



Государственное казенное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Российская таможенная академия»

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИМЕНИ В.Б.БОБКОВА ФИЛИАЛ

Кафедра международных экономических отношений



Подготовила студентка 4 курса, гр.
Эб02/1202 экономического
факультета по специальности
«Мировая экономика»
Ховралева Екатерина

Введение

Деятельность современного банка
немыслима без автоматизации всех
направлений его деятельности.
Использование автоматизированной
системы позволяет значительно
повысить качество обслуживания
клиентов банка, что особенно важно в
условиях реальной конкуренции.

Система

SWIFT

(Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications) - сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций.



Предпосылки и история создания SWIFT

1 этап

2 этап

В основу проекта были положены следующие требования:

- 1) платежные операции должны осуществляться без участия бумаг и как можно более рационально;
- 2) обмен информацией между банками должен быть значительно ускорен с использованием средств телекоммуникаций;
- 3) должны быть минимизированы типичные банковские риски (например, потери, ошибочное направление платежей, фальсификация платежных поручений и т.д.).

Предпосылки и история создания SWIFT

3 этап

Они сводились к следующему:

- 1) система должна основываться на создании международной сети и сетевой службы сервиса;
- 2) на стандартизации процессов, а также стандартизации форматов сообщений;
- 3) на стандартизации способов и оборудования подключения банков к сети.

4 этап

Система SWIFT

сейчас

SWIFT – это акционерное общество, владельцами которого являются банки-члены.

Головной офис организации располагается в бельгийском городе Ла-Юльп (La Hulpe).

Деятельность SWIFT регулируется законодательством Бельгии и Евросоюза.



Пользователи системы

SWIFT

1,8
миллиарда
сообщений
в год

Более
200 стран
мира

Стоимость
всех
транзакций
более 6 трлл.
долларов США

10,8 тысяч
финансовых
организаций

Ежедневно
более 8 млн.
транзакций

Пользователи сети SWIFT

Общее количество стран	208
Количество членов	2291
Количество ассоциированных членов	3147
Количество участников	2757
Общее количество пользователей	8195
Распределение трафика сообщений	
Платежи	52,9%
Операции с ценными бумагами	39,1%
Форексные сделки, денежные рынки и производные	6,2%
Документарные операции	1,4%
Системные сообщения	0,4%

Высший орган - общее собрание банков-членов или их представителей (Генеральная ассамблея).

Совет директоров SWIFT всегда состоит из 25 человек

Основная доля международных платежей приходится на Европу и Ближний Восток (66%), на втором месте — страны Северной и Южной Америки (21,5%) и 12,5% у Австралии и Азии.

Национальные группы членов и пользователей SWIFT

Страны
члены:

- Аргентина
- Россия
- Швейцария
- Великобритания
- Соединенные Штаты
Америки



ассоциированны
е члены



участники



В России посредником между российскими банками и системой SWIFT является «Россвифт», которая была создана в 1995 году и представляет собой негосударственную, некоммерческую организацию.

По итогам прошлого года именно российские банки существенно нарастили объем платежей через SWIFT и мы вышли на 13-е место в мире (+28%).

- Глава национального расчетного депозитари Московской биржи Эдди Астанин.





