Группы: **ФВ, СД, НХТ.**

Курс **4.**

Дисциплина **Финансовая грамотность.**

Преподаватель **Разаренова Юлия Васильевна.**

**Дата: 21.02.2022**

**Что такое SWIFT и как эта система работает**

Система переводов SWIFT помогает безопасно и конфиденциально совершать транзакции между счетами иностранных банков, находящихся в разных государствах.

Система переводов SWIFT обладает жесткими кодами для работы с получателями денежных переводов

Совершенствование и рост количества финансовых операций на мировых рынках и глобализация бизнеса потребовали создание новой системы межбанковских переводов.

С появлением SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей) унифицировались и упростились транзакции между банками разных стран.

**SWIFT – что это такое**

Это система договоренностей и правил, по которым ориентируются иностранные банки, чтобы перевести деньги своих клиентов на счета в другие страны.

Во всем мире система работает по одинаковым стандартам. Используя ее, клиенты переводят деньги тем, кто находится за сотни километров.

СВИФТ создало сообщество межбанковских финансовых каналов связи, работающих во всем мире. Первый перевод через канал SWIFT состоялся в 1977 году. Сегодня департаменты разбросаны по разным странам, а зарабатывает сообщество на программном обеспечении.

Банковская система помогает финансовым организациям совершать переводы денег, но не является платежной системой. Она обеспечивает безопасность и надежность канала передачи сообщений между финансовыми организациями.

Важно: чтобы два иностранных банка могли связаться друг с другом, они должны обладать корреспондирующими счетами.

*Например, банки Х и Y обладают счетами в банке V. Финансовая организация Х может дать сигнал банку V о переводе средств Y на счет в банке V. Это возможно, когда у банка Х есть корреспондирующий счет в банке V. Когда банк V получает сообщение от банка Х о переводе, то он может оперативно проинформировать пользователей банковских услуг об операциях на корреспондирующем счете.*

Для такого информирования и создано сообщество SWIFT.

**Кто использует SWIFT**

К 2015 году в систему входило свыше 11 тысяч участников из 200 стран. К тому времени сообщество SWIFT работало с более 15 млн сообщений в сутки. Хотя все начиналось с 248 банков в 19 странах.

Чтобы воспользоваться денежной транзакцией, необходимо обладать специальным SWIFT-кодом финансово-кредитной организации и знать его наименование.

Для проведения перевода требуется минимальная комиссия.

**Для перевода денег SWIFT используют:**

* физические лица,
* частные компании,
* торговые биржи,
* брокеры и другие.

Участников сообщества привлекают безопасная транзакция и мягкие бюрократические границы. Сеть SWIFT работает без государственных препятствий.

**На сообществе отразились события 11 сентября 2001 года. Тогда сузили полномочия сообщества, чтобы отрезать возможности для финансовой поддержки террористов.**

**Как на SWIFT отразились санкции**

Сообщество SWIFT неприязненно воспринимает посягательства на экономическую целостность участников системы международных переводов.

**Главное кредо сообщества – безопасность и конфиденциальность транзакций.**

Между тем, предложение Англии об отключении России от SWIFT в 2014 году ставит под удар стабильность сообщества.

SWIFT занимается передачей сообщений, но не выполняет платежные транзакции. Если доверие к сообществу пошатнется, то преимущество перейдет к неформальным платежным системам и криптовалютному рынку.

Присоединение Крыма, как и 11 сентября, ставит под сомнение независимость сообщества SWIFT. Центробанк России отреагировал на возможные санкции созданием SPFC – собственного канала передачи денежной транзакции.

Важно: Банк России не считает опасным возможное отключение. Предполагается, что SPFC станет надежным способом для внутрироссийского движения переводов. При этом физические лица не пострадают. Изменения затронут международные организации и трансграничные платежи.

Для России отключение могло бы быть болезненным. Отечественные финансовые учреждения находятся на втором месте после США по числу операций и на 15-м – по объему.

Если все российские банки отключат от SWIFT, то страна погрузится в финансовую изоляцию с остальным миром. Пострадает отечественный экспорт и импорт. Но этого не произойдет.

