 6. Студент 7. На пенсии 8. Безработный 9. В найме у частного лица (домашний работник) (В.3.2.) 10. Другое _____ 11. Не хочу отвечать
---	--

1.2) Какой размер Вашей средней ежемесячной зарплаты, если известно (в местной валюте)?	Вставьте сумму и валюту Предложите диапазон суммы от и до
1.3) Каким образом Вы получаете оплату?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличными, официально, под подпись</li> <li>2. На мою банковскую карту</li> <li>3. Наличными, неофициально</li> <li>4. Другое (укажите)___</li> <li>5. Не хочу отвечать</li> </ol>

#### 4. Влияние пандемии COVID-19

Интервьюер: «Многие люди финансового пострадали из-за коронавируса. Мы бы хотели узнать, как коронавирус повлиял на Вас, и как Вы и Ваша семья справляетесь с ним».

1.4) Каково ваше финансовое положение в настоящее время?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Могу покупать всё, что мне нужно и также делать сбережения</li> <li>2. Могу покупать всё, что мне нужно, но не хватает денег на сбережения</li> <li>3. Денег хватает только на товары первой необходимости (еда, одежда и т.п.)</li> <li>4. Денег не хватает даже на необходимые вещи (еда, одежда и т.п.)</li> </ol>
1.5) Изменилось ли Ваше финансовое положение с марта 2020 из-за пандемии?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, оно ухудшилось</li> <li>2. Да, оно очень сильно ухудшилось</li> <li>3. Да, оно улучшилось</li> <li>4. Нет, финансовое положение не изменилось</li> </ol>
1.6) С какими трудностям Вы столкнулись из-за пандемии коронавируса? (выбрать все, что подходит) (не зачитывайте варианты, дождитесь ответов респондентов и отметьте подходящий вариант)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ничего не изменилось</li> <li>2. Я нахожусь в состоянии стресса из-за пандемии, переживал(а)</li> <li>3. Моя зарплата снизилась/доход недостаточный</li> <li>4. У меня появился долг(и)</li> <li>5. Я стал(а) хуже питаться</li> <li>6. Доступ к системе здравоохранения ухудшился</li> <li>7. Я потерял(а) работу, пришлось искать новую</li> <li>8. Другое (укажите)...</li> <li>9. Не хочу отвечать</li> </ol>
1.7) Получали ли Вы деньги из-за границы во время пандемии в апреле-июне 2020?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет</li> <li>2. Да, но меньше</li> <li>3. Да, но реже</li> <li>4. Да, как и всегда</li> <li>5. Да, больше денег, чем обычно</li> </ol>
1.8) После окончания карантина (с июля 2020 г.) Вы все так же можете получать деньги из-за границы?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, но меньше</li> <li>2. Да, столько же, и всегда</li> <li>3. Нет, т.к. они потеряли работу</li> <li>4. Нет, т.к. они вернулись домой</li> <li>5. Другое (укажите): _____</li> </ol>

## 5. Денежные переводы и финансовая доступность

1.10) Как часто вы обычно получаете деньги из-за границы?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Один раз в месяц</li> <li>2. Несколько раз в месяц</li> <li>3. Один раз в три месяца</li> <li>4. Один раз в год (12 месяцев)</li> <li>5. Зависит от разных обстоятельств (укажите): _____</li> </ol>
1.11) В среднем, сколько денег Вы обычно получаете за один раз?	<p>Введите сумму и валюту _____ (рубли / доллары / евро)</p> <p>Предложите диапазон суммы от и до _____</p>
1.12) Как Вы распорядились деньгами, полученными из-за границы за последние 12 месяцев? (возможно несколько вариантов)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. На содержание семьи и родственников</li> <li>2. Подарок на семейный праздник (например, на свадьбу, на дни рождения)</li> <li>3. На ремонт дома, квартиры</li> <li>4. На похороны</li> <li>5. На оплату моих долгов</li> <li>6. На покупку имущества (примечание для интервьюера: нужно быть готовым дать пример: машина, участок земли, крупный рогатый скот, сельскохозяйственная техника)</li> <li>7. На инвестиции в новую собственность</li> <li>8. На оплату образования для детей</li> <li>9. На сберегательный счет</li> <li>10. Другое (укажите): _____</li> </ol>
1.13) Пожалуйста, скажите, как Вы предпочитаете получать денежные переводы?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличным, через ОДП/ в отделении банка.</li> <li>2. Наличными, через друзей или родственников.</li> <li>3. Через интернет, с банковского счета/ карты</li> <li>4. На мобильный кошелек</li> <li>5. Другое (укажите): _____</li> </ol>
1.14) Почему Вы выбрали этот вариант, а не другие?	[вставьте ответ]
1.15) Предпочтительный для Вас способ перевода всегда доступен?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol>
1.16) Изменились ли Ваши предпочтения в способе получения денежных переводов из-за коронавируса?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, изменилось (укажите: как....)</li> <li>2. Нет, остается прежним</li> </ol>
1.17) Есть ли у Вас банковский счет?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol>
1.18) Есть ли у Вас банковская карта?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да (укажите, в каком банке, и перейдите к вопросу 5.11)</li> <li>2. Нет (перейдите к вопросу 5.10)</li> </ol>
1.19) Почему у Вас нет банковской карты?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет доступного банка</li> <li>2. Проблемы с документами</li> <li>3. Не доверяю банкам</li> <li>4. Другая причина (укажите): _____ (Перейдите к вопросу 5.14)</li> </ol>
1.20) За последние 12 месяцев получали ли Вы денежные переводы на свой банковскую карту/ счет?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет (уточните почему)</li> </ol>

1.21) За последние 12 месяцев использовали ли Вы свою банковскую карту для покупки товаров и/или услуг?	<ol style="list-style-type: none"> <li>Да, для онлайн покупок или платежей (переходите к В. 5.13)</li> <li>Да, для покупки товаров или услуг в магазинах (переходите к В. 5.13)</li> <li>Нет, я использую только наличные (переходите к В. 5.14)</li> </ol>
1.22) Пожалуйста, уточните, картой какой платежной системы (и какого банка):	<ol style="list-style-type: none"> <li>Корти Милли</li> <li>Элкарт</li> <li>Uzcard</li> <li>ХУМО</li> <li>Visa / Mastercard / UnionPay</li> <li>Не знаю</li> <li>Другое (укажите)</li> <li>Примечание для интервьюера: попросите респондента проверить свою карту, если они ответили «не знаю»</li> </ol>
1.23) За последние 12 месяцев отправляли ли Вы деньги членам Вашей семьи за границу?	<ol style="list-style-type: none"> <li>Да, наличными через ОДП/банк</li> <li>Да, наличными, через друзей/родственников</li> <li>Да, переводил (-а) на их карту</li> <li>Нет</li> <li>Другое</li> </ol>

## 6. ИТ-навыки и финансовая грамотность

1.1) Есть ли у Вас смартфон с доступом к Интернету?	<ol style="list-style-type: none"> <li>Да (к вопросу 6.2)</li> <li>Нет (к вопросу 6.4)</li> </ol>
1.2) Знаете ли Вы, как устанавливать приложения на Ваш смартфон?	<ol style="list-style-type: none"> <li>Да</li> <li>Нет</li> </ol>
1.3) За последние 12 месяцев использовали ли Вы Ваш мобильный телефон для следующего: (выберите все подходящие варианты)	<ol style="list-style-type: none"> <li>Чтобы проверить баланс банковского счета</li> <li>Чтобы совершить онлайн-покупку</li> <li>Чтобы отправить деньги за границу</li> <li>Ничего из вышеперечисленного</li> </ol>
1.4) Пользуетесь ли вы Интернетом (не на своем телефоне, а на других устройствах, например, на компьютере, ноутбук и т. д.)?	<ol style="list-style-type: none"> <li>Да (к вопросу 6.6)</li> <li>Нет (к вопросу 6.5)</li> </ol>