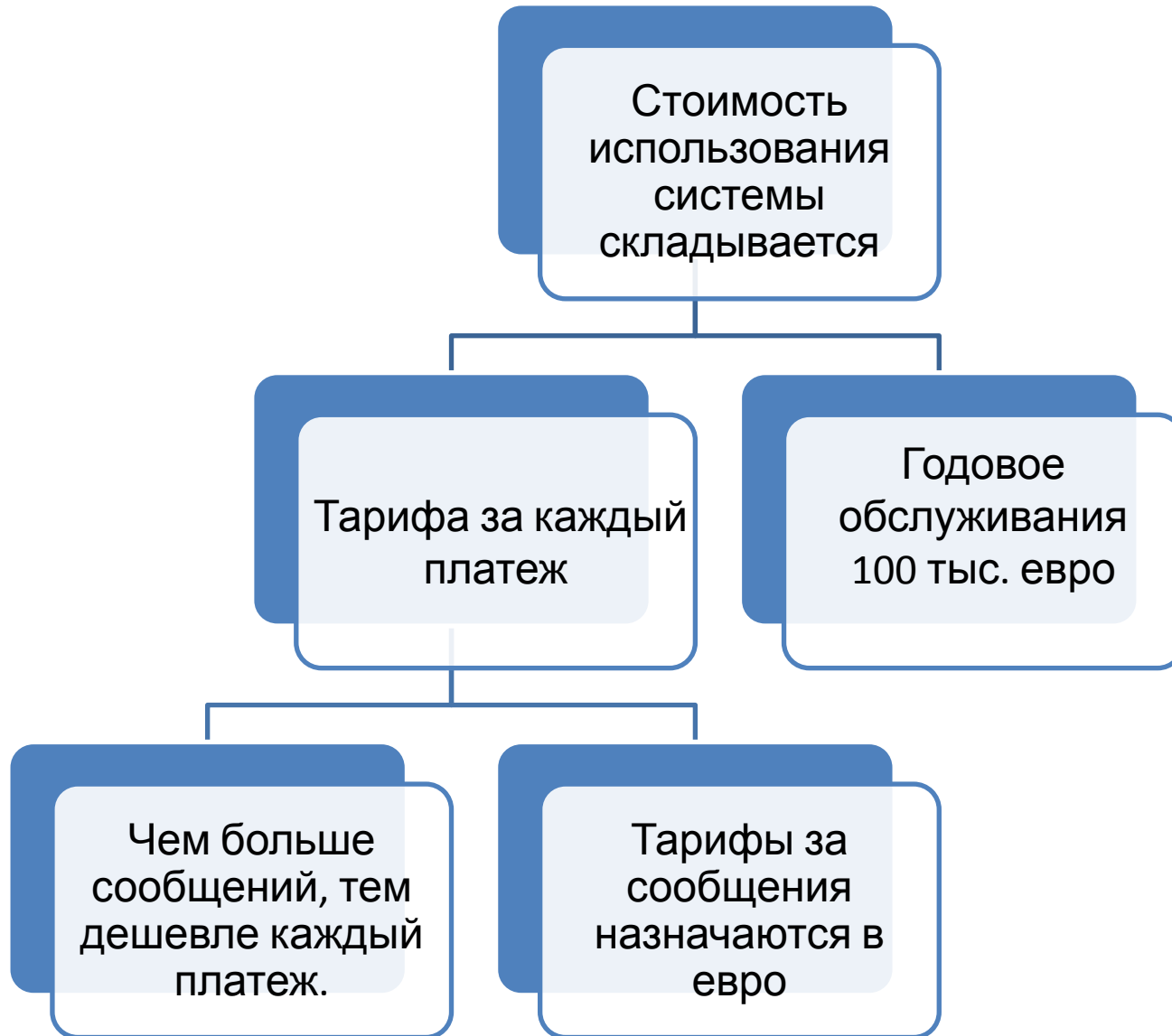
В декабре 1989 года
Внешэкономбанк стал первым
финансовым институтом на
территории бывшего СССР,
подключившимся к SWIFT.

В настоящее время около 600
ведущих российских банков и
организаций являются
пользователями SWIFT.