Впрочем, вряд ли сообщество отключило бы всех. Случалось только, что от системы отрезали 14 финансовых организаций Ирана в 2012 году.

Если Евросовет применит санкции к России, то не ко всем банкам, или частично запретит выдавать, например, долгосрочные кредиты. Но вряд ли применят санкции с отключением от SWIFT.

Российский представитель SWIFT Роман Чернов рассказал, что вычеркивать страну из международного канала транзакций не станут, поскольку это никому не выгодно. К тому же предложение желающих это сделать остановила система передачи финансовых сообщений, созданная Банком России.

**Как работает система переводов SWIFT**

Чтобы заключить сделку или провести оплату, финансовая организация создает сообщение с необходимыми сведениями. Оно направляется в конфиденциальную сеть SWIFT через терминал. Сообщение состоит из заголовка, основного текста и трейлера.

Терминал связывается с компьютером для отправки и получения таких сообщений. После этого информация направляется в операционный центр. Там получает уникальный номер, обрабатывается и попадает к целевому участнику SWIFT.

Это происходит, когда сообщения получили положительный отклик. Иначе перевод не состоится.

Заполнять реквизиты для использования канала СВИФТ необходимо на английском языке.

В этом может помочь получатель денег. Следует попросить выслать шаблон с требуемой информацией. Тогда реквизиты будут заполнены точно.

На одну транзакцию потребуется около недели. Если клиент использует корреспондентские счета транснациональных финансовых компаний, то срок перевода составит сутки.

**Безопасный SWIFT**

Вместе с развитием банковских технологий расширяют возможности и мошенники. Программы хакеров выявляют слабые места в системе, что позволяет им снимать огромные суммы с самых, казалось бы, защищенных счетов.

В 2016 году была совершена атака на счета ФРС. Был украден 81 млн долларов Центрального банка Бангладеш. Воры даже обошли уровень выдачи бумажных подтверждений происходящих транзакций.

В сеть ЦБ Бангладеш мошенники проникли благодаря сетевым коммутаторам банка. Они были куплены по дешевой цене и сильно устарели. После этого случая СВИФТ провели плановое обновление всей системы.

**Переводы SWIFT**

Получить деньги по каналам SWIFT вовремя и в полном объеме можно после правильного заполнения реквизитов. Тогда они не застрянут на счетах банков-корреспондентов.

Даже не обязательно открывать счет для денежного перевода: система сама вычислит транзитный счет участников операции.

SWIFT позволяет дистанционно получать деньги из иностранных банков

СВИФТ обладает низким тарифом по транзакции: 10–20 долларов за операцию. Это меньше, чем у Western Union.

**Чаще всего по каналу переводят евро и доллары.**

У каждой страны свои ограничения по переводам финансов. За услугу перевода платят отправивший и получивший банки. Общая комиссия получается меньше, чем у известных платежных систем.

Услугами SWIFT все чаще пользуются крупные компании. Поскольку минимальный фиксированный сбор составляет десять долларов, при этом необходимо оформлять банковские бумаги. Если перевод составляет меньше одной тысячи долларов, то выгода традиционных платежных систем становится очевидной.

**Как работает SWIFT в России**

Валюты, которые можно перевести через SWIFT, зависят от банка. В России комиссию за транзакцию оплачивает отправитель.

Суммы за сборы меняются: от 1-1,5% за услугу в долларах в зависимости от финансовой организации. Максимальный срок перевода, как и в других странах, – до недели, минимальный – один день.

Участники сообщества SWIFT поделены на две зоны: европейскую и трансатлантическую. Финансовые учреждения последней обслуживаются в США. Европейская зона обмена сообщениями получает услуги в Нидерландах. Такое разделение позволяет не смешивать каналы связи.

Если банк находится на территории, не относящейся к этим зонам, то он принимает самостоятельное решение о том, в какой зоне получить услугу.

**Домашнее задание:**

## Сообщение на тему «Аналоги системы **SWIFT в мире»**

Сообщения присылать по почте muzkomissia@yandex.ru