

*М.А. Долгалева, аспирант,
Днепропетровский университет экономики и права*

ВВЕДЕНИЕ ЕВРОПЕЙСКОГО БАНКОВСКОГО ИДЕНТИФИКАТОРА В УКРАИНСКУЮ СИСТЕМУ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Управлению денежных потоков уделено много внимания как со стороны зарубежных, так и отечественных исследователей, но выявление сдерживающих факторов и их анализ предлагаются впервые.

Целью данной статьи является обоснование одного решения – введения унифицированных банковских реквизитов, так называемых кодов IBAN (аббревиатура от International Bank Account Number, международный банковский номер счета) в отечественную банковскую практику.

Исследование позволило выделить следующие преимущества введения кодов IBAN в украинскую банковскую практику:

1. Унификация реквизитов клиентов.
2. Повышение доли автоматической обработки платежных инструкций.
3. Снижение временных и денежных затрат.
4. Организация единой информационной платежной инфраструктуры.
5. Соответствие европейским требованиям банковских реквизитов.

Номер IBAN состоит из кода страны, двухзначного цифрового ключа, национального кода банка и номера счета клиента с максимальным количеством (34 символа). Код позволяет однозначно идентифицировать номер счета клиента в определенном банке в определенной стране. По определению Европейского комитета, в течение 5-10 лет большинство международных платежей будет содержать код IBAN.

Равнозначное 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.

Предлагаемый IBAN-код украинского клиента – буквенно-цифровая комбинация из 26 символов – позволяет однозначно определить страну, филиал банка и номер счета (карты) клиента. В случае указания номера счета клиента (14 знаков вместо 16) предлагаем первые 2 символа после ключа считать 0.

Методика генерации IBAN-кодов известна и представлена на сайтах ЕЦБ и центральных банков стран ЕС. Ею можно воспользоваться при проведении проверки математической корректности кода. Учитывая вышеизложенное, настоятельно рекомендуем НБУ ввести в практику форматирования счетов клиентов коммерческих банков методику составления кодов IBAN.

Введение кодов IBAN способствует осуществлению принципа STP – (straight-through-process) автоматического зачисления платежей. Банки во всем мире нацелены на повышение уровня STP, преимуществами которого являются: операционная эффективность, низкая стоимость, высокая скорость обработки. Уровень STP является показателем профессиональной деятельности банка.

Известно, что, как минимум, два украинских банка – Укрсоцбанк и Приватбанк – неоднократно получают награды за высокий уровень STP-платежей от своего американского корреспондента JP Morgan Chase Bank. В сентябре 2007 года собранием группы членов и пользователей УкрСВИФТ было выработано обращение к НБУ с предложением введения кодов IBAN в отечественную банковскую практику.