

## **УНИФИКАЦИЯ УКРАИНСКОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТА ЕВРОПЕЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**Постановка проблемы.** В банковской практике существует и широко используется формат платежного поручения, регламентируемый стандартами, разработанными Сообществом SWIFT. Но кроме унификации, необходимо учитывать национальные особенности использования этого платежного инструмента, которые предусматривают транслитерацию, автоматическую обработку в национальной клиринговой системе, создание IBAN-кодов и т.п. Таким образом, перед украинскими банками остро стоит проблема унификации формата украинского платежного поручения.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблема международных платежных стандартов ни в практике, ни в научных работах украинских исследователей платежной проблематики не раскрыта.

**Целью статьи** является анализ методологических ошибок, связанных с исполнением украинскими банками платежей в иностранной валюте, а также рекомендации по унификации платежного поручения.

**Основной материал.** Для оценки перспективы сотрудничества Украины с Европейским союзом, в частности, по платежной сфере, необходимо ознакомиться с проблемами, которые в данный момент решают банки объединенной Европы.

Наряду с созданием Единого экономического пространства европейские банки работают над трансформацией национальных платежных систем в единый расчетный механизм. Учитывая тесное сотрудничество, украинским банкам необходимо отслеживать принципы вновь создаваемого механизма и работать в соответствии с их требованиями.

Платежный документ КредЕвро, появившийся в ноябре 2002 г., является стандартным базовым расчетным документом для стран Евросоюза. С целью регулирования этого вида платежа в 2003 г. была принята Межбанковская Конвенция по платежам. Конвенцией определены требования STP – автоматической обработки платежей.

Базовой опцией, при которой расходы за осуществление платежа несут и отправитель, и получатель, является SHARE. К комиссиям банков-корреспондентов добавились межбанковские комиссии, взимаемые на основе двухсторонних соглашений.

По данным Европейского банка, поданным в таблице 1, видно, что банки, принявшие формат КредЕвро, представляют большинство, работающее на рынке. Количество таких банков говорит о надежности и преимуществах данного платежного инструмента.

Таблица 1

**Количество банков, принявших нижеследующие процедуры, по состоянию на 30.09.2004**

Страна	КредЕвро	Межбанковское соглашение по комиссиям	IBAN, %	BIC, %
Австрия	235	234	100	100
Бельгия	39	37	100	100
Дания	24	18	100	100
Германия	1549	2524	100	100
Эстония	169	166	99	–
Финляндия	331	331	100	100
Франция	7	591	100	100
Греция	21	21	100	100
Ирландия	5	4	100	100
Италия	98	167	100	100
Люксембург	40	40	100	100
Нидерланды	103	103	100	100
Португалия	16	16	100	100
Швеция	17	145	95	95
Великобритания	18	13	71	79

КредЕвро содержит следующие необходимые реквизиты:

- наименование отправителя;
- валюту (EUR) и сумму перевода (в настоящий момент до 12,500 EUR);
- наименование получателя;
- код IBAN получателя;
- опцию SHA в поле “Кто оплачивает расходы за перевод”;
- назначение платежа (при необходимости).

Следует отметить, что отправителем и получателем КредЕвро может быть только клиент банковской Еврозоны. Опция SNA является необходимым атрибутом, который определен Регулятивным документом 2560/2001. Его обязаны выполнять все банки Еврозоны. Тем не менее, данную опцию широко используют банки во всем мире.

Целесообразно выделить следующие основные характеристики комплекса проведения платежей:

- автоматическое исполнение платежных поручений круглосуточно;
- полуавтоматическое ведение постоперационных расследований;
- стандартизация и унификация платежных полей;
- использование широкой корреспондентской сети, заключение дополнительных соглашений между банками на услуги исполнения платежей;
- установление лимитов по объемам между корреспондентами как необходимого сопутствующего атрибута;
- платежный бизнес становится источником дохода;
- соблюдение мировых требований валютного контроля.

Что касается практики оформления платежных поручений украинскими банками, то четких правил и унификации не наблюдается. Нет унифицированной транслитерации, не существует четкой регламентации относительно заполнения поля “Кто оплачивает расходы за перевод”.

В настоящий момент в Украине успешно функционирует только платежная система по обслуживанию межбанковских платежей в национальной валюте СЭП (Система Электронных Платежей) Национального банка Украины. Большинство платежей (75 % общего потока за 9 месяцев 2005 г.), проходящих через СЭП, составляют суммы до 1000 грн. Преимуществом ее внедрения является полный отказ от почтовых и телеграфных авизо. Также значительно повысились скорость и надежность проведения платежей, обеспечивается их безопасность и конфиденциальность. В настоящий момент СЭП НБУ является лучшим решением среди клиринговых стран СНГ. В мае 2004 г. началась эксплуатация Системы Срочных Переводов (ССП). Как заявили организаторы, СПП будет способствовать внедрению новых платежных инструментов с использованием on-line технологий, улучшит работу банков по обслуживанию клиентов, позволит оперативно контролировать работу банковских учреждений.