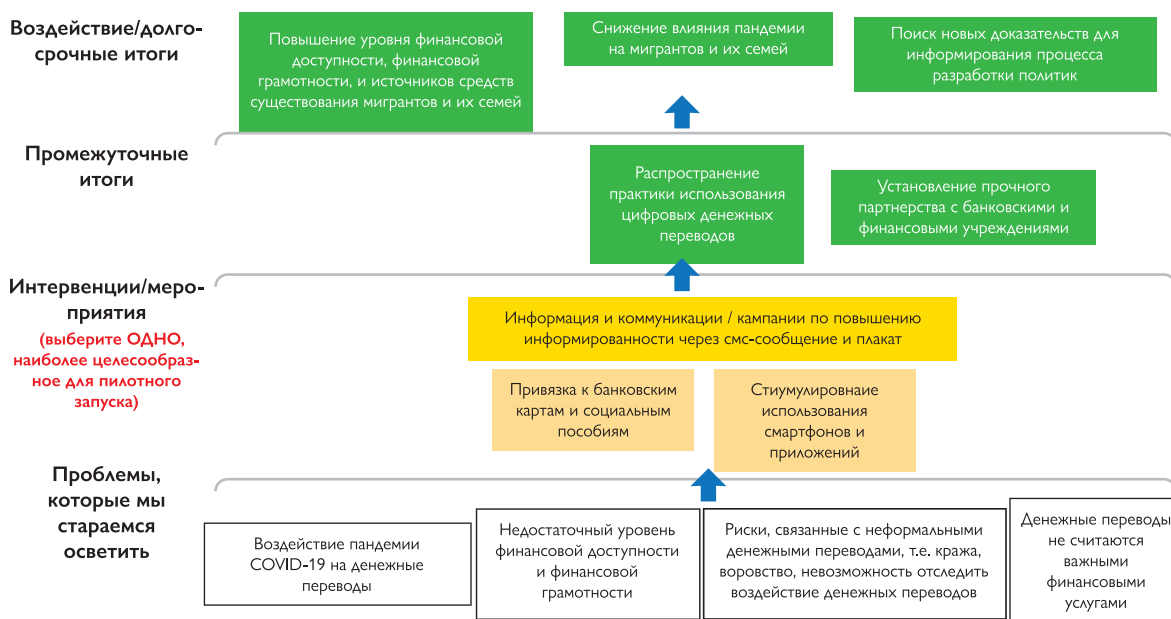
Интервьюер: «Это последний раздел, мы хотели бы, чтобы вы тщательно обдумали эти вопросы, прежде чем отвечать на них. Если нужно, вы можете сделать перерыв, прежде чем мы начнем».

1.5) Почему Вы не пользуетесь интернетом?	<ol style="list-style-type: none"> <li>Нет доступа к интернету</li> <li>Очень дорого</li> <li>Не люблю технологии</li> <li>Не понимаю технологии</li> <li>Нет необходимости</li> <li>Другая причина (укажите, какая) _____</li> </ol>
1.6) Финансовая грамотность А: Представьте, что у Вас было 100 долларов на сберегательном счете, и процентная ставка составляла 2% годовых. Через 5 лет, сколько у Вас будет денег на счете, если Вы не будете их тратить?»	<ol style="list-style-type: none"> <li>Более чем 102 долларов США</li> <li>102 доллара.</li> <li>Менее 102 долларов США</li> <li>Не знаю</li> </ol>

- 1.7) Финансовая грамотность В: Представьте, что процентная ставка на вашем сберегательном счете была равна 1% годовых, а инфляция составляла 2%. Через год за деньги, которые у Вас есть на этом счете, Вы сможете купить»
1. Больше чем сейчас
  2. Столько же, сколько сейчас
  3. Меньше чем сейчас
  4. Не знаю

## Приложение F: Теория изменений

### Конечная теория изменений



## Приложение F: качественные результаты: причины, лежащие в основе предпочтения определенной модели денежного перевода

G1: Причины, по которым мигрант предпочитает определенный способ перевода:

**Это, в основном, неизменные ответы респондентов на открытый вопрос: «Что заставляет Вас не использовать другие варианты [метода денежного перевода]?»**

**КАЗАХСТАН (мигранты):**

*Предпочтительные наличные переводы (т. е. причины, по которым вы не предпочитаете цифровые денежные переводы):*

ОТКАЗ ОТ ОТВЕТА (x29)

опасно (x1)  
легко (x4)  
других способов не пробовали (x2)  
я не знаю другого пути (x3)  
мне не нравятся другие способы (x7)  
я к этому привыкаю (x1)  
я знаю кое-кого в банке (x1)  
мне это нравится (x1)  
я верю (x1)  
я использую, если мне нужно (x1)  
я боюсь (x1)  
меня все устраивает (x1)  
я к этому привык (x5)  
удобно (x22)  
давно пользуюсь только банковскими переводами (x1)  
это проще (x1)  
перевести деньги легко (x1)  
мне это неудобно (x1)  
это быстро (x1)  
это правильно (x1)  
только переводы (x1)  
только переводы, другие способы не люблю (x1)  
иногда (x1)  
переводы удобны (x3)  
делаем совместный перевод (x1)

*Предпочтительный цифровой формат (т.е. причины отказа от наличных денег):*

ОТКАЗ ОТ ОТВЕТА (x29)

опасно (x1)  
легко (x4)  
других способов не пробовали (x2)  
я не знаю другого пути (x3)  
мне не нравятся другие способы (x7)  
я к этому привыкаю (x1)  
я знаю кое-кого в банке (x1)  
мне это нравится (x1)

я верю (x1)  
я использую, если мне нужно (x1)  
я боюсь (x1)  
меня все устраивает (x1)  
я к этому привык (x5)  
удобно (x22)  
давно пользуюсь только банковскими переводами (x1)  
это проще (x1)  
перевести деньги легко (x1)  
мне это неудобно (x1)  
это быстро (x1)  
это правильно (x1)  
только переводы (x1)  
только переводы, другие способы не люблю (x1)  
иногда (x1)  
переводы удобны (x3)  
делаем совместный перевод (x1)

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**

*Предпочтительные наличные переводы (т. е. причины, по которым вы не предпочитаете цифровые денежные переводы):*

посоветовали (x1)  
доступно (x2)  
банк надежнее (x1)  
лучше (x1)  
лучше через банк (x1)  
более известно (x1)  
больше не могу его использовать (x1)  
не могу его использовать (x1)  
дешевле (x1)  
постоянно (x1)  
постоянно так (x1)  
удобно (x17)  
удобно, дешево (x1)  
нет карты (x1)  
не знаю (x4)  
не знаю как (x5)  
не знаю, как его использовать (x2)  
не нравится (x1)  
не доверяю (x10)  
не понимаю (x1)  
не хочу (x3)  
проще, небольшая комиссия (x1)  
мне проще (x1)  
все отправляют, все хорошо (x1)  
дорого (x1)  
друзья советуют так (x1)  
нет карт (x1)  
не пробовал (x1)  
меня все таким образом устраивает (x1)

