

УДК 336

Национальный клиринговый центр в условиях современной платежной системы Украины

А.В. Якименко

Севастопольский институт банковского дела Украинской академии банковского дела Национального банка Украины

За период с 2002 по 2010 годы основные показатели развития украинской банковской системы росли быстрыми темпами. Количество банков участников карточного рынка выросло с 58 до 146, т.е. на 150 процентов; стремительно рос рынок платежных карточек по сравнению с 2002 годом, в 8 раз (с 3,6 млн. до 29,1 млн.), также возросло количество сделок с 74 до 590 млн., и их объемы с 20 млн. до 353,2 млн. грн .. При этом лишь 10,7% карточек принадлежат национальным системам (НСМЭП и УкрКарт) по результатам 2009 года, остальные - это карты Visa, MasterCard, а количество международных операций составляет 0,7%, их объем - 2,4% [1].

Учитывая, что маршрутизация авторизационных запросов, вычисления клиринговых сальдо, расчеты с банками-участниками проводится за рубежом в процессинговых и клиринговых центрах карточных систем Visa и MasterCard, то национальная банковская система теряет грандиозные комиссионные, которые платит за обслуживание ее расчетов. Сумма уплаченной комиссии международным платежным системам в 2009 году составляет около 35 млн. долларов. То есть за внутренние платежи банки вынуждены платить комиссионные международным платежным системам. Кроме того банки участники международных платежных систем обязаны формировать страховые депозиты, которые по экспертным оценкам составляют около 100 млн. долларов.

За период с 2008 по 2009 годы произошло значительное повышение тарифов международными системами. Согласно анализу повышения тарифов платежными системами, проведенном Укрсоцбанком, ориентировочная суммарная переплата от повышения тарифов компанией Visa за 2009 год составляет около 1,8-2 млн. долларов, а MasterCard - до 1 млн. долларов. Повышена плата за лицензирование деятельности банка, как эквайер, с 50 тысяч долларов до 250 тысяч долларов. Что просто вытесняет мелкие банки, которые не могут себе позволить лицензию, с рынка платежных карт.

Учитывая вышесказанное, считаем целесообразно организовать полный операционно-расчетный цикл процессинга всех операций с применением платежных карт, не зависимо от карточной системы, осуществленных в пределах Украины.

Для этого нами предлагается создание единого Национального клирингового центра и единой расчетной системы. Учитывая особенности национальной банковской системы, и негативный опыт введения НСМЭП, предполагается организация Клирингового центра как акционерного общества, участниками которого будут коммерческие банки Украины и Национальный банк Украины. Рассматривается также, участие в организации, как акционера, и международных платежных систем, для того, чтобы последние сохранили определенный контроль над процессингом карточных расчетов.

Основными принципами деятельности Национального клирингового центра должны стать:

- окончательные расчеты в конце операционного дня производятся в СЭП НБУ;
- расчет клирингового сальдо производится по технологии единого финансового сообщения ежедневно;
- расчеты между участниками системы проводятся в тот же день;
- создания обязательных резервов на корреспондентских счетах участников в Национальном банке Украины;
- страховые депозиты участников на отдельных счетах в Национально клиринговом центре;
- общий страховой фонд банков-участников на отдельном счете в Национальном клиринговом центре;
- лимиты счетов открытых в Национальном клиринговом центре.

Предлагается несколько схем работы клирингового центра:

- в индивидуальном порядке;
- двусторонний клиринг с централизованным контролем;
- двусторонний клиринг без централизованного контроля;
- многосторонний клиринг с централизованным контролем.

Клиринг в индивидуальном порядке используется в основном для небольших сумм. Система автоматически уменьшает текущую позицию отправителя и увеличивает текущую позицию получателя на сумму платежа. Платежи проводятся в пределах текущих позиций. Предполагается депонирование обеспечения в клиринговом центре.

По соглашению участников расчетов они могут поручить клиринговому центру вести контроль за величиной открытых двусторонних (многосторонних) позиций. Если определенный платеж приводит к нарушению ограничения, то учет такого платежа временно не производится, а сам платеж ставится в очередь до момента изменения размера позиции. Тем самым ограничивается кредитный риск, связанный с контрагентами. При этом ответственность за контроль соблюдения ограничений лежит на клиринговой палате, а ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в пределах объявленных ограничений - на участниках расчетов.

Схема многостороннего клиринга с централизованным контролем мало чем отличается от двустороннего клиринга. Такая схема объединяет большее количество участников, эффективнее обслуживает платежи, требует значительно меньше ликвидности чем двусторонний клиринг, но сложнее с технической точки зрения. Естественно на клиринговый центр накладывается более высокая ответственность.

При отсутствии централизованного контроля, участники используют клиринговый центр как механизм для проведения расчетов, и сами несут ответственность за своевременность и полноту исполнения обязательств и подвержены кредитному риску.

Отношения между контрагентами строятся на двустороннем соглашении, которое должно определять процедуры взаимодействия, форматы документов, порядок исполнения обязательств, ответственность за нарушение сроков исполнения обязательств.

В качестве общих черт всех описываемых схем следует отметить наличие единого вычислительно-коммуникационного блока в клиринговом центре, контроль клирингового центра за электронно-цифровым платежным документооборотом, поддержка и обслуживание всех технических решений. Клиринговые схемы существенно уменьшают (за счет процедуры взаимозачета) потребность в величине остатков на ностро-счетах участников без снижения объемов проводимых платежей.

Естественно организация подобной структуры сопряжена с политическим сопротивлением, проблемами с международными карточными системами, доверием банков Украины, и неоднозначности окончательного выбора формы собственности. Но Национальный клиринговый центр позволит банковской системе Украины, частично решить проблемы ликвидности, оптимизировать межбанковские расчеты, и сконцентрировать денежные потоки, связанные с карточными платежными системами, внутри страны. Существование такой системы позволит самостоятельно проводить маршрутизацию авторизационных запросов, клиринг расчетов по себестоимости этих операций, не выплачивая неоправданные комиссии за границу, так как собственниками будут сами украинские банки, и организация не носит прибыльный характер.

Список использованных источников:

1. Сайт государственного комитета статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ukrstat.gov.ua
2. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей / С.В. Крахмалев. – К.: ГроссМедиа, 2007. – 208 с.