КУЛЬТУРА И ВРЕМЯ ПЕРЕМЕН №2(37), 2022



Междисциплинарные науки

УДК 336.717 Д.А. Золотых Р. Х. Багдасарян

Золотых Дарья Андреевна, студентка 4 курса ДОК/бак-18 Краснодарского государственного института культуры (Краснодар, ул. им. 40-летия Победы, 33), e-mail: dara65282@gmail.com

Багдасарян Рафаэль Хачикович, кандидат технических наук, доцент кафедры библиотечно-библиографической деятельности и информационных технологий Краснодарского государственного института культуры (Краснодар, ул. им. 40-летия Победы, 33), e-mail: rafael_555@mail.ru

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ SWIFT: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛОГ СИСТЕМЫ

В данной статье рассмотрен способ работы системы SWIFT, а также последствия ее отключения и российские аналоги.

Ключевые слова: SWIFT, банковские учреждения, финансовые каналы связи, система быстрых платежей.

D.A. Zolotykh R.Kh. Bagdasaryan

Zolotykh Dariya Andreevna, 4th course student of DOK/bak-18 group of information and library faculty of the Krasnodar state institute of culture (33, im. 40-letiya Pobedy st., Krasnodar), e-mail: dara65282@gmail.com

Bagdasaryan Rafael Khachikovich, candidate of technical sciences associate professor of department of library and bibliographic activities and information technology of the Krasnodar state institute of culture (33, im.40-letiya Pobedy st., Krasnodar), e-mail: rafael_555@mail.ru

USE OF THE SWIFT SYSTEM: RUSSIAN ANALOGUE OF THE SYSTEM

This article discusses how the SWIFT system works, as well as the consequences of turning it off and Russian analogue.

Key words: SWIFT, banking institutions, financial communication channels, Fast Payment System.

Для обеспечения финансовой связи между странами и удобной торговой политики между ними была основана компания SWIFT. Когда в 1977 году стартовал запуск системы, к ней уже было подключено 518 учреждений из 22 стран для удобного обмена денежными сообщениями.

Сама концепция возникла еще в 1973 году Карлом Рейетерскиельда, который и стал первым генеральным директором компании.

Такого успеха не ожидал никто. Система, не проработав и года, уже обработала более 10 миллиона сообщений.

Целью SWIFT было установить универсальные нормы для денежных операций и создать единую процедуру обработки данных.

Сообщество мировых межбанковских экономических каналов связи (англ. – Society for World Wide Interbank Financial Telecommunications: SWIFT) – бельгийское акционерное общество.

Его главная цель — в том, чтобы служить основной сетью обмена сообщениями, посредством которой инициируются международные платежи.

Но SWIFT, однако, не является финансовым учреждением, оно не обладает активами и не передает их. Скорее, его польза в том, что система обеспечивает безопасную и эффективную связь между учреждениями.

В каком-то смысле SWIFT выступает мессенджером для разных банков по всему миру, только сообщения они передают в виде различных транзакций, обмена ценными бумагами и тому подобное. Главная функция SWIFT – обеспечение шифрования данных, чтобы обезопасить их передачу. Никакая другая система не может обеспечить такой масштаб, точность, скорость и доверие, которые требуются для проведения международных транзакций. Поэтому этой системой пользуются около одиннадцати тысяч финансовых учреждений по всему миру, где 600 принадлежит Российской Федерации, которая занимает второе место после США.

Подход SWIFT к предоставлению лучших услуг в своем классе основан на высокотехнической и способной рабочей силе, структурированном, методическом подходе к решению проблем, продемонстрированном реагировании на кризисные ситуации и признанном в отрасли качестве, а также доступности.

Операционное превосходство SWIFT подчеркивается подходом к отказу с нулевым риском и отражается в создании высокодоступных решений для финансового сообщества. Сочетая отказоустойчивую систему с надежной конструкцией программного обеспечения и дисциплинированным подходом к внесению изменений, SWIFT может предоставлять услуги, которые продолжают работать даже в случае непредвиденных проблем.

Области операционного риска и средства контроля структурируются на основе пяти основных принципов:

Эффективное управление задает направление на всех уровнях компании и обеспечивает приоритет безопасности и управления рисками во всей организации.

Конфиденциальность информации имеет решающее значение для индустрии финансовых услуг, и SWIFT играет ключевую роль в

предоставлении услуг безопасного обмена сообщениями. Средства контроля конфиденциальности защищают данные сообщений клиентов от несанкционированного раскрытия.

