

ПРОБЛЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА

Елена БЭДЭРЭУ

Кафедра маркетинга и международных экономических отношений

Banii sunt un atribut esențial în condițiile moderne ale economiei. Din acest motiv tranzacțiile, care sunt legate de livrările de stocuri de materiale, echipamente de capital și prestarea de servicii, se efectuează cu ajutorul conturilor de numerar. Conturile pot avea următoarele forme: de numerar și clearing. De menționat că folosirea formei a doua este mai convenabilă. Sunt descrise sistemele internaționale de interconturi, cum ar fi conturile bancare SWIFT, TARGET, CHIPS, CHAPS, Fed Wire. SWIFT este industria care furnizează servicii sigure standardizate de mesagerie și software-ul de interfață la aproape 8100 de instituții financiare în 207 de țări și teritorii. Folosind bogata experiență internațională băncile din Republica Moldova încearcă să îmbunătățească nivelul la care se află sistemul nostru bancar.

Money are the essential attribute in economics in modern conditions. That is why all the dealings, which are connected with supplies of stocks of material and capital equipment and rendering of service, are completed with cash accounts. The accounts can shape cash form and form of clearing. But using the clearing form is more comfortable. I described the international systems of inter-bank accounts like SWIFT and TARGET, CHIPS, CHAPS, Fed Wire. SWIFT is the industry-owned co-operative supplying secure, standardized messaging services and interface software to nearly 8,100 financial institutions in 207 countries and territories. Using the wealth of international experience the banks of Republic of Moldova are trying to improve the level on which our bank system.

В последние десять лет молдавский рынок электронных банковских технологий прошел заметный путь от начальной стадии компьютеризации – реализации простейших банковских операций на базе персональных компьютеров, до полноценных автоматизированных банковских систем, отвечающих самым строгим современным требованиям. Уже привычными стали такие понятия, как электронные платежные документы с цифровой подписью, автоматизированные системы клиент-банк, системы обслуживания клиентов с помощью *смарт-карт* и т.п., обсуждаются возможности электронной торговли через Интернет.

Между тем, в области наиболее "продвинутых" в настоящее время информационных технологий у нас в республике масса не только не использованных, но даже не всегда ясно осознаваемых новых возможностей. Одной из них является применение так называемых "*электронных денег*".

Реальная отдача от введения в нашей стране электронного денежного обращения заключается в следующем:

- можно будет сократить наличную денежную массу на сотни миллионов леев, а значит и огромные издержки по инкассации, пересчету и обеспечению сохранности денег;
- ускорить оборот безналичной денежной массы;
- снизить криминогенность экономики, устранить почву для афер по подделке банковских документов;
- упорядочить кредитно-налоговую систему;
- перевод финансовых операций на электронную основу поможет отечественным банкам стать тем, чем они должны быть – регулятором народного хозяйства.

Встроенность банков в единую систему электронного обращения позволит качественно и быстро определять платежеспособность клиентуры, а также эффект от проведения намеченных банковских операций. К тому же появится реальная возможность для компаний и фирм поручать банкам (как это имеет место на Западе) ведение бухгалтерского баланса, управление активами, выполнение расчетов с бюджетом и персоналом.

В условиях тесной зависимости банков друг от друга, такой экономический эффект можно ожидать только от внедрения всеобъемлющей электронной денежной системы в масштабах всего государства, а не только в рамках отдельных банков и регионов, пусть даже крупных. В создании в нашей стране электронного денежного обращения уже сделаны первые шаги. Система электронных платежей разработана специалистами банка на основе международных стандартов по банковской связи (ISO). С ее

помощью клиент сможет оформлять на своем компьютере и отсылать банку по каналам электронной связи платежные поручения по списанию средств. В будущем планируется использовать данную систему для зачисления средств на депозит, заказа клиентом кредита и его оформления. Конфиденциальность информации в передаваемых документах обеспечивается системой шифров, находящейся на дискете с шифровальным ключом, которая предоставляется клиенту банка.

Вместе с тем развитие электронных денежных расчетов в нашей стране сдерживается ввиду отсталости материально-технической базы коммерческих банков и Национального банка, из-за острой нехватки современных компьютерных технологий и программного продукта для банков обоих уровней. Техническое же переоснащение всей банковской системы Молдовы – дело отдаленного будущего, поскольку требует колоссальных материально-технических и финансовых ресурсов.

Имеются всё же и положительные сдвиги. Национальным банком Молдовы осуществляется ряд проектов по модернизации материально-технической базы крупных региональных расчетно-кассовых центров (РКЦ).

Коммерческие банки, используя свои ресурсы для решения задач межбанковского обмена, предпринимают активные попытки в создании своих систем связи. Преимущество таких систем расчетов заключается в том, что они строятся на принципе зависимости от коммерческих банков, которые готовы нести как юридическую, так и экономическую ответственность перед участниками расчетов.

