

УДК 336.722.11:006

М.А. Долгалева, Днепропетровский университет экономики и права

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ В УКРАИНСКОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

Статья построена на анализе проблематики международного платежа, который используется в ряде европейских стран. В связи с ростом оборотов внешней торговли Украины перед отечественными банками стоит задача соответствия европейским платежным стандартам. В статье рассматриваются международные платежные стандарты, особое внимание уделяется стандарту IBAN, подается статистический анализ внедрения STP-технологии, приводятся рекомендации банкам по эффективному выполнению международных платежей.

Ключевые слова: трансграничные платежи, платежные стандарты, STP, IBAN.

Постановка проблемы. В настоящее время в мире происходит становление системы стандартов мировых платежных систем. Украинские банки как агенты обеспечения внешнеторговых операций, вовлечены в мировую интеграцию, что, в свою очередь, требует соответствия и выполнения ими тех требований, которые установлены в банковском мировом сообществе.

Внешняя торговля, как и все сопутствующие ей финансовые транзакции, в том числе платежные, с каждым годом приобретает глобальные черты и становится все более трансграничной по своей природе. Так как сальдо внешней торговли Украины с европейскими странами находится по масштабу на втором месте после стран СНГ, то перед украинскими банками стоит задача соответствия европейским платежным стандартам.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблема международных платежных стандартов ни в практике, ни в научных работах украинских исследователей платежной проблематики достаточно не раскрыта. Во всем мире стандартам уделяется достойное внимание, они постоянно пересматриваются с точки зрения соответствия глобальным изменениям в банковском мире.

Анализ методологических ошибок, связанных с исполнением международных платежей украинскими банками с учетом требований платежных стандартов, принятых в мире, является **целью данного исследования.**

В Европе наблюдается усиление внимания к международным платежам с точки зрения скорости, качества и их стоимости. Необходимым требованием считается наличие прозрачного и легко переводимого из одной клиринговой системы в другую формата номеров счетов. Вторым требованием является автоматическое исполнение международного платежа со счета отправителя на счет получателя (STP). Одним из критериев соответствия статусу STP в платеже является указание кодов IBAN клиентов.

Следуя Европейской инициативе, в 1997 г. был опубликован, а в 2003 – пересмотрен стан-

дарт банковских номеров счетов ISO 13616 [3] IBAN (International Bank Account Number). Также в 2003 г. Европейский Комитет по Банковским Стандартам опубликовал ряд европейских стандартов ECBS EBS 204 [1], SIG 203 [2] касательно кодов IBAN.

Номер IBAN состоит из кода страны, двухзначного цифрового ключа, национального кода банка и номера счета клиента. В электронном виде этот ряд алфавитно-цифровых символов указывается без пробелов. Например, BE99123456789, на бумажном носителе – с разделением по 4 знака, То есть BE99 1234 5678 9. Таким образом, код позволяет однозначно идентифицировать номер счета клиента в определенном банке в определенной стране. Европейский Комитет надеется, что в течение 5-10 лет [1] большинство международных платежей будет содержать код IBAN и Сообщество SWIFT изменит статус BIC банка на необязательный [1].

В будущем полноправное использование кода IBAN всеми банковскими организациями платежной цепи позволит создать автоматическую идентификацию банковского номера счета и унифицировать легализацию банковских идентификаторов, так как существует лишь единственно возможный алгоритм валидации всех существующих в мире идентификационных кодов.

Внедрение кодов IBAN требует усовершенствования программных продуктов платежных систем. Так как платежи обрабатываются автоматически, платежная программа должна уметь распознавать код страны в коде IBAN, а также номер счета клиента. Поэтому существующие национальные стандарты стран – участниц Еврозоны претерпевают некоторые изменения в сторону упрощения их идентификации.

Необходимо отметить, что до вступления Украины в ЕС украинские клиенты не будут иметь коды IBAN в своих платежных реквизитах. Некоторые европейские банки присуждают своим украинским корреспондентам код, кото-

рый включает номер корреспондентского счета украинского банка в этом корреспонденте.

Особенностью практического использования кодов IBAN является то, что зачисление средств производится лишь по указанному коду, без сверки с наименованием владельца счета.

По оценкам сообщества SWIFT, лишь 30 % всего объема платежей проходят автоматическую обработку, в то время как автоматизация на 1 % приносит экономию в 15 млн. долл. в год [4]. На сегодня особо остро перед мировыми банками стоит проблема снижения стоимости платежных поручений. Таким образом, можно выделить две составляющие платежной услуги – качество и стоимость. В мировом банковском сообществе сущес-

твует термин STP (Straight-Through-Processing) – это технология, позволяющая уменьшить расходы всей платежной цепочки банков и определяющая будущие стандарты платежей. По исследованиям мирового агентства Deloitte&Touche, 74 % руководителей заявили о возрастании роли STP на конкурентоспособность компании [5]. Опрошенные заявили о больших преимуществах STP в увеличении эффективности, что позволяет фирме сфокусироваться на дополнительных услугах, уменьшить риски.

Каждая сторона в платежной цепочке должна быть идентифицирована стандартным образом (рис. 1).