В целом, указанные системы являются прогрессивным шагом Национального банка Украины. Но, к сожалению, они обслуживают только гривневые платежные поручения внутри страны. Потому

очевидна актуальность создания системы межбанковских международных платежей.

Известно, что стандарты, в частности, платежные, разрабатываются Сообществом СВИФТ. Помимо сугубо технических аспектов, разработчики учитывают научную и практическую сторону стандартов. Национальные стандарты платежного поручения разработаны во многих странах. В украинской практике широко используются транслитерация российского стандарта, в частности RUR-6. В нашей стране национальных стандартов оформления СВИФТ-платежей на данный момент не существует, но координационная группа УкрСВИФТа приняла решение о разработке унификации платежного поручения для использования в Украине. В разрабатываемый комплекс рекомендаций включают особенности заполнения STP-платежей, правила и кодировку транслитерации, алгоритм просчета национального IBAN-кода. Исходя из этого, Национальный банк Украины должен обязать новые банки регистрироваться также в базе SWIFT. А банкам, не имеющим унифицированного кода, в течение регламентированного временного периода необходимо зарегистрироваться в Сообществе.

Необходимо также помнить об актуальности ведения платежной отчетности в режиме реального времени (real time payments reporting). Этому аспекту уделялось большое внимание на международной конференции SIBOS-2005, которая состоялась в Копенгагене в сентябре 2006 г. Одним из удачных образцов системы предоставления информации по платежным потокам в режиме реального времени является Real Time Nostro, разработанная Cable and Wireless. Эта компания является одной из крупнейших коммуникационных компаний в мире. Необходимость и, как следствие, развитие данной услуги лежит в основе ее деятельности. Банкам предлагается программный комплекс, с помощью которого можно отслеживать остатки на корсчетах в режиме реального времени. Подобные разработки необходимы для управления ликвидностью, уменьшения рисков, увеличения оперативной эффективности.

Интересна эта услуга еще и тем, что с ее помощью можно в режиме реального времени просматривать состояние платежа сквозь все банковские системы. Для этого платеж должен иметь маркер, который мог бы однозначно его отслеживать.

Существуют несколько моментов, которые не позволяют использовать такие разработки однозначно. Во-первых, программные комплексы подобного размаха достаточно дорого стоят, и украинские банки не готовы платить за дополнительные возможности, предпочитая использовать самостоятельно созданные комплексы и разработки. Во-

вторых, компания-агент, которая предоставляет данные в режиме реального времени, является третьим лицом, потенциально имеющим доступ к платежной информации как клиентов банков, так и самих банков.

**Выводы.** Украинские банки в ежедневной платежной практике сталкиваются с несколькими проблемами. Одна – это проблема STP, когда оформленное не по правилам платежное поручение вызывает задержку исполнения и повышение стоимости каждого такого платежа. Вторая проблема – отсутствие понятия IBAN-кодов в платежных реквизитах украинских резидентов, что приводит к многочисленным сложностям, вопросам и непониманию со стороны зарубежных коллег.

Унификация форматов значительно облегчает контроль корректности отправляемых сообщений, что, с одной стороны, обеспечивает защиту от случайных ошибок, и, с другой стороны, повышает пропускную способность системы для правильно сформулированных сообщений. Процессы подготовки и обработки сообщений полностью поддаются автоматизации, что значительно повышает эффективность и рентабельность банковской деятельности. Таким образом, данное исследование помимо научного, имеет большое практическое значение.

#### *Список литературы*

1. Cable&Wireless Real Time Nostro goes live at Sibos // Sibos Essey, 2005.
2. ECBS EBS 204: IBAN-International Bank Account Number/-European Committee for Banking Standards. – August, 2003.
3. Enterprise Platform for Real-Time Transaction Management // SunGuard, 2004.
4. Regulation (EC) N 2560/2001 of the European Parliament and of the Council on Cross-Border Payments in Euro // Official Journal of the European Communities. – 19 Dec 2001.

Получено 28.11.2005

Долгалева, М.А. Унификация украинского платежного поручения как инструмента европейской банковской системы [Текст] / М.А. Долгалева // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць / УАБС НБУ. - Суми, 2005 - Вип. 14.- С. 168-172.