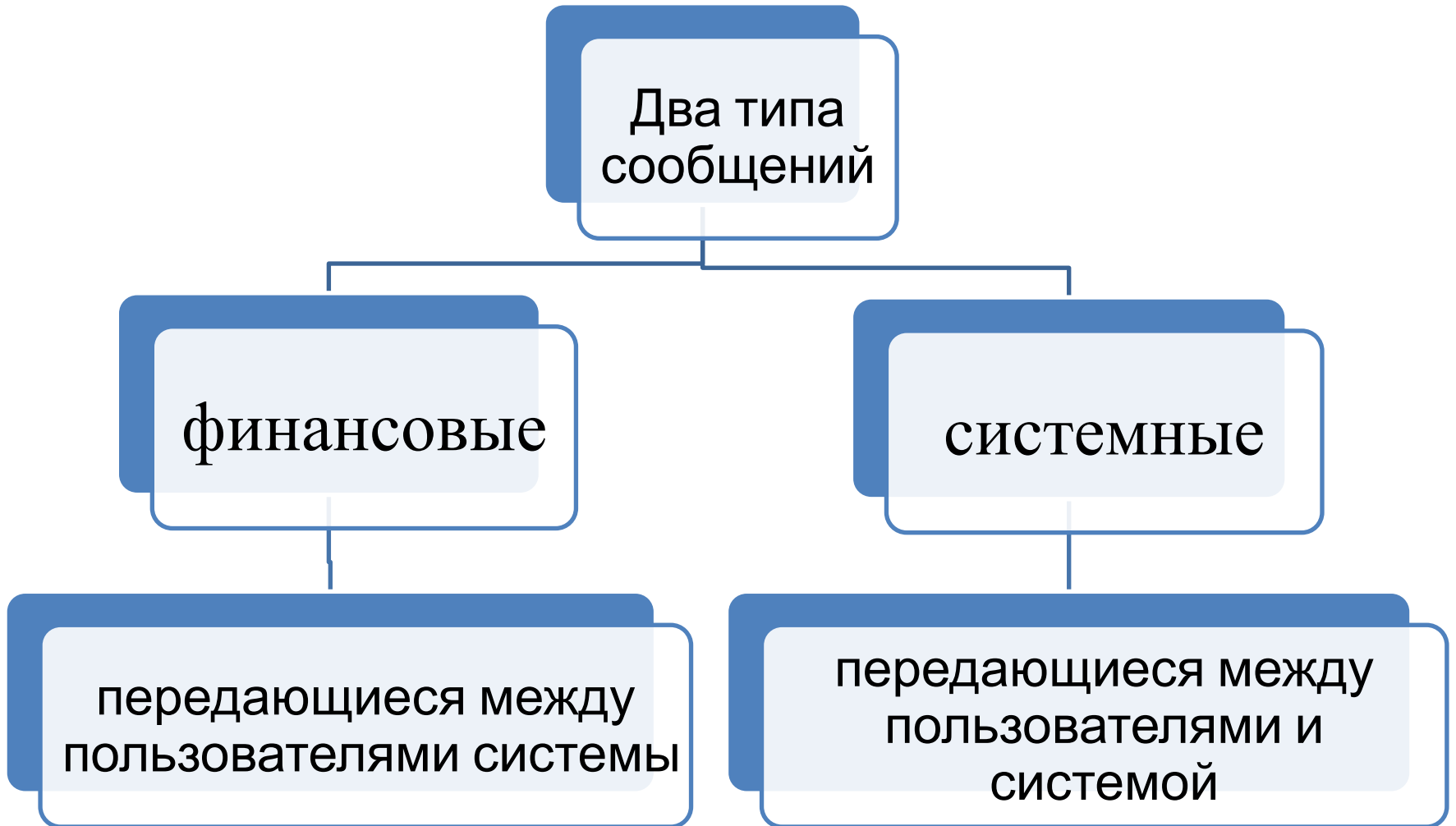
Россия в системе SWIFT

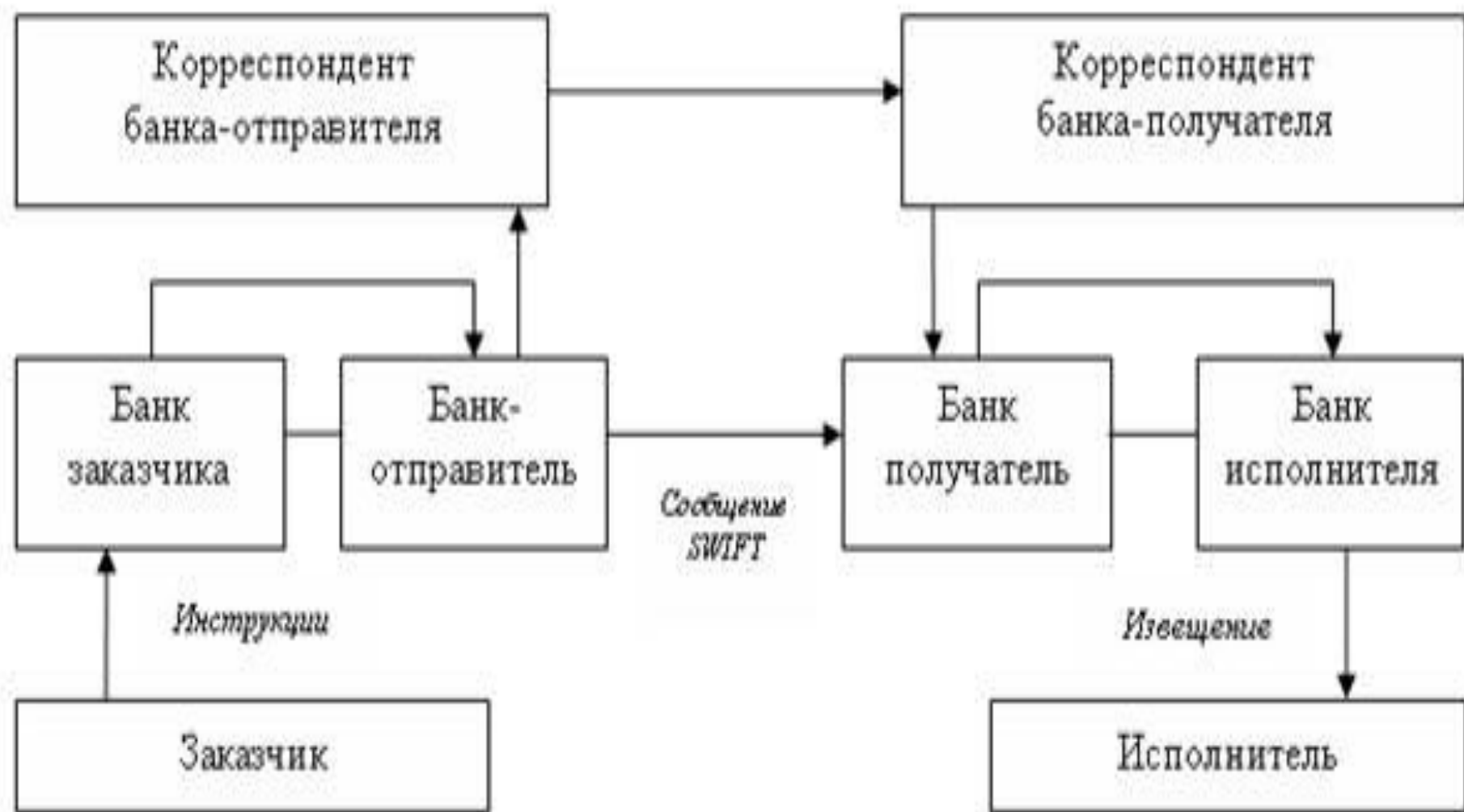
По количеству
пользователей
SWIFT Россия
занимает второе
место после США.