В приложения встроены расширенные средства контроля целостности для защиты от несанкционированных изменений в сообщениях и обнаружения повреждения сообщений.

Доступность и устойчивость инфраструктуры службы обмена сообщениями имеет первостепенные значения для пользователей SWIFT. Применяются строгие меры контроля и процедуры доступности для обеспечения выполнения или превышения обязательств по доступности услуг.

Наконец, строгие процессы управления изменениями помогают гарантировать, что в постоянно меняющейся среде принципы безопасности не будут нарушены [1].

Для перевода денег SWIFT используют:

- 1. Частные компании.
- 2. Торговые биржи.
- 3. Физические лица.
- 4. Брокерские компании и др.

Таким образом протекает операция по системе SWIFT:

Отечественный банк – SWIFT – Иностранный банк.

Имеется два типа сообщений. Сообщения, проводимые между пользователями системы, называются экономическими. Сообщения, связывающие между собой пользователя и систему, называются системными.

Участников сообщества привлекают безопасные денежные переводы, а также мягкие бюрократические границы. Так как компания SWIFT негосударственная, она функционирует без государственных препятствий.

Сообщение SWIFT состоит из следующих блоков, или сегментов:

- 1. Базовый блок заголовка.
- 2. Блок заголовка приложения.

- 3. Блок заголовка пользователя.
- 4. Текстовый блок.
- 5. Прицепной блок.

Посредством компьютерного терминала (СВТ) происходит взаимосвязь с универсальным компьютером, передача и получение сообщений, и упорядочение практических вопросов. Сведения формируются в региональном процессоре (RGP), а затем перенаправляются для обработки в оптимальный операционный центр.

Обработка информации осуществляется по последующему алгоритму:

- 1. Контроль синтаксиса.
- 2. Формирование новых заголовков с целью преобразования сообщений в исходящую конфигурацию.
 - 3. Приложение трейлеров.
 - 4. Повторение и кодирование сообщений с целью сохранения.

При отправке сообщения присваивается входящий номер. По результатам проверки отправитель получает уведомление: АСК – благоприятный итог, NAK – негативный [3].

Кратко говоря, система кодирует отправление и прием сообщений, тем самым скрывая данные пользователей.

На практике это выглядит следующим образом: пример SWIFT-кода – банк США СОМЕRICA BANK в городе Даллас. Код MNBDUS33. Первые четыре символа – это код банка. Последующие два – код страны США. Далее два символа – местонахождение банка или код города. Последние символы не видны, так как они используются только банками для присвоения кодов локальным отделениям. Если клиент отечественного банка, например, Сбербанка, захочет отправить деньги в упомянутый выше СОМЕRICA BANK в США своему другу, то ему понадобится номер банковского счета его друга и уникальный код ВІС, который применяется к конкретному отделению СОМЕRICA BANK в Далласе. После этого Сбербанк отправит SWIFT-сообщение в СОМЕRICA BANK по защищенной сети SWIFT. После

получения сообщения американским банком он зачисляет деньги американскому другу, пока отечественный банк дебетует счет клиента.

И компания продолжает развиваться в своем направлении. Всего несколько лет назад компания запустила SWIFT gpi, новый способ осуществления трансграничных платежей. Идея заключается в новой системе правил, согласованная банками для повышения прозрачности и скорости, и общий трекер, показывающий, где находятся платежи в любое время. SWIFT gpi в настоящее время используется тысячами банков, ежедневно проводит миллиарды платежей по всему миру и обеспечивает еще более быстрое время обработки транзакций и прозрачность.

Также SWIFT анонсировало переход на SO 20022.

Это означает:

- Улучшение качества данных.
- Облегчение принятие финансовым сообществом стандарта ISO 20022
 для международных платежей и отчетности.

Переход на обмен сообщениями на основе ISO 20022 начнется в конце 2022 года, а сосуществование со стандартом МТ продлится до ноября 2025 года. В течение этого периода платформа будет действовать как мост между форматами, позволяя финансовым учреждениям мигрировать в своем темпе.

SWIFT функционирует в распределенной системе с двухзонной моделью сбережения всех проходящих посредством нее сообщений, так как после происшествий 2001 года в США государственные структуры получили доступ к данным операций, проводимых компанией, для отслеживания переводов террористов. Популярные бумажные издания в 2006 году придали этот прецедент огласке, и компания SWIFT подверглась строгой критике изза неудовлетворительной защиты информации клиентов.

После этого администрация SWIFT огласила о начале перехода архитектуры на новую структуру.

