

УДК 336.717.1

М.А. Долгалева,
Днепропетровский университет экономики и права

ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ УКРАИНЫ В ГЛОБАЛЬНУЮ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ

От степени развития системы международных платежей зависит эффективность участия страны в процессе глобализации. По оценкам специалистов *Boston Consulting Group* [4], в настоящее время наблюдается тенденция к концентрации инвестиций для построения глобальной платежной системы. Украинские банки тесно и взаимовыгодно сотрудничают с мировыми банками и таким образом тоже вовлечены в изменения, которые сейчас происходят на мировом банковском рынке, в частности в глобальной платежной системе. Банкам Украины необходимо соответствовать тем требованиям, которые анонсированы контрагентами в мировом банковском сообществе. Для этого необходимо создать систему международных платежей, которая должна состоять из технически оснащенной архитектуры, законодательной базы, а также аккумуляции практических наработок.

В настоящий момент в Украине успешно функционирует лишь платежная система по обслуживанию межбанковских платежей в национальной валюте – СЭП (Система Электронных Платежей) НБУ, введенная в эксплуатацию с начала 1994 г. Преимуществом ее внедрения является полный отказ от почтовых и телеграфных авизо, а также значительно повысилась скорость и надежность проведения платежей, обеспечилась их безопасность и конфиденциальность. В настоящее время СЭП обслуживает большинство производимых в национальной валюте между банковскими учреждениями Украины расчетов.

Они выгодно отличают платежную систему Украины от платежных систем остальных стран СНГ, но это касается лишь обслуживания платежей в национальной валюте. Очевидна актуальность создания эффективной системы международных платежей.

Исследования касательно актуальности создания платежной системы, как таковой, показали, что этой проблеме в мире уделяется повышенное внимание. В мае 1998 г. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов учредил Рабочую группу по принципам и практике платежных систем для определения направления разработки и функционирования платежных систем всех стран. В группу вошли представители центральных банков стран мира, находящихся на различных этапах экономического развития, а также представители Международного валютного фонда и Всемирного банка. Рабочей группой разработаны Ключевые принципы для системно значимых платежных систем [1].

Как отмечают авторы проекта, прочные платежные системы являются одним из ключевых условий поддержания и укрепления финансовой стабильности. За последние несколько лет сложился широкий международный консенсус относительно необходимости укрепления платежных систем путем выработки

международно признанных стандартов и практики в отношении их структуры и функционирования. Из основных требований, предъявляемых к системам, эксперты отмечают обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности.

Особенно важны Ключевые принципы в регуляции экономик с развивающимися рынками, стремящихся к совершенствованию имеющихся или созданию новых систем с целью лучшего регулирования растущего объема платежей на национальном и международных финансовых рынках. Серьезное нарушение функционирования платежной системы может иметь тяжелые последствия для финансовой системы и экономики в целом. Причинами серьезного нарушения функционирования платежной системы могут быть проблемы, связанные с платежной инфраструктурой, риском ликвидности и кредитным риском. Вопросы надежности платежных систем выходят за рамки внутренних интересов государств, поскольку в связи с глобализацией повышается зависимость национальных экономик от мировых финансовых рынков и международных платежных систем.

Крупные банки всего мира нацелены на поддержание и соответствие новым паневропейским и мировым требованиям по исполнению платежных поручений с максимальной эффективностью, которые включают в себя увеличение скорости исполнения платежа, точность и профессионализм, а также ответственность в обслуживании клиентов. Неправильно или неполно заполненное платежное поручение требует ручной обработки, что повышает стоимость и время исполнения платежа. Также зачастую требуется послеоперационное отслеживание подобных платежных поручений. По оценкам сообщества СВИФТ, лишь 30 % всего объема платежей проходят автоматическую обработку, в то время как автоматизация на 1 % приносит экономии 15 млн. долл. в год [3]. На сегодня особо остро перед банками стоит проблема снижения стоимости платежных поручений. Таким образом, можно выделить две составляющие платежной услуги – качество и стоимость. В мировом банковском сообществе существует термин STP (*Straight-Through-Processing*) – технология, позволяющая уменьшить расходы всей платежной цепочки банков и определяющая будущие стандарты платежей. По исследованиям мирового агента *Deloitte&Touche* [2], 74 % руководителей заявили о возрастании роли STP на конкурентоспособность компании,

STP-технология имеет следующие требования:

1. Обязательное использование опции А, то есть указание ВИС-кода банков. Без данной опции платежное поручение подвергается ручной обработке. Известны случаи, когда межбанковское сообщение на оплату банком форексной сделки не доходило вовремя из-за того, что сообщение не попало в STP-процесс. В таком случае банк должен выплатить не получившей вовремя стороне штрафы. В украинском варианте подобной проблемы банки вместо возмещения штрафов требуют произвести корректировку даты валютирования (*back value*), что также предполагает определенные затраты. До настоящего момента не известны случаи, когда банки-корреспонденты дополняют договора на обслуживание корреспондентов оговоркой, что за своевременность исполнения платежей, не прошедших STP, иностранный банк ответственности не несет, и, следовательно, возможны варианты

отнесения расходов, связанных со срывом сделки, на иностранного корреспондента.