Необходимо отметить, что в Молдове существует много собственных телекоммуникационных сетей, но они предназначены только для пользования внутри Молдовы и СНГ. Однако с выходом на международный банковский рынок перед молдавскими банками встает проблема сообщения между молдавскими и зарубежными банками.

С выходом молдавских коммерческих банков на международный рынок возникла проблема подключения к международным глобальным сетям.

Проведение международных расчетов, или проблема сотрудничества банков Молдовы с банками мира, решается путем вхождения отечественной банковской индустрии в Общество Всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций – СВИФТ (SWIFT).

На современном этапе целый ряд банков подключается к системе SWIFT. В каждой стране, где разворачивается система SWIFT, Общество создает свою региональную администрацию – Группу пользователей SWIFT, объединяющую всех пользователей, а также Национальную группу членов SWIFT, объединяющую все банки-члены Сообщества. В Республике Молдова данные функции были поручены Национальному банку. С 2006 года в Молдове от имени и согласно регламенту SWIFT действует АСМП.

Автоматизированная система межбанковских платежей (АСМП) является системой, посредством которой осуществляются межбанковские платежи в молдавских лях на территории Республики Молдова. АСМП состоит из системы валовых расчетов в режиме реального времени и клиринговой системы с расчетом нетто-позиций.

Система валовых расчетов в режиме реального времени (система ВРРВ) предназначена для обработки срочных платежей и платежей на крупные суммы, а клиринговая система с расчетом нетто-позиций (КС) предназначена для обработки платежей на мелкие суммы.

Одновременно с введением системы АСМП, 21 апреля 2006 года в Республике Молдова вступил в силу Регламент автоматизированной системы межбанковских платежей, посредством которого производятся выплаты в банковской сфере в национальной валюте на территории нашего государства.

Система АСМП осуществляет обработку платежных документов, переданных участниками, и окончательный расчет с ними по денежным переводам в режиме реального времени.

Клиринговая система осуществляет обработку пакетов платежных документов, переданных участниками, и рассчитывает многосторонние нетто-позиции участников.

АСМП включает систему расчетов на основе брутто в реальном времени (РБРВ) для обработки срочных и крупных выплат и компенсационную систему расчетов на основе нетто (КРН) для обработки малых выплат.

Традиционно подключение банков какой-либо страны или региона к системе SWIFT производится через специально создаваемые региональные центры на базе одной из телекоммуникационных компаний, на которую в результате строгого конкурсного отбора возлагается функция региональной администрации. В нашей республике такой администрацией является Национальный банк Молдовы. Права

и обязанности Национального банка в качестве администратора, а также банков, лицензированных Национальным банком, и РКЦ г. Тирасполя в качестве участников АСМП оговариваются в договоре об участии в АСМП.

В АСМП участвуют:

- а) Национальный банк Молдовы;
- в) банки, лицензированные Национальным банком Молдовы;
- с) расчетно-кассовый центр г. Тирасполя.

При заключении договора об участии в АСМП каждый участник получает технический документ для участников автоматизированной системы межбанковских платежей. Технический документ содержит информацию, касающуюся форматов сообщений, используемых в АСМП, схем и технических особенностей по осуществлению платежей, запросов, других видов операций, способа взаимодействия с АСМП и другие релевантные технические сведения. Каждому участнику АСМП открывается расчетный счет и присваивается идентификационный код. Информация, касающаяся расчетных счетов и идентификационного кода, предоставляется в распоряжение участников посредством средств оказания услуг АСМП.

Расчетный счет лицензированного банка и расчетный счет РКЦ г. Тирасполя являются счетом "Лоро", открытым в системе бухгалтерского учета Национальным банком Молдовы в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета Национального банка Молдовы.

Идентификационный код присваивается банку администратором системы после выдачи ему Национальным банком Молдовы лицензии на осуществление финансовой деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Идентификационный код филиала лицензированного банка присваивается администратором системы по запросу банка после государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

Идентификационный код участника состоит из 8 символов, а идентификационный код филиала участника – из 11 символов, согласно процедурам SWIFT.

Необходимо отметить, что изменения банковских кодов относятся только к платежам в молдавских леях, осуществляемых в рамках национальной платежной системы. Соответственно, оформление платежей в иностранной валюте имеет свою специфику. Новые коды банков (головных банков и филиалов) присвоены Национальным банком Молдовы на основе международных стандартов SWIFT, но в самой системе SWIFT зарегистрированы только головные офисы коммерческих банков. Поэтому для платежей в иностранной валюте в реквизитах необходимо по-прежнему указывать код SWIFT именно головного банка. Если в реквизитах платежей в иностранной валюте будет указан код филиала, то такой платеж будет отклонен системой SWIFT из-за неправильного кода.