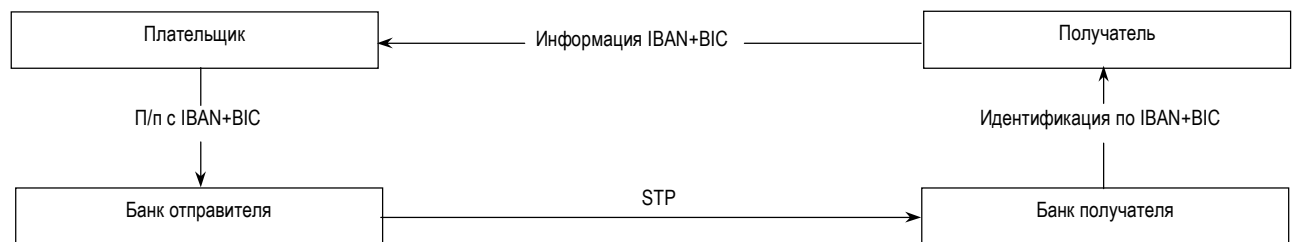


Рис. 1. Новые стандарты в исполнении платежного поручения

По оценкам специалистов [6], STP – это средство для:

- улучшения операционной эффективности – 97 %;
- снижения ошибок – 71 %;
- снижения трудовых затрат – 61 %;
- увеличения объема транзакций – 53 %;
- улучшения банковского имиджа – 48 %.

Основными целями ввода STP являются:

- неправильное использование стандартов – 47 %;
- неточные клиентские инструкции – 38 %;
- низкая взаимосвязь между службами фронт- и бэк-офиса – 37 %;

STP-технология базируется на следующих принципах:

- электронное соединение с клиентами и партнерами;
- эффективная технологическая база;
- гибкость бизнес-процессов;
- выполнение платежной архитектуры;
- улучшение качества внешних и внутренних данных;

- подготовка к изменениям рыночной инфраструктуры;
- использование стандартов отрасли и рыночной практики.

Преимущества ввода STP-технологии:

- гибкость процессов;
- уменьшение риска;
- уменьшение ошибок;
- быстрое изменение под воздействием изменения рынка;
- возможность к разработке новых продуктов и услуг;
- уменьшение платежного цикла;
- уменьшение транзакционных затрат.

Как отмечает специалист Сообщества SWIFT [7], 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 (рис. 2).

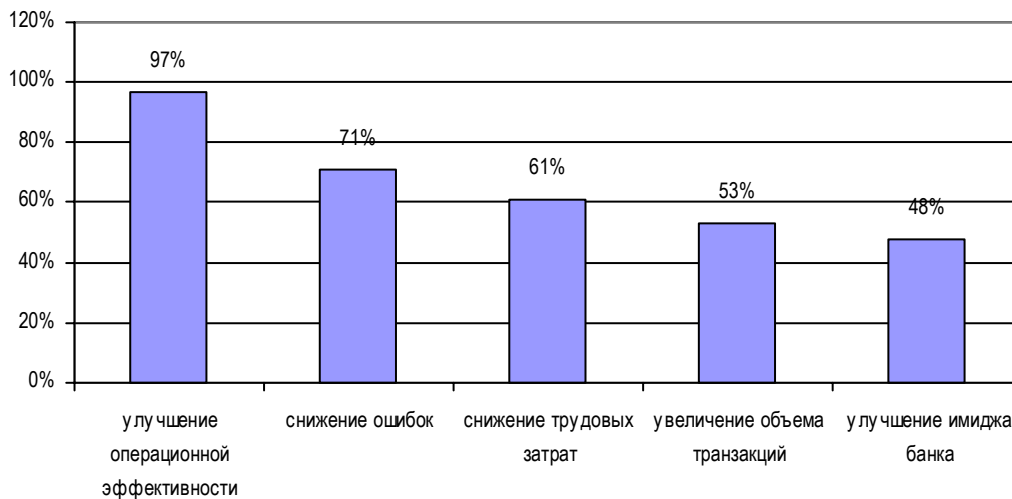


Рис. 2. Преимущества внедрения STP-технологии

В результате анализа качества трафика SWIFT выявлены две принципиальные проблемы: неправильная идентификация банка получателя и/или неправильная идентификация получателя. Более того, исследователи Сообщества пришли к выводу, что высокий уровень STP не всегда сопряжен с безрисковой или низкопотребляемой системой осуществления платежей.

Необходимо отметить, что правила заполнения платежных инструкций системы Target полностью не совпадают с правилами заполнения платежных поручений, принятых на основе правил системы SWIFT. В связи с этим подобные платежные поручения проходят ручную обработку информации.

Выводы исследования. Украинские банки в своей ежедневной платежной практике сталкиваются с проблемой STP. Неоформленное по правилам STP платежное поручение влечет за собой задержку в исполнении и повышении стоимости каждого такого платежа.

В результате проведенных исследований выявлена следующая закономерность по оформлению платежных реквизитов: обязательное использование опции А, то есть указание ВИС-кода банков. Без данного реквизита платежное поручение подвергается ручной обработке. Известны случаи, когда межбанковское сообщение на оплату банком своих валютных обязательств не доходило вовремя контрагенту 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, невозможны варианты отнесения расходов, связанных со срывом сделки, на иностранного корреспондента.

Список литературы

1. ECBS EBS 204: IBAN-International Bank Account Number/-European Committee for Banking Standards. August 2003.
2. ECBS SIG 203: IBAN-Standard Implementation Guidelines/- European Committee for Banking Standards. August 2003.
3. ISO 13616.
4. SIBOS Issues Q4-2003. – P. 5-8.
5. STP Survey-Deloitte&Touche.
6. STP Survey: Swift in Bank Technology News.
7. Timmermans L., Message and processing quality – the backbone of payments STP solutions, SWIFT 14/08/03.

Summary

The article is based on the analysis of international payment, which is used in some European countries. As the foreign trade of Ukraine is growing, domestic banks should meet the European payment standards. The article studies the international payment standards, with special attention towards IBAN standard, gives statistical analysis of STP-technologies introduction as well as recommendations to the banks on the efficient realization of international payment.