2. Использование форматов MT103, MT103+, MT202.

Каждая сторона в платежной цепочке должна быть идентифицирована стандартным образом. Для клиентов банков, входящих в Еврозону, обязательное указание идентификационного номера IBAN.

Можно выделить следующие преимущества использования STP-технологии:

- гибкость технологических процессов;
- снижение системного и операционного рисков;
- уменьшение количества ошибок;
- возможность разработки новых продуктов и услуг;
- уменьшение платежного цикла;
- уменьшение транзакционных затрат.

Технология STP подразумевает два необходимых условия:

- качество платежной информации, которое зависит от качества форматирования платежа и полноты и точности информации;
- автоматизированный с начала до конца процесс проведения платежа.

Существует единственный большой недостаток идеи технологии STP – конфликт требований к STP европейских и американских клиринговых систем. К тому же, правила заполнения платежных инструкций системы *Target* полностью не совпадают с правилами заполнения платежных поручений, принятых на основе правил системы СВИФТ. Соответственно, есть вероятность, что платежное поручение, оформленное по всем правилам STP, будет исполнено в ручной обработке.

В настоящий момент перед украинскими банками остро стоит проблема снятия больших сумм комиссионных с платежей украинских резидентов. Касается эта проблема платежей в евро. На практике происходят часто случаи, когда с суммы платежа более 50000 евро банки-корреспонденты снимали более 100 евро комиссионных. В связи с тем, что Украина не является членом Евросоюза, украинские платежи рассматриваются как “внешние” платежи, в отличие от “внутренних”, по которым суммы комиссионных значительно ниже. Существует несколько практических решений данной проблемы. Одним решением является указание в поле 71А (за чей счет происходит оплата комиссионных) – OUR – комиссии за счет отправителя. Вторым решением проблемы является подписка на дополнительные услуги, которые предлагает корреспондент, и зачастую, эти услуги позволяют избегать двойного снятия больших комиссионных.

Наряду с выполнением технологических требований, принятых в мировом банковском сообществе, украинским банкам необходимо соблюдать требования валютного контроля, которые претерпевают изменения в сторону ужесточения. Банки обязаны знать своих клиентов, и заполнение анкеты *Know Your Customer*, которая содержит вопросы касательно происхождения капиталов как банков, так и их клиентов, является непременным условием со стороны корреспондента.

В ежедневной практике украинским банкам необходимо соблюдать как требования НБУ по валютному контролю платежей, так и требования, которые выставляют банки-корреспонденты и банки-контрагенты в соответствии с

национальными и мировыми требованиями. Так, эти требования предписывают обязательное указание полных реквизитов отправителя, прозрачное назначение платежа. В некоторых случаях банк-участник платежной транзакции может потребовать дополнительную информацию касательно источника происхождения средств или условий контракта.

Помимо исполнения регулятивных требований, перед банками стоит задача минимизации рисков, связанных с исполнением платежного поручения. Так, достаточно остро стоит проблема борьбы с подложными платежными поручениями. Острота объясняется несколькими причинами, и, прежде всего, информационным и техническим прогрессом и интеграцией Украины в международное банковское сообщество.

Чаще всего подложное платежное поручение невозможно выявить до момента его исполнения. И необходимо определить порядок возврата средств, когда достоверно известно, что платежное поручение имеет подложный характер.

В международной практике принят опыт страхования банков от подобного операционного риска. В частности, известная страховая компания *Lloyd's of London* предоставляет полис банкам, в основном на две области рисков.

Первый тип рисков – возможные кражи денежных средств, драгоценных металлов и других ценностей, вооруженные нападения на помещения банка или в течение проводимых банком перевозок ценностей. Сюда же относятся убытки, которые могут повлечь за собой деятельность недобросовестных работников и клиентов банка (в частности, речь идет о переводе денег по поддельным платежным поручениям и на основании других документов, принятие фальшивых денег, чеков и других ценных бумаг (*Bankers Blanket Bond, BBB*)).

