

Ибрагимов А.Р., Алимова О.В. Международная система межбанковского общения SWIFT // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2018. – №10 (декабрь). – АРТ 57-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>

Рубрика: ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 341. 9

Ибрагимов Артур Русланович

студент 4 курса, юридический факультет
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический
университет» (РИНХ)

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: artur.ibragimov2014@mail.ru

Алимова Ольга Викторовна

старший преподаватель кафедры гражданского права
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический
университет» (РИНХ)

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: Oly_spi@mail.ru

**МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКОГО
ОБЩЕНИЯ SWIFT**

Аннотация: В статье рассмотрены особенности взаимодействия банков различных государств на основе функционирования международной системы межбанковского общения SWIFT. Приведены некоторые аргументы «за» и «против» использования этой системы.

Ключевые слова: SWIFT, банк, платежное поручение, денежный перевод, кооператив.

Ibragimov Artur

fourth-years student, faculty of law
Rostov state University of Economics
Rostov-on-Don, Russian Federation

Alimova Olga

senior lecturer, department of civil law
Rostov state University of Economics
Rostov-on-Don, Russian Federation

INTERNATIONAL SYSTEM INTERBANK SWIFT

Abstract: The article describes the features of the interaction of banks of various countries based on the functioning of the international system of interbank communication SWIFT.

Keywords: SWIFT, bank, payment order, money transfer, cooperative.

Обмен информацией, что может быть важнее для человечества? Только то, чтобы доступ к этой информации имел строго конкретный круг субъектов. Так взаимодействие кредитных организаций, принадлежащих к различным правовым системам, через осуществление ими простейших денежных переводов или платежных поручений может иметь расхождения в рамках собственных (национальных) правовых систем.

На данный момент основным документом, который регулирует процесс международных переводов, является Типовой закон ЮНСИТРАЛ 1992г. Он устанавливает возможность осуществления платежных поручений, в тех случаях, если банк-отправитель и банк-получатель находятся в разных государствах. Закон ЮНСИТРАЛ определяет перечень

видов международных кредитовых переводов: почтовый перевод, телеграфный перевод и перевод по системе SWIFT.

Одним из обязательных элементов современной платежной системы является обмен банковской информацией. Первенство в мировой финансовой системе в этой сфере занимает Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) . SWIFT зарекомендовал себя как быстрый, точный и надежный способ обмена банковской информацией.

SWIFT- международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, учрежденная в форме кооператива в 1973г. Она выступает в качестве единого международного стандарта, при помощи которого банки по всему миру обмениваются информацией и данными о платежах.

Чтобы обозначить значимость системы в рамках международной финансовой деятельности достаточно сказать, что ежегодно через систему проходит около 1.8 миллиарда сообщений, а ежедневный суммарный объём платежных поручений составляет свыше шести триллионов долларов.

При этом необходимо учитывать, что SWIFT не единственная подобного рода система. Так, например Банк России, а также Федеральная резервная система США параллельно с системой SWIFT используют национальную систему обмена банковской информацией. В России вопрос об использовании способа взаимодействия банков в системе срочных электронных банковских платежей решается самим банком.

Рассматривая значение SWIFT для России необходимо отметить, что система занимает лидирующие позиции среди национальных банков. Примерно 600 банков и других организаций на территории РФ пользуются SWIFT не только внутри страны, но и в двусторонних корреспондентских

отношениях с иностранными банками. По количеству пользователей Россия занимает второе место в мире, лидером среди которых является Сбербанк.

Но, несмотря на всё сказанное, нужно помнить, что SWIFT — это не система переводов платежей, а система «общения» банков между собой. Её смысл заключается в следующем: система шифрует сообщение подготовленное банком, если ему необходимо отправить платёж или отправить подтверждение сделки в другой банк. Сама система шифрования также была создана SWIFT. После зашифровки сообщения система передает его через специальный терминал контрагенту, который также должен иметь доступ к системе SWIFT. Иная кредитная организация, дешифрует полученное сообщение и применяет его по назначению.

Стоит отметить, что пользование системой не бесплатное. Оплата за пользование SWIFT складывается из двух составляющих: во-первых, годовое обслуживание, а во-вторых, комиссия за каждое сообщение. Годовое обслуживание зависит от трафика «свифтовых» платежей. Стоимость каждого платежа также зависит от количества сообщений в месяц - чем больше сообщений, тем дешевле обходится каждый платёж.

Как уже было сказано выше с правовой позиции SWIFT – это кооператив, учрежденный в 1973г. в Брюсселе на основе бельгийского законодательства. Кооператив основан на системе членства, поэтому члены системы являются также и ее совладельцами и отчасти управляют её деятельностью. Основным органом управления кооператива выступает Совет директоров, куда входят 25 человек. Исполнительным органом является Правление, которое возглавляет Президент.