В 2014 году после событий в Крыму SWIFT предприняли несвойственные им решения, выпустив специальное обращение с условием

прекратить на них влияние, а также обязательством того, что любые единичные призывы отключать банки будут проигнорированы. SWIFT акцентировало внимание на том, что фирма только лишь предоставляет каналы связи и еще никак не собирается являться инструментом санкций вопреки чего бы то ни было. Но единственный способ принудить отключить банк — это постановление Европейского парламента, подтвержденное властями Бельгии.

Достоинствами системы SWIFT являются:

- 1. Надежность защиты данных клиентов.
- 2. Скорость передачи сообщений (срочные передаются не дольше 5 минут).
- 3. Более одиннадцати тысяч подключенных финансовых учреждений.
- 4. Возможность осуществления денежных операций между банками разных стран.
- 5. Возможность отправки как наличных, так и безналичных средств.
- 6. Нет лимитов по отправке средств (кроме тех, которые могут установить сами финансовые учреждения).
 - 7. Низкие комиссии для крупных переводов.
 - 8. Денежные переводы в валюте.

Недостатками можно считать то, что для ускорения перевода нужно доплатить, так как стандартное сообщение доставляется через два-три дня после его подачи. Также малым и средним банкам сложно вступить в данное сообщество, так как расходы на вступление около 160–200 тысяч долларов США.

В начале марта в официальном журнале Евросоюза было опубликовано решение, в котором говорилось, что 7 российских банков будут отключены от системы SWIFT. Ограничения вступили в силу 12 марта. Какие могут быть последствия для граждан России от этого решения?

На самом деле, последствия отключения России от системы SWIFT не настолько критичны, как о них говорят. Клиенты отечественных банков напрямую данной системы не касаются. В первую очередь это российские банки лишаются возможности переводить денежные средства в банки других стран.

По итогу россияне не смогут посылать и получать валютные средства из-за границы, а также не смогут пользоваться за рубежом картами Visa и Master card, выданными отечественными банками.

Так как со стороны Европейского Союза уже исходили подобные призывы, такие как введение санкционных ограничений по отношению к России, Центробанк давно начал предлагать решения в случае вероятных проблем отключения системы SWIFT.

В настоящее время с переводами на территории Российской Федерации все останется стабильно.

В 2019 году Банк России объявил о начале работы новой отечественной системы, которая является аналогом SWIFT в нашей стране. Ее название – Система быстрых платежей (далее – СБП), которая может передавать денежные сообщения между разными банками без комиссий.

Главными достоинствами СБП являются:

- 1. Передача денежных сообщений между разными банками без комиссий.
 - 2. Скорость передачи сообщений.
 - 3. Сотрудничество с более чем 200 банками.
 - 4. Круглосуточная доступность.
 - 5. Удобная оплата по QR-коду.
- 6. Возможность пользоваться системой в приложении банка, не загружая отдельное приложение для осуществления перевода между банками.

Главным недостатком можно выделить то, что система работает только внутри страны. То есть перевод денежных средств возможен только между отечественными банками.

Мы провели анализ по работе в использовании систем СБП и SWIFT, изучили отзывы пользователей и на основании этого пришли к следующим выводам по СБП: многие пользователи оставили только положительные отзывы о работе системы, но и отметили некоторые минусы. Так, переводы без комиссии можно осуществлять только до 100 тысяч рублей, если перевод более 100 тысяч, то начисляется комиссия 0,5%, а также, если перевод будет осуществляться другому клиенту банка, у которого не подключена данная система, то осуществить перевод без комиссии будет невозможно.

Далее мы изучили отзывы второй системы. Главное преимущество – денежные переводы в любую точку мира и в любой валюте, так как система работает в 209 странах мира. Однако пользователи выделяют существенные минусы – большой процент комиссии на переводы (2%), помимо этого отмечают, что переводы не мгновенные и могут занять от 2–3 суток ожидания прибытия к получателю.

С технической точки зрения главным различием между системами является, как и отмечалось выше, разная топология передачи данных.

Список используемой литературы:

- 1. SWIFT.com: [official site]. 2022. URL: https://www.swift.com (date accessed: 01.03.2022).
- 2. Банк России: [официальный сайт]. 2000-2022. URL: http://www.cbr.ru (дата обращения: 02.03.2022).
- 3. *Корнелиус Л*. Торговля на мировых валютных рынках / Л. Корнелиус. М.: Альпина Паблишер, 2005. 716 с.