Второй тип рисков банковского бизнеса связан с убытками, которые может понести кредитное учреждение в результате злоумышленного введения фальшивых данных в электронные виды связи, передачи поддельных факсов и от других компьютерных операций (*Electronic and Computer Crime*).

Это общепринятые в мировой практике полисы страхования. Наличие таких полисов для зарубежных финансовых институтов – дело престижа, а в ряде случаев и обязательное требование. В России эту страховку до кризиса 1998 г. имели четыре-пять банков. Сейчас, по свидетельству специалистов, интерес банков к специфическому банковскому страхованию снова растет. Но комплексной программой *Bankers Blanket Bond* или ее российским аналогом, в России воспользовались не более 20-ти финансовых организаций. В Латвии всего несколько банков используют данную услугу страховщиков. В Украине нет ни одного банка, который бы воспользовался подобными страховыми услугами. Причина состоит в дороговизне – страховые премии по нему могут составлять от 200 до 700 тыс. долл. в год. Сюрвей (комплексная оценка систем безопасности банка специальными экспертами для определения цены страховки) тоже стоит недешево. Другая причина, препятствующая продвижению ВВВ на банковский рынок СНГ банковского страхования – слабая подготовленность отечественных страховщиков.

Даже в том случае, если в результате кражи или обмана банк потерпит большие убытки, это не скажется никоим образом на положении его клиентов.

Заметна недостаточная разработанность этого вопроса в украинском законодательстве. Вопрос в том, кто должен нести риск – клиент или банк – остается открытым.

Количественная сторона такой базовой услуги как исполнение платежных поручений имеет качественную характеристику. Это говорит о клиентском доверии, о платежеспособности и хорошей ликвидности. Но можно ли на основании анализа развития этой услуги какого-либо банка прийти к справедливому выводу о надежности этого банка. Мы считаем, что нет. Потому что помимо очевидного риска ликвидности или платежеспособности, существуют другие, не менее значимые, риски платежной системы банка.

В последнее время в результате серии банковских кризисов центральные банки мира обеспокоены тем, что присущая многим банкам неспособность оценить и установить контроль над рисками по крупным платежам на валютных рынках угрожает стабильности мировой финансовой системы. Центральные банки стран “большой десятки” на основе анализа деятельности 80-ти крупнейших банков мира пришли к выводу, что сроки существования рисков и объемы потенциальных убытков оказались значительно больше ожидаемых и должным образом не контролируются. Банки берут на себя чрезмерные и неоправданные риски по валюте, ошибочно считая, что вероятность убытков от торговли валютой несопоставима с риском убытков от кредитования.

Для борьбы с рисками на валютных рынках Банком международных расчетов (БМР) была предложена следующая стратегия:

- повышение контроля над потенциальными рисками по валютным расчетам в каждом отдельном банке;
- разработка банковскими группами многосторонних способов снижения валютных рисков;
- совершенствование центральными банками национальных платежных систем и проведение мероприятий, вынуждающих местные банки усилить контроль над валютными рисками.

Все эти цели вполне реальны. Например, многие банки уже установили пределы по собственным потенциальным убыткам для других банков или по срокам платежей. Внедрение опыта по всей банковской индустрии по валютным расчетам может снизить вероятность потенциальных убытков на 50-65 %. БМР рекомендует центральным банкам провести ряд мероприятий, чтобы заставить банки усилить контроль над платежными рисками по валютным операциям. Кроме того, БМР предполагает принять регулярную конфиденциальную отчетность и, возможно, обнародование информации о потенциальных убытках. Центральные банки должны рассмотреть возможность введения формальных ограничений на потенциальные убытки по валютным расчетам или включение валютных сделок в риски, на покрытие которых банки создают соответствующие резервы на основе расчета прогноза валютных потерь.

В международной практике существует много методов безналичных расчетов, но платежное поручение благодаря большой истории существования и простоте осуществления является общедоступным. Используя современные информационные технологии, украинские банки активно действуют на

международном рынке банковских услуг, привнося в практику как позитивный, так и негативный опыт банковского сотрудничества.

Список литературы

1. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем. Доклад Рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем Комитета по платежным и расчетным системам банка международных расчетов // Вестник Банка России / Центральный банк РФ. – 12 июля 2000. – № 37 (465).
2. STP Survey-Deloitte&Touche.
3. STP Survey: Swift in Bank Technology News.
4. Viner N., Marsh D. The Transformation of Global Payments // BCG.