Однако с учетом значимости самой системы оставить её деятельность полностью без контроля не допускается. Надзор за деятельностью кооператива возложен на Национальный банк Бельгии, который основное

внимание уделяет безопасности и надежности функционирования инфраструктуры SWIFT. Главная цель осуществления надзора – подтверждение факта того, что организационная структура системы, принципы ее функционирования, используемые ею процедуры управления рисками и контроля над ними обеспечивают стабильную работу всей инфраструктуры финансовых телекоммуникаций. В рамках наблюдения за SWIFT Национальный банк Бельгии не реже 2 раз в год проводит совещания с руководством системы. На этих встречах рассматриваются вопросы, возникающие в ходе осуществления надзора, даются рекомендации и делаются предложения по совершенствованию работы. Представители SWIFT докладывают о принятых мерах и дальнейших планах по реализации предписаний надзирающего органа. Проведение процедур надзора не снимает со SWIFT ответственности за обеспечение безопасного и надежного функционирования системы, всех ее продуктов и услуг.

Стоит отметить, что не всегда о системе SWIFT отзываются только положительно и на это имеются свои аргументы. Так, например, после событий 11 сентября 2001г. ЦРУ и Министерство финансов США получили возможность доступа к SWIFT для отслеживания возможных финансовых транзакций. Основной целью такого решения являлась борьба с террористической деятельностью, но в тоже время, это решения несколько ослабляет ранее заявленную надежность системы. Связано это с тем, что ни ЦРУ, ни Министерство финансов США не подотчетны органам управления кооператива SWIFT, а это означает, что они могут изучать любую финансовую информацию, передаваемую по каналам связи.

Актуальным в данном случае являются и события 2015г. когда в рамках санкционирования России предлагалось отключить российские банки от системы. С экономической точки зрения, реализация данного

решения привела бы к огромным сложностям. В первую очередь это бы навредило внешнеэкономической деятельности России, при этом, как самому государству, так и частным лицам, поскольку SWIFT - самая крупная, а по факту, и единственная система международного общения. Передача информации о совершении простейшего платежного поручения могла бы занять огромное количество времени, а в современном мире, это недопустимо. Во-вторых, было бы осложнено и национальное межбанковское общение, хотя в РФ и имеется собственный аналог SWIFT, но не все банки его применяют. И хотя такого решения не было принято, поскольку SWIFT – это кооператив, а не государственный орган, ряд экспертов до сих пор отзываются о системе, как о политизированной структуре.

С учетом представленных недостатков, ряд стран активно стремятся разработать собственную систему обмена банковской информацией. Это можно увидеть и на основе Российско-китайского сотрудничества, в рамках которого было определено, что российские банковские системы постепенно будут использовать китайское информационное пространство для передачи кодов платежей под названием CIPS (China International Payment System). Начальный опыт запуска системы был весьма плачевен – китайская система использовала оффшорные зоны для передачи сообщений. Такое решение отразилось на стоимости каждого перевода, сделав комиссию значительно меньше, чем ту, которую назначал SWIFT, но основным недостатком являлось время, которое требовалось для доставки сообщения – оно было слишком велико, даже без сравнения со скоростью SWIFT. Однако к началу своего полного функционирования CIPS отказалось от использования оффшорных зон.

Создание пространства CIPS не является новым явлением для международного сообщества - это общий курс ряда стран направленный на «дедоллоризацию», который в том числе поспособствовал укреплению позиций юаня по отношению к иным валютам. Особенностью, а по нашему мнению и недостатком, системы стало то, что сделки заключаются в юанях, в то время как через SWIFT можно заключать их практически в любой валюте.

Подводя итоги и определяя значение системы SWIFT, стоит отметить, что система играет роль аккумулирующей информационной площадки для совершения преимущественно международных платежей и переводов. Однако с учётом представленных недостатков относительно вопросов надежности системы, а также аспекта ее политизированности кажутся вполне обоснованными действия и России, и Китая по созданию собственной площадки для передачи информации о платежах. Однако необходимо сказать, что все аналоги строятся на основе системы SWIFT, с учетом множественных заимствований, при этом еще ни одному аналогу не удалось достичь того же успеха. Быть может это связано с тем, что SWIFT является первопроходцем, и новым системам трудно с ним конкурировать, а может причина успеха SWIFT кроется в тех достоинствах, которые никому не удалось повторить.

SWIFT должна по-прежнему оставаться мировой площадкой обмена банковскими сведениями, при этом каждая страна для внутренних транзакций может иметь собственную надежную систему, что является условием информационной безопасности банковской сферы.

Список использованной литературы:

1. Крахмалев С.В. SWIFT- глобальная телекоммуникационная система, обеспечивающая проведение международных финансовых операций.//Финансы и кредит. 2007.-С.21-29.
2. Моторина А.А. SWIFT и аналоги в российском правовом пространстве//Научные записки молодых исследователей. 2016.-С.69-73.

Дата поступления в редакцию: 25.12.2018 г.

Опубликовано: 31.12.2018 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,
электронный журнал, 2018*

© Ибрагимов А.Р., Алимова О.В., 2018