я делаю, как мои друзья (x1)  
 я не умею и не верю (x1)  
 я не знаю других вариантов (x3)  
 я не хочу использовать другой способ (x1)  
 не знаю, мы привыкли. (x1)  
 я никому не доверяю (x1)  
 я знаю как дешевле (x1)  
 мне посоветовали. (x1)  
 мне показали, использую (x1)  
 я боюсь (x1)  
 я к этому привык (x6)  
 это проще и дешевле (x1)  
 это возможно и безопасно (x1)  
 это дешево (x1)  
 это удобно (x9)  
 мне удобно (x2)  
 это проще (x1)  
 это безопасно (x1)  
 небольшая комиссия через банк (x1)  
 удобнее (x1)  
 удобнее наличными (x1)  
 удобнее через банк (x1)  
 привычнее (x1)  
 надежнее (x2)  
 мой способ дешевле, потому что мы платим за перевод вместе (x1)  
 без комиссии через друзей (x1)  
 нет необходимости (x1)  
 никто дома не использует другие переводы (x1)  
 нет времени (x1)  
 не удобно (x1)  
 не удобно для меня (x1)  
 по привычке (x1)  
 мне подсказали (x1)  
 мне подсказали, вот я и отправляю (x1)  
 рубли не принимаются в Узбекистане (x1)  
 безопасно (x1)  
 я доволен этим (x1)  
 доволен этим способом (x1)  
 Сбербанк (x2)  
 налоги (x1)  
 самый надежный (x1)  
 не было времени отправить деньги (x1)  
 этот лучше (x1)  
 этот мне больше подходит (x1)  
 этот способ удобен (x1)  
 этот способ хорошо известен (x1)  
 доверие Сбербанку (x1)  
 ненадежный (x1)  
 использую иногда (x1)  
 привык к этому (x1)  
 раньше отправлял так (x1)  
 обычно через банк (x1)  
 у Золотой короны высокая комиссия (x1)  
 я не знаю, как использовать другие (x1)  
 небольшая комиссия (x1)

*Предпочтительные цифровые переводы (т.е. причины отказа от наличных денег):*

мой способ дешевле, потому что мы платим за перевод вместе (x1)  
 без комиссии через друзей (x1)  
 нет необходимости (x1)  
 никто дома не использует другие переводы (x1)  
 нет времени (x1)  
 не удобно (x1)  
 не удобно для меня (x1)  
 по привычке (x1)  
 мне подсказали (x1)  
 мне подсказали, вот я и отправляю (x1)  
 рубли не принимаются в Узбекистане (x1)  
 безопасно (x1)  
 я доволен этим (x1)  
 доволен этим способом (x1)  
 Сбербанк (x2)  
 налоги (x1)  
 самый надежный (x1)  
 не было времени отправить деньги (x1)  
 этот лучше (x1)  
 этот мне больше подходит (x1)  
 этот способ удобен (x1)  
 этот способ хорошо известен (x1)  
 доверие Сбербанку (x1)  
 ненадежный (x1)  
 использую иногда (x1)  
 привык к этому (x1)  
 раньше отправлял так (x1)  
 обычно через банк (x1)  
 у Золотой короны высокая комиссия (x1)  
 я не знаю, как использовать другие (x1)  
 небольшая комиссия (x1)

*Предпочтительный цифровой формат (т. е. причины отказа от наличных денег):*

на 500 рублей дороже (x1)  
 много платить (x1)  
 приемлемо и удобно (x1)  
 всегда использую (x1)  
 могу так (x1)  
 потому что у меня есть карта (x1)  
 потому что можно отправить из дома (x1)  
 можно отправить по телефону (x1)  
 картой удобнее всего (x1)  
 дешево Короной (x1)  
 дешевле (x4)  
 сложнее (x1)  
 удобно (x36)  
 удобно и быстро (x1)  
 удобно по телефону (x1)  
 удобно с карты на карту (x1)  
 удобно из дома, так как деньги уже на карте (x1)  
 удобно тем способом, которым я пользуюсь (x1)  
 удобно онлайн, не нужно идти в банк, все чеки на



- руках (x1)
- удобно отправлять из дома (x1)
- удобно по телефону (x1)
- удобно, быстро (x1)
- удобно, по-другому некогда (x1)
- удобно, не трачу время на поход в банк (x1)
- удобно, доверяю (x1)
- удобно, не трачу время (x1)
- удобно, экономит время, можно отправить в любое время (x1)
- удобно (x3)
- удобно из дома (x1)
- удобно через приложение (x1)
- удобно, можно сразу отправить (x1)
- разные способы (x1)
- не верю и не умею пользоваться (x1)
- не совсем доверяю другим (x1)
- не знаю (x5)
- не знаю других (x1)
- не нравится (x1)
- не верю (x2)
- не хочу (x4)
- не хочу, мне удобно (x1)
- проще (x1)
- проще отправить онлайн (x1)
- проще, комиссия меньше (x1)
- легко (x1)
- быстро (x1)
- быстро и качественно, комиссия небольшая (x1)
- быстро, выгодно (x2)
- быстро, выгодно (x2)
- друзья советуют так (x1)
- я так делаю, уже знаю
- я всегда отправляю так (x1)
- я не могу (x1)
- я не знал, меня не интересовало, я привык, функции удобные (x1)
- я не знаю другого (x1)
- я не знаю других способов (x1)
- я не хочу платить комиссию (x1)
- я знаю и привык к этому (x1)
- мне это нравится (x2)
- мне так посоветовали (x1)
- я к этому привык (x4)
- привык, удобно (x1)
- перевести можно хоть куда (x1)
- дешевле через Золотую корону (x1)
- пользоваться приложением проще, чем стоять в очереди в банке (x1)
- удобнее, зачем идти куда-то платить комиссию (x1)
- это работает хорошо (x1)
- это лучше (x1)
- это комфортно (x1)
- это удобно (x19)
- мне удобно (x8)
- мне удобно по телефону (x1)
- нам это удобно, мы к этому привыкли (x1)
- это удобно онлайн (x1)
- это сложно (x1)
- это проще (x1)
- это знакомо (x1)
- так удобнее (x9)
- это более выгодно (x1)
- это выгодно (x1)
- просто не хочу (x1)
- меньше комиссия через Сбербанк (x1)
- нравится (x2)
- современно (x1)
- удобнее (x7)
- более знакомо (x1)
- выгоднее (x3)
- надежнее (x2)
- нет ответа (x1)
- нет интереса (x1)
- не нужно куда-то ехать, удобно (x1)
- не надо куда-то ехать, лимит большой (x1)
- не нужно ходить туда-сюда (x1)
- не нужно выходить из дома (x1)
- нет другого способа (x1)
- неудобно (x5)
- неинтересно (x1)
- теперь этот способ мне подходит (x1)
- только Вестерн юнион, Золотой короны нет (x1)
- удобна только Золотая корона (x1)
- Другие дороже, например, банк берет комиссию (x1)
- в противном случае большая комиссия (x1)
- практично (x1)
- прибыльно (x5)
- через Сбербанк удобно (x1)
- Сбербанк доступнее (x1)
- Сбербанк онлайн (x1)
- небольшая комиссия за отправление через Сбербанк (x1)
- так удобно через Интернет (x1)
- так знаком уже (x1)
- так лучше (x2)
- это проще и удобнее (x1)
- так быстрее всего (x1)
- удобнее всего, небольшая комиссия (x1)
- так удобнее всего (x3)
- самый удобный способ (x4)
- самый надежный (x1)
- другой дороже (x1)
- есть карта в Узбекистане (x1)
- есть комиссия (x1)
- нет комиссии на Золотую Корону (x1)
- нет необходимости предоставлять документы в мобильном приложении Сбербанка (x1)
- это быстрый и надежный способ (x1)
- это нормально и быстрее (x1)
- так лучше (x1)
- так удобнее всего (x1)
- так эффективнее всего (x1)
- это удобно (x1)
- это меня устраивает (x1)

этот способ удобен (x1)  
 невыгодно (x1)  
 использовал другой способ раньше (x3)  
 привык к этому (x1)  
 обычно через банк (x1)  
 очень сложно (x1)  
 используем Золотую корону (x1)  
 все наши пользуются (x1)  
 большая комиссия (x1)  
 можно отправить в любое время суток (x1)  
 удобно (x1)  
 удобно (x1)  
 все используют (x1)  
 быстро (x2)  
 современно (x1)  
 выгоднее (x1)  
 не нужно куда идти (x1)  
 не нужно идти в банк и заполнять документы (x1)  
 не нужно выходить из дома (x1)  
 выгодно (x3)  
 экономия времени (x1)  
 не буду пользоваться (x1)  
 в Золотой короне большая комиссия (x1)

