**Денежные переводы: как это работает**

Как можно перевести деньги?

В денежном переводе всегда участвуют трое: отправитель, получатель и посредник — тот, кто доставляет деньги адресату.

Деньги можно отправить через банк, платежную систему или Почту России. Для денежных переводов также используются электронные кошельки.

Вы можете выбрать безналичный перевод — в этом случае деньги перешлют со счета на счет. При наличном переводе надо будет внести сумму в кассу компании-посредника, а адресат получит ее в кассе партнера в своем городе. Также доступны комбинированные варианты — вы отправляете наличные на банковский счет получателя.

У одного и того же посредника может быть несколько вариантов перевода — например, наличными через отделение или с карты на карту на сайте.

Выбирая вариант, учитывайте:

* как адресату удобнее всего получить деньги — например, офисы каких посредников есть в его населенном пункте;
* какую сумму нужно отправить — у многих посредников установлены ограничения на размер одного перевода или сумму переводов в день, месяц;
* насколько срочно получателю нужны деньги — скорость поступления средств зависит от способа перевода;
* какова комиссия за операцию — нередко чем быстрее нужно доставить деньги получателю, тем выше тариф.

***Чем разные способы перевода отличаются друг от друга?***

Рассмотрим особенности каждого варианта.

**Через банк**

***Универсальный способ.*** Можно отправить наличные деньги или сделать безналичный перевод, по России или за рубеж, клиенту того же банка или другого.

***Кому подойдет:*** практически всем. Особенно удобен, если у отправителя и получателя счета в одном банке.

***Как сделать перевод:*** через отделения, банкоматы, личный кабинет на сайте или мобильное приложение. Некоторые банки также предлагают переводы с помощью СМС.

Чтобы отправить наличные деньги через офис банка, не обязательно открывать в нем счет. Достаточно прийти в отделение с паспортом и заполнить заявление на перевод. В заявлении отправитель указывает название и реквизиты банка, куда должны прийти деньги, а также фамилию, имя, отчество адресата и его паспортные данные. Получателю выдадут деньги в кассе банка.

Возможен вариант, когда вы отправляете наличные в отделении, а деньги приходят на банковский счет адресата. В таком случае вместо паспортных данных получателя надо указать номер его счета.

Онлайн-переводы доступны в личном кабинете на сайте банка или в его мобильном приложении. Перевести деньги можно с карты на карту или со счета на счет.

Для СМС-переводов у отправителя и получателя должны быть карточные счета, к которым привязаны их номера телефонов. Чтобы сделать перевод, нужно отправить сообщение на определенный номер, указав в нем только телефон получателя и сумму. Подробную инструкцию по таким переводам можно получить в своем банке.

Для перевода через банкомат у отправителя, как правило, должна быть карта этого банка. Также понадобится номер счета, карты или телефона получателя. Иногда банки разрешают через банкоматы переводить деньги только своим же клиентам. А некоторые банкоматы позволяют сделать перевод, даже если у отправителя нет карты, но у получателя есть счет в банке, которому принадлежит аппарат.

***Сумма перевода:*** неограниченна, если делать его через отделения банка. При переводе другими способами банки могут вводить ограничения на сумму одной операции, в день и в месяц.

***Комиссия:*** внутри одного банка обычно нулевая — как за онлайн, так и за офлайн-переводы. Некоторые банки устанавливают лимит бесплатных перечислений в месяц, а за отправку сумм сверх лимита берут комиссию — около 1–1,5%.

За перевод из одного банка в другой чаще всего придется заплатить от 0,5 до 6% в зависимости от суммы, валюты и способа транзакции.

Онлайн-переводы всегда дешевле, чем в отделении того же банка. Например, за отправку перевода через личный кабинет на сайте или через мобильное приложение с вас возьмут 0,5–1%, в офисе банка — 1–2%.

Как правило, дешевле всего обходятся онлайн-переводы по реквизитам. В этом случае деньги проходят напрямую между банковскими счетами, минуя карточную платежную систему — не нужно отчислять ей часть комиссии.

Перевод с дебетовой карты на карту в другом банке, как правило, обходится в 1–1,5% от суммы, с кредитки — до 6%.

Скорость перечисления денег: несколько секунд, если перевод идет с карты на карту, в том числе разных банков. В других случаях перевод может занимать до 3 рабочих дней.

**Через систему быстрых платежей (СБП)**

СБП позволяет делать переводы по номеру телефона между клиентами банков, подключенных к этой системе.

Кому подойдет: людям, у которых есть счета в российских банках, привязанные к номеру телефона, а также доступ в онлайн-банк или банковское мобильное приложение.

Как сделать перевод: в меню приложения или онлайн-банка надо найти пункт «Перевод по номеру телефона» или «Перевод через СБП», ввести номер телефона получателя, сумму и выбрать из появившегося списка название банка, куда отправятся деньги.

Сумма перевода: по закону можно перевести максимум 600 000 рублей. Но банки могут самостоятельно снизить этот лимит.