Участники передают в АСМП платежные документы от своего имени и за свой счет или от имени своих клиентов, с указанием соответствующего кода транзакции, обеспечивая правильность и достоверность данных, содержащихся в передаваемых ими платежных документах. Код транзакции указывается в соответствии с Приложением 1.

Платежные документы передаются участниками в систему в форме платежных сообщений посредством межбанковской сети передачи данных. Платежные сообщения, передаваемые в систему BPPB, имеют формат сообщений SWIFT.

Участники АСМП осуществляют свою деятельность в соответствии с расписанием операционного дня АСМП, представленным в приложении к Регламенту об АСМП.

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств технического или функционального характера, Национальный банк Молдовы имеет право изменить расписание операционного дня АСМП, предварительно проинформировав об этом участников.

Приостановление операций, арест и бесспорное взыскание денежных средств со счетов участников АСМП осуществляется Национальным банком Молдовы в соответствии с внутренними процедурами на основании документов, представленных законодательно уполномоченными органами.

За услуги, предоставляемые в рамках АСМП, Национальный банк Молдовы взимает с участников плату согласно "Тарифам за обработку платежей в АСМП" (приложение 4 к Регламенту).

Прежде чем говорить о новых тарифах банков, напомним о некоторых основополагающих моментах внедряемой системы. С 21 апреля все расчеты между банками проводятся через специализированное

подразделение Национального банка в двух режимах: 1) валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРВ) и 2) клиринговой системы с расчетом нетто-позиций (КС).

Согласно регламенту, через ВРРВ должны проводиться все платежи на сумму свыше 50 000 леев (это обязательное требование), через КС – на более мелкие суммы. Однако если клиент банка захочет, чтобы платеж на сумму менее 50 тысяч леев был осуществлен в режиме "реального времени", он может дать распоряжение своему банку отправить его с пометкой "срочный", и тогда этот платеж также будет обработан в системе ВРРВ. (Однако платеж на сумму свыше 50 000 леев с отметкой "N", то есть "несрочный", принципиально недопустим.)

Что касается "несрочных" платежей, то есть перечислений в объеме до 50 000 леев, то Регламент НБМ предписывает банкам формировать из таких документов "пакеты" в адрес одного получателя. Обращаться они будут в АСМП дважды в день, но с тем условием, что все проводки будут завершены в течение суток, и адресат ("бенефициар") обязательно получит их на свой счет в день отправки.

Что касается тарифов, то логичным выглядит принцип их дифференциации в зависимости от размеров платежей и обеспечиваемой скорости их прохождения. Во всяком случае, Национальный банк Молдовы, как инициатор перехода на новую платежную систему, заявил именно о таком принципе. В приложении к опубликованному регламенту "Об автоматизированной системе межбанковских платежей" Национальный банк назвал конкретные цены за обработку различных платежных документов и предоставление дополнительных услуг АСМП. Если до сих пор все коммерческие банки платили 85 банов за каждый проведенный через расчетный центр НБМ платежный документ и пакет документов, то теперь введены тарифы трех видов.

Стоимость обработки одного платежного документа теперь составляет:

- 1) в системе ВРРВ – 2,50 лея;
- 2) в клиринговой системе (за исключением платежного документа по бюджетным переводам, сумма которых ≤ 1000 леев) – 1,25 лея;
- 3) по бюджетным переводам, сумма которых ≤ 1000 леев – 0,25 лея.

Комиссия в пользу Национального банка за обработку одного пакета платежных документов в клиринговой системе составляет 0,25 лея.

Для сравнения: стоимость передачи одного стандартного сообщения SWIFT внутри страны составляет 0,075 евро, то есть около 1,23 лея.

Внедрение автоматизированной системы межбанковских платежей и новых тарифов Национального банка уже повлекло изменение соответствующих тарифов в ряде коммерческих банков.

Утверждением названного регламента был завершён процесс разработки нормативных рамок новой автоматизированной системы межбанковских платежей, находящейся в стадии внедрения, в соответствии со Стратегией правительства и Национального банка Молдовы о развитии финансового сектора Республики Молдова в 2005-2010 гг.

Несмотря на быстрый рост числа банков, подключенных к системе, по годовому количеству сообщений молдавские кредитные организации существенно отстают от большинства восточноевропейских и западных банков. В то же время членство в SWIFT создает возможности для более широких и интенсивных финансовых и экономических внешних контактов, в том числе для создания нормальных условий функционирования иностранных инвестиций на территории Молдовы.

Литература:

1. Регламент Комитета Российской Национальной Ассоциации SWIFT. SWIFTJRIJR6 от 15 июня 2006 г.
2. Закон Республики Молдова «О Национальном банке Молдовы» № 548 от 21 июля 1995 года.
3. Регламент об Автоматизированной системе межбанковских платежей. Утвержден постановлением Административного Совета Национального банка Молдова № 53 от 2 марта 2006 года.
4. www.SWIFT.com
5. www.Logos.Press.md
6. www.econom.md

Prezentat la 01.06.2009