## G2: Основания получателя для выбора предпочтительного способа перевода:

**Это, в основном, неизменные ответы респондентов на открытый вопрос: «Что заставило Вас выбрать этот вариант [метод перевода], а не другие?»**

### КЫРГЫЗСТАН

*Предпочтительные наличные переводы (т. е. причины, по которым вы не предпочитаете цифровые переводы):*

это безопаснее (x10)  
 комфорт (x40)  
 можно получить в любой момент\нет необходимости (x9)  
 быстро и качественно (x4)  
 можно получить в любом банке (x2)  
 привычка (x18)  
 его отправляют таким образом (x27)  
 потому что нет кредитной карты (x2)  
 есть проблемы с кредитной картой (x1)  
 я не доверяю картам (x1)  
 это выгоднее (x1)  
 можно сразу погасить ссуду (x1)  
 не знаю других путей (x5)  
 не могу ответить (x3)

*Предпочтительный цифровой формат (т. е. причины отказа от наличных денег):*

комфорт (x18)  
 возможность использовать в магазинах (x1)  
 можно получить в любой момент\нет необходимости (x22)  
 его отправляют таким образом (x3)

### ТАДЖИКИСТАН

*Предпочтительные наличные переводы (т. е. причины, по которым вы не предпочитаете цифровые переводы):*

доступно (x2)  
 доступно для нас (x1)  
 доступно, просто (x1)  
 уже привык (x1)  
 всегда удобно (x3)  
 приходит быстрее (x1)  
 потому что это сделал мой муж (x1)  
 из-за низкой скорости (x1)  
 из-за комиссии (x1)  
 из-за отправления через банк (x1)  
 потому что они из Москвы (x1)  
 лучше (x1)  
 лучше, без недостатков (x1)  
 близко (x2)  
 комфортно и вежливо (x1)  
 удобно (x6)  
 удобнее, лучше (x1)  
 потому что детям так удобно отправлять (x1)  
 легче (x30)  
 проще, у меня нет карты (x1)  
 проще, условия (x1)  
 легко (x22)  
 легкий доступ (x3)  
 легко и доступно (x3)  
 легко и удобно (x2)  
 простота использования (x1)  
 легко, рядом с домом (x1)  
 легко, есть доверие (x1)  
 все хорошо (x1)  
 обмен по высокому курсу (x1)  
 некоторое из-за болезни не мог пойти в банк (x1)  
 для удобства, так как есть друзья, которые работают в банке (x1)  
 из-за границы в банк (x1)  
 хорошо (x1)  
 я не получил карту (x3)  
 я не получил за это карту (x1)  
 у меня нет карты (x1)  
 у меня нет карты, поэтому я иду в банк (x1)  
 я не знаю (x4)  
 у не понимаю карты (x2)  
 я получаю свои деньги без ограничений (x1)  
 езжу в район по делам, после чего получаю деньги

(x1)  
у меня маленький ребенок, поэтому я не могу выйти на улицу (x1)  
это было легко (x1)  
трудно полагаться (x1)  
так проще, потому что банкомат не всегда рядом (x1)  
это невозможно с картой (x1)  
удобно в банке (x1)  
уже выучил, как делать (x1)  
ближе (x1)  
нет проблем с получением денег (x1)  
первоначально так было (x1)  
быстро (x3)  
надежно (x5)  
безопасно (x1)  
отправляем деньги через банк, у нас нет карты (x1)  
отправляю деньги через банк (x3)  
просто и надежно (x1)  
проще, выгоднее (x1)  
банк близко (x1)  
банк рядом со мной (x1)  
банк рядом с нами (x1)  
банк был близко (x1)  
единственный банк, выпускающий новые карты (x1)  
комиссия была ниже (x1)  
дорога ближе (x1)  
рядом с нами банк (x1)  
в банкомате нет денег (x1)  
есть доверие людей к банку (x1)  
есть доверие к родственникам (x1)  
есть доверие (x1)  
есть доверие, которое никогда не терялось (x1)  
нет кошелька (x1)  
был дешевый тариф у Золотой Короны (x1)  
некому было отправить (x1)  
получить легко и без проблем (x1)  
в банк (x1)  
очень надежно (x1)  
нам все равно, но потому что карта не была подготовлена банком (x1)  
карты у нас нет, поэтому берем в банке (x1)  
мы получаем деньги без забот (x1)  
забираем банковский перевод (x1)  
куда бы мы ни пошли, мы получаем (x1)  
с лучшим банком (x1)  
без проблем (x2)  
без очереди (x1)

*Предпочтительный цифровой формат (т. е. причины отказа от наличных денег):*

доступен в любое удобное время (x1)  
всегда в наличии (x1)  
всегда удобно (x3)  
потому что это удобно, вы можете пойти, когда захотите (x1)  
потому что было проще (x1)

потому что у нас нет времени идти в банк (x1)  
удобно (x3)  
не удалось отправить с банком (x1)  
проще (x24)  
проще, быстрее (x1)  
проще получать без очереди (x4)  
проще, без очереди, не отрываясь от работы (x1)  
легко и удобно (x2)  
легко и быстро (x1)  
легко и понятно (x1)  
легко, удобно (x1)  
легкий и быстрый доступ (x1)  
легко, без проблем (x1)  
легко, без очереди, без перебоев (x1)  
быстро и доступно (x1)  
быстро и удобно (x1)  
чтобы не стоять в очереди, удобно снимать деньги в банкоматах с помощью карты (x1)  
легко снять деньги с карты (x1)  
требуется меньше времени (x1)  
это был простой и дешевый тариф (x1)  
для меня это легко (x3)  
это лучший вариант (x1)  
удобнее (x1)  
без разницы, часто через карту получаем (x1)  
быстро и легко (x1)  
быстрый и легкий доступ (x1)  
безопасно и удобно (x1)  
получить деньги легко (x1)  
банк вдали от дома (x1)  
банк близко (x1)  
лучший вариант, могу получить любые переводы (x1)  
комиссия была ниже (x1)  
всегда есть деньги (x1)  
получить проще и без очереди (x1)  
снимаем деньги в банкомате без очереди (x1)  
открыли карту, в другой банк не пойдём (x1)  
без проблем (x2)  
без очереди (x1)  
вы получаете столько, сколько вам нужно, остальное остается (x1)

## УЗБЕКИСТАН

*Предпочтительные наличные переводы (т. е. причины, по которым вы не предпочитаете цифровые переводы):*

привыкли через отделения банка (x6)  
близкое расположение отделения «Золотая Корона» (x4)  
удобно (x107)  
удобно и быстро (x2)  
удобно и надежно (x12)  
удобно для отправителей денег (x2)  
удобно, но скоро перейду на банковскую карту (x1)  
удобно, просто и быстро (x5)

нет карты (x1)  
 из-за отсутствия карты через отделение банка  
 можно получить валюту (x1)  
 легко (x5)  
 быстро (x8)  
 быстро и надежно (x5)  
 других методов не знаю (x2)  
 я не понимаю других способов получения денег  
 (x1)  
 я умею получать деньги только через отделения  
 банка (x2)  
 наличными (x4)  
 нет вариантов (x1)  
 по привычке (x4)  
 получаю в сомах, а не в долларах (x1)  
 надежность (x55)  
 надежно и быстро (x1)  
 небольшая комиссия (x7)  
 это выбор отправителей денег (x2)

*Предпочтительный цифровой формат (т. е. причины  
отказа от наличных денег):*

удобно (x30)  
 удобно и быстро (x3)  
 удобно и надежно (x1)  
 удобно для отправителей денег (x1)  
 удобно, не нужно идти в банк (x1)  
 удобно, просто и быстро (x4)  
 из-за невозможности снятия крупной суммы денег  
 удобно использовать (x1)  
 быстро (x1)  
 быстро и легко (x1)  
 быстро и современно (x1)  
 удобно при отправлении небольших сумм (x1)  
 не нужно идти в банк, можно снять деньги в  
 банкомате (x2)  
 надежность (x3)  
 низкая комиссия (x1)  
 это выбор отправителей денег (x1)  
 есть возможность отложить деньги (x1)