Комиссия: переводы через СБП до 100 000 рублей в месяц бесплатны. Если сумма превышает этот предел, банки вправе брать комиссию до 0,5% от размера перевода, но не больше 1500 рублей.

Скорость перечисления денег: мгновенно.

**Через одну из систем денежных переводов**

Такие системы позволяют переводить деньги без открытия счета. У большинства из систем есть собственные пункты отправления и получения денег в разных странах. Кроме того, они обычно сотрудничают с банками, салонами связи, почтой — таким образом формируется обширная сеть пунктов, в которых можно как отправить, так и получить перевод.

Реестр операторов платежных систем, которые работают в России, можно найти на сайте Банка России.

Кому подойдет: практически всем. Особенно удобен тем, кто хочет отправить деньги за границу.

Как сделать перевод: для перевода наличных отправителю нужно заполнить заявку, внести в кассу деньги, получить секретный код и передать его получателю. Без него он не сможет забрать деньги. Для получения перевода также, как правило, требуется предъявить документ, удостоверяющий личность.

На сайтах многих систем можно отправить перевод с банковской карты на банковский счет получателя, в том числе зарубежный, или оформить получение наличными через отделение.

Сумма перевода: как правило, системы денежных переводов разрешают отправлять по России не больше 600 000 рублей в месяц. Для зарубежных стран лимит может быть еще ниже.

Комиссия: зависит от суммы перевода и страны назначения. В среднем по России и в страны СНГ это 1–1,5%, в дальнее зарубежье — 2–4%.

Скорость перечисления денег: от нескольких минут до 3 рабочих дней.

**Через электронный кошелек**

Через электронный кошелек можно отправить деньги на другой электронный кошелек, счет в банке или банковскую карту. В некоторых случаях адресат может получить наличные в офисе одной из систем денежных переводов. Но такая опция доступна, только если у оператора электронных кошельков есть соглашение с системой переводов.

Перед тем как заводить электронный кошелек, необходимо удостовериться, что компания-оператор входит в реестр Банка России.

Кому подойдет: тем, кто хочет делать переводы онлайн, в том числе без открытия банковского счета.

Как сделать перевод: нужно завести персонифицированный электронный кошелек или именной с упрощенной идентификацией.

Персонифицированный кошелек можно открыть только офлайн — в офисе компании-оператора или ее партнеров, при этом понадобится паспорт. Для именного кошелька с упрощенной идентификацией достаточно заполнить онлайн-анкету и указать в ней свои паспортные данные.

Анонимные электронные кошельки, при регистрации которых указывается только логин и номер телефона, для переводов не подходят.

Пополнить кошелек можно наличными через платежные терминалы компании-оператора, а также через банкоматы и отделения ее партнеров. Также легко внести деньги на кошелек с банковской карты через сайт оператора.

Отправить деньги получателю можно на его электронный кошелек или банковскую карту.

Сумма перевода: для кошельков с упрощенной идентификацией — не более 60 000 рублей за один раз и не более 200 000 рублей в месяц. Для персонифицированных кошельков лимит перевода — 600 000 рублей за один раз. При этом количество транзакций в месяц неограниченно.

Комиссия: операторы электронных кошельков часто устанавливают сложную систему комиссий за свои услуги. Размер комиссии может зависеть от типа кошелька, направления перевода — на кошелек или карту — и других условий. Он варьируется от 0 до 3%.

Скорость перечисления денег: между кошельками — мгновенно. Деньги с кошелька на карту или счет в банке могут идти до 3 рабочих дней.

**Через «Почту России»**

Один из старейших способов денежных переводов.

Кому подойдет: удобен тем, кто хочет отправить деньги в какой-нибудь небольшой населенный пункт в России, где нет банков, но есть почтовое отделение.

***Как сделать перевод: есть несколько вариантов.***

Вы отправляете деньги наличными через почтовые отделения, и адресату их выдадут на почте. Для этого понадобится фамилия, имя, отчество получателя и его адрес. Отправителю нужен только паспорт. Также можно отправить наличные на расчетный счет в банке — но вместо адреса получателя надо будет назвать номер его счета.

На сайте почты можно сделать онлайн-перевод со своей карты на карту другого человека или с возможностью получить эти деньги наличными в отделении.

Сумма перевода: наличными можно отправить до 500 000 рублей, если получатель сам придет получать их на почту. Можно заказать доставку денег на дом, тогда лимит перевода — 120 000 рублей. Безналичным способом можно отправить до 250 000 рублей.

Комиссия: складывается из нескольких частей. В зависимости от размера перевода придется заплатить 80–290 рублей за операцию, плюс 1,5–5% от его суммы. В некоторых регионах берут дополнительные местные комиссии.

Срок перечисления денег: от 2 до 6 дней.

**Как не потерять деньги при переводе?**

Какой бы способ вы ни выбрали, убедитесь, что компания-посредник работает легально. Проверить ее можно на сайте Банка России (нужно вбить в поисковую строку юридическое название, его обычно указывают на сайте компании). Если вы делаете онлайн-перевод, удостоверьтесь, что находитесь на официальном сайте компании, а не попали на сайт-двойник.