## КАЗАХСТАН

*Предпочтительные наличные переводы (т. е. причи  
ны, по которым вы не предпочитаете цифровые  
переводы):*

это быстро (x2)  
 так бывает (x1)  
 удобно (x14)  
 у меня нет карты (x1)  
 я не знаю (x5)  
 я привык к этому (x1)  
 я так давно занимаюсь (x1)  
 удобно отправлять из Российской Федерации (x1)  
 это быстро (x1)  
 это надежно (x1)

низкие процентные ставки (x1)  
 нет комиссии за снятие (x2)  
 там нам дают наличные, поэтому мы отправляем  
 деньги переводом (x1)  
 перевод занимает 5-10 минут (x1)  
 доверия больше (x1)

*Предпочтительный цифровой формат (т. е. причи  
ны отказа от наличных денег):*

удобно (x1)  
 это доступно (x2)  
 это просто (x1)  
 это быстро (x6)  
 это надежно (x2)  
 безопасно (x1)  
 самый предпочтительный вариант (x1)  
 можно перевести сразу (x1)  
 удобно (x38)  
 быстрое получение (x1)  
 быстрый перевод (x2)  
 я не знаю (x11)  
 сам снимаю деньги в банкомате (x1)  
 это быстро (x9)  
 это надежно (x2)  
 это безопасно (x1)  
 это хороший вариант (x1)  
 пенсионные отчисления по этой карте (x1)

## Приложение G: Опрос до интервенции

Смягчение социально-экономических последствий пандемии COVID-19 на мигрантов и их сообществ в Российской Федерации и Центральной Азии

### Опрос получателей до интервенции

**Информация ниже должна быть заполнена интервьюером**

Дата проведения интервью	
Город/село (где проводится опрос)	
ФИО интервьюера	
Интервью было проведено в соответствии с инструкцией	(подпись интервьюера)
Место (город) проведения опроса	
<b>Номер телефона респондента</b>	
Количество попыток звонка до интервью	

### Приветствие

Здравствуйте, меня зовут\_\_\_\_\_. Мы с вами разговаривали несколько недель назад. Как уже упоминалось во время нашего последнего разговора, я работаю в компании M-Vector от имени Международной организации по миграции, и мы ранее обговаривали, что свяжемся с некоторыми респондентами для проведения повторных интервью.

Как мы уже объясняли во время нашего первого разговора, ваше участие в опросе является добровольным, а опрос полностью анонимным, никакие персональные данные не собираются. Ваши ответы будут использоваться только в исследовательских целях и не будут передаваться третьим лицам.

Этот опрос короче, чем предыдущий, и займет около 20 минут. Здесь нет правильных или неправильных ответов, и никто вас не будет осуждать или как-то оценивать.

Мы можем связаться с вами снова, в случае если нам потребуется провести дополнительное телефонное интервью. Нас интересует ваше честное искреннее мнение, и, если вы не хотите отвечать на какой-то из вопросов, пожалуйста, скажите: «Я не хочу отвечать» в любой момент проведения интервью.

- (i) наличными - забрать в отделении местного банка;
- (ii) переводом на электронный кошелек;
- (iii) переводом на вашу банковскую карту.

ФИО респондента	
Номер банковской карты	
Данные электронного кошелька	
Номер телефона, который будет использоваться для перевода	

Готовы ли вы начать опрос сейчас?

- Да
- Нет

## Раздел 1: Текущая ситуация

1. Изменилось ли Ваше финансовое положение с нашего последнего разговора в феврале?	1. Да, стало хуже 2. Да, стало намного хуже 3. Да, стало лучше 4. Нет, финансовое положение не изменилось
2. Получали ли Вы деньги из-за рубежа с момента нашего последнего разговора (в феврале-марте 2021)?	1. Нет (переходите к следующему разделу) 2. Да (В.3)
3. Каким образом Вы получили денежный перевод?	1. Наличными 2. Переводом на электронный кошелек 3. Переводом на Банковскую карту 4. Переводом с использованием мобильных денег 5. Переводом на мой банковский счет 6. Другое (укажите)
4. Обсуждали ли вы с человеком, отправившим деньги, как хотите их получить?	1. Да 2. Нет
5. Как вы потратили полученные деньги?	1. Отложил всю сумм (-а) на сбережения 2. Отложил (-а) часть суммы (укажите %) 3. Использовал (-а) для уплаты долга 4. Все потратил (-а) 5. Другое: 6. Если (2) или (4), то уточните: _____
6. Обсуждали ли вы с человеком, который отправил деньги, на что их следует потратить?	1. Да 2. Нет
7. Начали ли Вы пользоваться какими-либо из этих продуктов с момента нашего последнего разговора?	1. Электронный кошелек 2. Банковская карта 3. Другое (укажите)

## Раздел 2: Установки (терпение и риск)

1.1 Что из этого, по Вашему мнению, безопаснее? :

- a) Хранить деньги в кошельке
- b) Хранить деньги на банковской карте
- c) Хранить деньги в электронном кошельке и платить с помощью мобильного телефона
- d) Другое (укажите):

Инструкция: Сейчас мы попросим Вас рассказать о своей готовности действовать. Укажите свой ответ по шкале от 0 до 10, где 0 – Вы категорически не хотите этого делать, а 10 – точно готовы это сделать. Вы также можете выбрать любое другое число от 0 до 10, чтобы определить свою готовность (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10).

## Терпение

2.2. Насколько Вы готовы отказаться сейчас от чего-то нужного, чтобы получить больше выгоды позднее?

0      1      2      3      4      5      6      7      8      9      10

2.3. Предположим, у Вас есть выбор: получить деньги сейчас или через 12 месяцев. Теперь я опишу Вам пять различных ситуаций. В каждой из этих ситуаций сумма, которую вы получите сейчас одинакова, т.е. не меняется (это 100 долларов США). А сумма, которую вы можете получить через 12 месяцев разная в каждой ситуации. Мы хотели бы выяснить, какой выбор Вы захотите сделать в каждой ситуации. Предположим, что инфляции нет, т.е. цены в будущем сохранятся на нынешнем уровне.

Пожалуйста, рассмотрите следующие сценарии:

**Что бы Вы предпочли: получить 100 долларов США сейчас или 154 доллара США через 12 месяцев?**

[здесь необходимо разместить шкалу времени для интервьюера]

### **Принятие риска**

Инструкция: В какой степени перечисленные ниже утверждения характеризуют Вас как личность? Укажите свой ответ по шкале от 0 до 10, где 0 - совсем не про меня, а 10 – совершенно верно. Вы также можете использовать любые числа от 0 до 10, чтобы отметить, где находитесь на шкале (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10).

2.4 Пожалуйста, оцените свою готовность идти на риск, по шкале от 0 до 10, где 0 означает «совершенно не готов рисковать», а 10, что вы «готовы на большой риск». Вы также можете использовать любое другое число от 0 до 10, чтобы оценить свою готовность (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10).

0      1      2      3      4      5      6      7      8      9      10

2.5 Представьте, пожалуйста, себе следующую ситуацию. Вы можете выбрать либо гарантированную выплату определенной суммы денег, либо лотерею, где ваши шансы получить-не получить некую сумму X будут равны (50\50). Мы зачитаем вам 5 различных ситуаций.

Что бы Вы предпочли: лотерею, где Ваши шансы выиграть 300 долларов США составляют 50/50, или гарантированную выплату в 160 долларов США??

[поместите здесь дерево логики, чтобы интервьюер прошел через нее]

### **Раздел 3: Шкала финансового состояния**

1.1. Какое из следующих утверждений лучше всего описывает, как Ваша семья оплачивала свои счета за последние 12 месяцев? Моя семья имела финансовую возможность:

- a) Оплачивать все наши счета вовремя
- b) Оплачивать почти все наши счета вовремя
- c) Оплачивать большую часть наших счетов вовремя
- d) Оплачивать некоторые из наших счетов вовремя
- e) Оплачивать малую часть наших счетов вовремя

1.2. Как долго Вы и Ваша семья смогли бы покрывать свои обычные расходы, если бы Вам пришлось жить только на деньги, имеющиеся в наличии, без займов или снятия денег с накопительного счета?

- a) 6 месяцев и более
- b) 3-5 месяцев
- c) 1-2 месяца
- d) 1-3 недели
- e) Менее 1 недели

1.3. Как бы Вы оценили свой кредитный рейтинг? Кредитный рейтинг - это индикатор, позволяющий кредиторам понять насколько вы надежный заемщик.

- a) Отличный
- b) Очень хороший
- c) Хороший
- d) Нормальный
- e) Плохой
- f) Не знаю

## Раздел 4: Знания

1. Какие из перечисленных ниже финансовых услуг относятся к цифровым финансовым услугам?
  - a) Интернет-банкинг
  - b) Мобильный банкинг
  - c) Безналичные денежные переводы
  - d) Все вышеперечисленное
2. Какое из перечисленных ниже трех утверждений верно:
  - a) Цифровые финансовые услуги дороже (чем нецифровые);
  - b) Цифровые финансовые услуги дешевле, чем обычные;
  - c) Нет разницы в стоимости между цифровыми и нецифровыми финансовыми услугами
3. 7.3 Знаете ли Вы, что Национальный банк Кыргызстана / Таджикистана реализует программу повышения финансовой грамотности населения?
  - a) Да
  - b) Нет
4. Какие из перечисленных ниже финансовых продуктов Вам знакомы?
  - a) Кэшбэк за покупки, оплаченные картой
  - b) Кэшбэк за входящие денежные переводы
  - c) Сберегательный счет на имя ребенка
  - d) Инвестиции в золото
  - e) Инвестиции в биткойн

## Раздел 5: Финансовое поведение

1. Вы или члены Вашей семьи ведете учет своих доходов и расходов?
  - a) Да
  - b) Нет
2. Есть ли у вас отложенные средства (финансовая подушка безопасности) на случай чрезвычайной ситуации, чтобы покрыть ваши расходы в течение нескольких месяцев в случае болезни, потери работы, экономического спада или других чрезвычайных обстоятельств?
  - a) Да, есть отложенные наличные средства
  - b) Да, есть сбережения в банке
  - c) Да, есть оба из перечисленных вариантов
  - d) Нет
  - e) Не знаю
3. Используете ли Вы или Ваша семья автоматическое отчисление денег на сбережения или инвестиции?
  - a) Да
  - b) Нет
  - c) Не знаю
4. Вы откладываете какую-либо сумму на сбережения каждый месяц? ?
  - a) Да (вопрос 5.5)
  - b) Нет (конец опроса)
5. В последние 12 месяцев всегда ли у вас получалось отложить запланированную сумму?
  - a) Да
  - b) Нет (укажите, почему нет)



**Большое спасибо за уделенное нам сегодня время. Если у нас возникнут вопросы, мы свяжемся с Вами еще раз. Мы также можем отправить Вам дополнительную информацию в виде текстового сообщения.**

**Вы хотели бы задать вопросы, перед тем как мы закончим интервью?**

Мы отправим Вам сообщение на ваш мобильный телефон, как только переведем Вам 10 долларов США за Ваше участие сегодня. Еще раз спасибо.

## Приложение Н: Опрос после интервенции

Смягчение социально-экономических последствий пандемии COVID-19 на мигрантов и их сообществ в Российской Федерации и Центральной Азии

Опрос получателя после интервенции

**Информация ниже должна быть заполнена интервьюером**

Дата проведения интервью	
Город/село (где проводится опрос)	
ФИО интервьюера	
Интервью было проведено в соответствии с инструкцией	(подпись интервьюера)
Место (город) проведения опроса	
<b>Номер телефона респондента</b>	
Количество попыток звонка до интервью	

### Приветствие

Здравствуйте, меня зовут\_\_\_\_\_. Вы говорили с моим коллегой (или «мы говорили») несколько недель назад. Как упоминалось во время нашего последнего звонка, я работаю в M-Vector и представляю МОМ (Международную организацию по миграции). В последнем звонке мы говорили, что свяжемся с некоторыми респондентами для последующих интервью.

Как мы говорили во время предыдущего разговора, Ваше участие в опросе является добровольным, опрос анонимный. Конфиденциальность гарантируется. Ваши ответы будут использованы только в исследовательских целях и никому не будут переданы.

Этот опрос не займет более 20 минут. Также как и в наших предыдущих беседах, здесь нет правильных или неправильных ответов, и никто вас не будет осуждать или как-то оценивать.

Пожалуйста, отвечайте честно, что вы думаете. А если Вы не хотите отвечать на какой-либо вопрос, то скажите об этом в любой момент.

(Примечание для интервьюера: это важная мера результата, т. е. выбор, который делает респондент)

В знак нашей благодарности Вы получите 10 долларов США за заполнение опроса. Как бы вы хотели, чтобы вам платили?

- (i) наличными - забрать в отделении местного банка;
- (ii) переводом на электронный кошелек;
- (iii) переводом на вашу банковскую карту.

ФИО респондента	
Номер банковской карты	
Данные электронного кошелька	
Номер телефона, который будет использоваться для перевода	

Готовы ли вы начать опрос сейчас?

- Да  
 Нет

### **Раздел 1: Информация об интервенции**

Вы получали текстовое сообщение на прошлой неделе?	Да Нет
Была ли информация в текстовом сообщении полезной для Вас? Почему, почему нет?	Да (поясните: текст) Нет (поясните: текст)
(Только для экспериментальной группы) Был ли плакат информативным?	Да (поясните: текст) Нет (поясните: текст)
Вы переходили по ссылке, отправленной вам в текстовом сообщении?	Да Нет
(только для Кыргызстана) На каком языке Вы выбрали ссылку?	На кыргызском На русском
Сколько раз Вы переходили по ссылке?	[количество посещений]
(только для Кыргызстана)	На кыргызском [количество посещений] На русском [количество посещений]
[знания о веб-сайте]	Да Нет (перейдите к В.1.9.) Я не знаю (переходите к В.1.9)
<b>Для Таджикистана:</b>	
Как вы думаете, можно ли пополнить карту Корти Милли наличными, находясь в Российской Федерации?	
Как это можно сделать?	Через терминал Сбербанка Через терминал Qiwi (правильный ответ)
<b>Для Кыргызстана:</b>	Да Нет (перейдите к В.1.9) Я не знаю (перейдите к В.1.9)
Как Вы думаете, можно ли отправлять денежные переводы с российской банковской карты на Вашу банковскую карту, выпущенную в Кыргызстане?	
Как это можно сделать?	через онлайн-приложение Сбербанка по номеру банковской карты Кыргызстана; через онлайн-приложение Сбербанка по номеру телефона, привязанному к кыргызской банковской карте (правильный ответ)
Есть ли какая-либо дополнительная информация, которая была бы Вам полезной (кроме размещенной на сайте)?	Нет Да (просьба уточнить): [текст]

**Раздел 2: Текущая ситуация**

1.1) Has your financial situation changed since we last spoke a few weeks ago?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да, стало хуже</li> <li>2. Да, стало намного хуже</li> <li>3. Да, стало лучше</li> <li>4. Нет, не изменилось</li> </ol>
1.2) Have you received any money from abroad since we last spoke (in March 2021)?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет (переходите к следующему разделу)</li> <li>2. Да (вопрос 3)</li> </ol>
1.3) How did you receive this money?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличными</li> <li>2. Переводом на электронный кошелек</li> <li>3. Переводом на банковскую карту</li> <li>4. Переводом с использованием мобильных денег</li> <li>5. Переводом на мой банковский счет</li> <li>6. Другое (укажите)</li> </ol>
1.4) Did you discuss with the person that sent the money how you prefer to receive this money?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol>
1.5) Did you discuss (or share) with that person the information from the link that was sent to you via text message?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol>
1.6) If you could change the way you receive money, what would you use (different from what you currently use)?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Получать наличные деньги</li> <li>2. Получать на электронный кошелек</li> <li>3. Получать на банковскую карту</li> <li>4. Получать на счет мобильных денег</li> <li>5. Получать на мой банковский счет Другое (укажите)</li> </ol>
1.7) Has the information in the link that you received made you re-think the way you spend remittances?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нет, нисколько</li> <li>2. Да, я думаю о том, чтобы откладывать больше денег</li> <li>3. Да, думаю об открытии сберегательного счета</li> <li>4. Да, я думаю о том, чтобы потратить больше на предметы первой необходимости</li> <li>5. Да, я думаю инвестировать больше</li> <li>6. Другое (укажите): [текст]</li> </ol>
1.8) [If the answer was "YES" to the previous question] What next steps do you plan to take to achieve this?"	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Буду искать дополнительную информацию</li> <li>2. Поговорю с человеком, который отправляет мне денежные переводы</li> </ol>
1.9) [Don't read out the options, interviewer should check all answers that applies]	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Я поговорю со своей семьей / друзьями</li> <li>4. Я обращусь в банк за дополнительной информацией</li> <li>5. Оформлю банковскую карту</li> <li>6. Я не знаю</li> </ol>
1.10) Did you discuss or share with the person that sent the money how should this money be spent?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol>
1.11) Have you started using any of these products since we last spoke?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Электронный кошелек</li> <li>2. Банковская карта</li> <li>3. Другое (укажите)</li> </ol>

**Раздел 3. Установки (терпение и риск)**

3.1 Что, по Вашему мнению, безопаснее делать:

- a) Хранить деньги в кошельке
- b) Хранить деньги на банковской карте
- c) Хранить деньги в электронном кошельке и платить с помощью мобильного телефона
- d) Другое (укажите):

Инструкция: Сейчас мы попросим Вас рассказать о своей готовности действовать. Укажите свой ответ по шкале от 0 до 10, где 0 – Вы категорически не хотите этого делать, а 10 – точно готовы это сделать. Вы также можете выбрать любое другое число от 0 до 10, чтобы определить свою готовность (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10).

**Терпение**

3.2. Насколько Вы готовы отказаться сейчас от чего-то нужного, чтобы получить больше выгоды позднее?

0      1      2      3      4      5      6      7      8      9      10

3.3 Предположим, у Вас есть выбор: получить деньги сейчас или через 12 месяцев. Теперь я опишу Вам пять различных ситуаций. В каждой из этих ситуаций сумма, которую вы получите сейчас одинакова, т.е. не меняется (это 100 долларов США). А сумма, которую вы можете получить через 12 месяцев разная в каждой ситуации. Мы хотели бы выяснить, какой выбор Вы захотите сделать в каждой ситуации. Предположим, что инфляции нет, т.е. цены в будущем сохранятся на нынешнем уровне.

Пожалуйста, рассмотрите следующие сценарии:

**Что бы Вы предпочли: получить 100 долларов США сейчас или 154 доллара США через 12 месяцев?**

[такая же задача, как и в прошлый раз]

**Принятие риска**

Инструкция: В какой степени перечисленные ниже утверждения характеризуют Вас как личность? Укажите свой ответ по шкале от 0 до 10, где 0 - совсем не про меня, а 10 – совершенно верно. Вы также можете использовать любые числа от 0 до 10, чтобы отметить, где находитесь на шкале (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10).

3.4 Пожалуйста, оцените свою готовность идти на риск, по шкале от 0 до 10, где 0 означает «совершенно не готов рисковать», а 10, что вы «готовы на большой риск». Вы также можете использовать любое другое число от 0 до 10, чтобы оценить свою готовность (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10).

0      1      2      3      4      5      6      7      8      9      10

3.5 (Последовательность из пяти взаимозависимых количественных вопросов): Представьте, пожалуйста, себе следующую ситуацию. Вы можете выбрать либо гарантированную выплату определенной суммы денег, либо лотерею, где ваши шансы получить-не получить некую сумму X будут равны (50\50). Мы зачитаем вам 5 различных ситуаций.

Что бы Вы предпочли: лотерею, где Ваши шансы выиграть 300 долларов США составляют 50/50, или гарантированную выплату в 160 долларов США??

[такая же задача, как и в прошлый раз]

#### **Раздел 4: Шкала финансового состояния**

4.1 Как Вы считаете, какой будет финансовая ситуация в Вашей семье в ближайшие 12 месяцев? Вы сможете:

1. Оплачивать все счета вовремя
2. Оплачивать почти все счета вовремя
3. Оплачивать большую часть счетов вовремя
4. Оплачивать некоторые из счетов вовремя
5. Оплачивать малую часть наших счетов вовремя

4.2 Как вы думаете, поменяете ли Вы способ получения денежных переводов в будущем?

1. Менять не буду. Я предпочитаю нынешний способ получения денег.
2. Да, я бы подумал (а) о том, чтобы получать деньги на банковскую карту, вместо наличных.
3. Да, я бы подумал (-а) о том, чтобы получать деньги на электронный кошелек, вместо наличных.
4. Да, я бы подумал (-а) о том, чтобы получать деньги на счет мобильных денег, вместо наличных.
5. Да, я бы подумал (-а) о том, чтобы получать наличными, вместо перевода на банковскую карту.
6. Да, я бы подумал (-а) о том, чтобы получать наличными, вместо перевода на электронный кошелек.

**Большое спасибо за уделенное нам сегодня время. Если у нас возникнут вопросы, мы свяжемся с Вами еще раз. Мы также можем отправить Вам дополнительную информацию в виде текстового сообщения.**

**Вы хотели бы задать вопросы, перед тем как мы закончим интервью?**

Мы отправим Вам сообщение на ваш мобильный телефон, как только переведем Вам 10 долларов США за Ваше участие сегодня. Еще раз спасибо.

## XI. Список литературы (на английском языке)

- Ahunov, M.  
2018 Financial Inclusion, Regulation and Literacy. *ADB Working Paper Series*. August 2018.
- Asadov, S. and R. Mogilevskii  
2018 Financial Inclusion, Regulation, Financial Literacy and Financial Education in Tajikistan. *ADB Working Paper 847*. Tokyo: Asian Development Bank Institute.
- Association of Financiers of Kazakhstan  
2021 Обзор рынка безналичных платежей по итогам 2020 года [Overview of the non-cash payments market by the end of 2020]. Available at: [http://afk.kz/2021/02/Cashless\\_transactions\\_2020.pdf](http://afk.kz/2021/02/Cashless_transactions_2020.pdf) (in Russian).
- Bank of the Russian Federation  
2019 Regulation No. 2–MR “On Increased Attention of the Credit Organizations to Selected Transactions of the Clients” dated 14 January.  
2021 Strategy of the National Payment System Development for 2021–2023.  
n.d. Статистика национальной платежной системы [Statistics of the national payment system]. Available at: [sberbank.com/common/img/uploaded/pdf/pl\\_cr.pdf?\\_ga=2.84403984.848679557.1619092036-715696923.1610633972](http://sberbank.com/common/img/uploaded/pdf/pl_cr.pdf?_ga=2.84403984.848679557.1619092036-715696923.1610633972) (in Russian).
- Central Bank of Uzbekistan  
n.d. История развития платежной системы и информатизации [The history of the development of the payment system and informatization]. Available at: [cbu.uz/ru/payment-systems/history/](http://cbu.uz/ru/payment-systems/history/) (in Russian).
- De Neve, J. et al.  
2021 How to Improve Tax Compliance? Evidence from Population-Wide Experiments in Belgium. *Journal of Political Economy* 129 (5). Available at: [journals.uchicago.edu/doi/10.1086/713096](https://journals.uchicago.edu/doi/10.1086/713096)
- Demirgüç-Kunt, A., L. Klapper; D. Singer; S. Ansar and J. Hess.  
2017 Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. *World Bank*, Washington, D.C. Available at: [openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510](https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510)
- Eremina, A.  
2019 Системы денежных переводов ввели лимиты на отправку денег в некоторые страны [Money transfer systems have introduced limits on sending money to some countries]. *Vedomosti*, April 29. Available at: [vedomosti.ru/finance/articles/2019/04/28/800419-denezhnie-perevodov-limiti](https://vedomosti.ru/finance/articles/2019/04/28/800419-denezhnie-perevodov-limiti) (in Russian).
- Finanzgruppe and M–Vector. Dushanbe  
2020 Assessment of the Financial Literacy Level of the Population in the Republic of Tajikistan.
- Interstate Bank  
2011 Рынок денежных переводов Российской Федерации [Remittance Market of The Russian Federation]. (in Russian)
- International Monetary Fund (IMF)  
2020 Digital Financial Services and the Pandemic: Opportunities and Risks for Emerging and Developing Economies. (I. Agur, S.M. Peria and C. Rochon eds.). IMF Research series.
- Interfax.ru  
2019 Казпочта и Юнистрим снизили тариф на денежные переводы до 0 per cent [Kazpost and Unistream have reduced the tariff for money transfers to 0 per cent.]. 29 January. Available at: [interfax.ru/pressreleases/648271](https://interfax.ru/pressreleases/648271) (in Russian).

- Kaspi bank  
n.d. Я нерезидент республики Казахстан. Как мне открыть карту Kaspi Gold? [I am a non-resident of the Republic of Kazakhstan. How do I open a Kaspi Gold card?]. Available at: [kaspi.kz/guide/gold/receive/general/q14620/](https://kaspi.kz/guide/gold/receive/general/q14620/) (in Russian).
- Kyrgyz Republic, Government of the Kyrgyz Republic  
2018 Government of the Kyrgyz Republic regulation No. 143 “Roadmap of the “Program for Improving Financial literacy of the Population in the Kyrgyz Republic for the period of 2017–2020”, 19 March.  
2020 Government of the Republic of Kazakhstan regulation No. 338 ‘on the Adoption of the Concept of the Improving Financial Literacy for the Period of 2020–2024’, 30 May.
- Mascagni, G.  
2017 From the lab to the field: a review of tax experiment. *Journal of Economic Surveys*, 32(2): 273–301.
- Ministry of Justice of the Kyrgyz Republic  
2017 Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018–2022 годы [The main directions of development of the payment system of the Kyrgyz Republic for 2018-2022]. Available at: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/800030> (in Russian).
- nafi.ru  
2017 Трудовые мигранты пользуются только самыми простыми финансовыми продуктами [Labor migrants use only the simplest financial products]. 17 November. Available at: [nafi.ru/analytiks/bolshinstvo-trudovykh-migrantov-polzuyutsya-finansovymi-uslugami-v-rossii/](https://nafi.ru/analytiks/bolshinstvo-trudovykh-migrantov-polzuyutsya-finansovymi-uslugami-v-rossii/) (in Russian).  
2021 UzCard и HUMO подписали меморандум о сотрудничестве. Пресс-релиз, 13 апреля 2021 год. Available at: [uzcard.uz/ru/news/post/uzcard-i-humo-podpisali-memorandum-o-sotrudnichestve](https://uzcard.uz/ru/news/post/uzcard-i-humo-podpisali-memorandum-o-sotrudnichestve) (in Russian).
- National Bank of Kazakhstan  
n.d. Statistics on Transborder Money Transfers. Available at: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/perevody-mezhdunarodnye-i-vnutristranovye/rubrics/1682>
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)  
2018 Levels of financial literacy in Eurasia. Available at: [oecd.org/education/financial-education-cis.htm](https://oecd.org/education/financial-education-cis.htm).  
2019 Financial Literacy Needs of Migrants and their Families in the Commonwealth of Independent States. Available at: [oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-education.htm](https://oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-education.htm).
- Prokhorova, A.  
2017 Enhancing Development Potential of Remittances in North and Central Asia countries. *Asia-Pacific Population Journal*, 32 (2).
- Ratha, D., E. Kim, S. Plaza and G. Seshan  
2021 Migration and Development Brief 34: Resilience: COVID-19 Crisis through a Migration Lens. World Bank, Washington, D.C.
- Republic of Tajikistan  
2011 National Law of the Republic of Tajikistan No. 782 “On Banking Activity”, 26 December.  
2016 National Strategy for the Development of the Republic of Tajikistan until 2030.  
2017a National Law of the Republic of Tajikistan No. 1397 “On Payment Services and Payment System”, 24 February.  
2017b National Law of the Republic of Tajikistan No. 1404 “On Combating Legalization (Laundering) of Illegally Gained Income and Financing of Terrorism and “, 24 February.
- Russian Federation, Informational Legal System  
1990 Federal Law of the Russian Federation No. 395–FZ “On Banks and Banking Activity”, 2 December.  
1999 Federal Law of the Russian Federation No. 117–FZ “On the Protection of Competition in the Financial Market”, 23 June.  
2001 Federal Law of the Russian Federation No. 115–FZ “On Combating Legalization (Laundering) of Illegally Gained Income and Financing of Terrorism”, 7 August.  
2011 Federal Law of the Russian Federation No. 161–FZ “On the National Payment System”, 27 June.

- 2017 Government of the Russian Federation regulation No. 2039–R 'Strategy for Improving Financial Literacy of the Population for the period of 2017–2023', 25 September.
- Ratha, D., S. De, E. Kim, S. Plaza, G. Seshan and N. D. Yameogo  
2020 Migration and Development Brief 33: Phase II: COVID-19 Crisis through a Migration Lens. KNOMAD–World Bank, Washington, D.C.
- Sberbank  
n.d. Сберкарта для иностранцев [Sbercard for foreigners]. Available at: [sberbank.ru/ru/person/bank\\_cards/debit/foreign](https://sberbank.ru/ru/person/bank_cards/debit/foreign) (in Russian).
- Ternovskaya, T.  
2014 Мигом. без лицензии [Instantly. Without a license]. РБК, 19 марта. Available at: [rbc.ru/newspaper/2014/03/19/56bf299c9a7947299f72d3d0](https://rbc.ru/newspaper/2014/03/19/56bf299c9a7947299f72d3d0) (in Russian).
- Тыналиев, В.А  
2020 Financial Access for the Population in the Kyrgyz Republic. Analytical paper of the National Bank of the Kyrgyz Republic.
- World Bank  
2017 Text Message Behavioural Interventions: From Here to Where? *Current Opinion in Psychology*, 9:16–21.  
2021 Behavioral Insights for Tax Compliance. Available at: [documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/472181576511865338/behavioral-insights-for-tax-compliance](https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/472181576511865338/behavioral-insights-for-tax-compliance)  
Suffoletto, B.  
n.d. Remittance Prices Worldwide database. Available at: [remittanceprices.worldbank.org/ru](https://remittanceprices.worldbank.org/ru).
- Zonakz  
2020 Kaspi.kz запатентовал уникальное устройство Kaspi Картомат [Kaspi.kz has patented a unique device Kaspi Cartomat]. Available at: [zonakz.net/2020/07/29/kaspi-kz-zapatenoval-unikalnoe-ustrojstvo-kaspi-kartomat/](https://zonakz.net/2020/07/29/kaspi-kz-zapatenoval-unikalnoe-ustrojstvo-kaspi-kartomat/) (in Russian).



Смягчение социально-экономического воздействия пандемии COVID-19 на мигрантов и их сообщества в Российской Федерации и Центральной Азии:

**Роль цифровых денежных переводов**

Консолидированные выводы исследования стороны предложения и спроса



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

**Swiss Agency for Development  
and Cooperation SDC**