Стоимость обслуживания



SWIFT сообщения





Сообщение в системе SWIFT о займе межбанковского кредита

```
= OUTGOING = ===== MT320 =====
ORIGINATOR : UXXX                               DATE SENT
-----
DESTINATION: RXXX                               TO SWIFT
              OJSC 'RUSSIAN BANK
              {                                MOSCOW
-----
                                           NORMAL
-----

:15A:
:22A/Type of operation                          :NEWT
:94A/Scope of operation                        :BILA
:22B/Type of event                             :CONF
:22C/Common reference                          :R U
:21N/Contract number party A                  :DEP101258
:82A/Party A - BIC                            :UXXX
                                              BANK
:87A/Party B - BIC                            :RXXX
                                              OJSC 'RUSSIAN BANK'
                                              MOSCOW
:77D/Terms and conditions                     :GS 251 OT 00.00.2000G.

:15B:
:17R/Party A's role                            :B
:30T/Trade date                               :20150122
:30V/Value date                               :20150122
:30P/Maturity date                            :20150123
:32B/Currency and principal amount            :RUB1000000000,
:30X/Next interest due date                  :20150123
:34E/Currency and interest amount            :RUB42465,75
:37G/Interest rate                           :15,5
:14D/Day count fraction                       :ACT/365
:15C:
:57D/Receiving agent                          :/30101810
                                              :BIC 044
                                              :INN 77

:15D:
:57D/Receiving agent                          :/30101810
                                              :ACC 30305810
                                              :BIC 044
                                              :INN 77
                                              :BANK

:15E:
:57D/Receiving agent                          :/30101810
                                              :BIC 044
                                              :INN 77
```


контрольная суммы, выглядит

так:


{(5:(AUT:41F2)(CHK:123456789ABC))}

Концепция развития SWIFT в России

Первая концепция развития российских пользователей, подготовленная РОССВИФТ, была утверждена в 2002 году на пятилетний срок.



Концепция развития SWIFT в России до 2010 года была Утверждена на Общем Собрании РОССВИФТ 19 апреля 2007 года.



Концепция развития SWIFT в России до 2015

**Три ключевых фактора, отличающих
использование
SWIFT российскими пользователями от
сложившейся мировой практики**

--	--	--

Категории сообщений S.W.I.F.T.

Кат.	Название категории
------	--------------------

—	Сервисные сообщения
---	---------------------

0	Служебные сообщения
---	---------------------

1	Платежи клиентов и чеки
---	-------------------------

2	Переводы финансовых организаций
---	---------------------------------

3	Обмен валюты, денежные и вторичные рынки
---	--

4	Денежные сборы и кассовые письма
---	----------------------------------

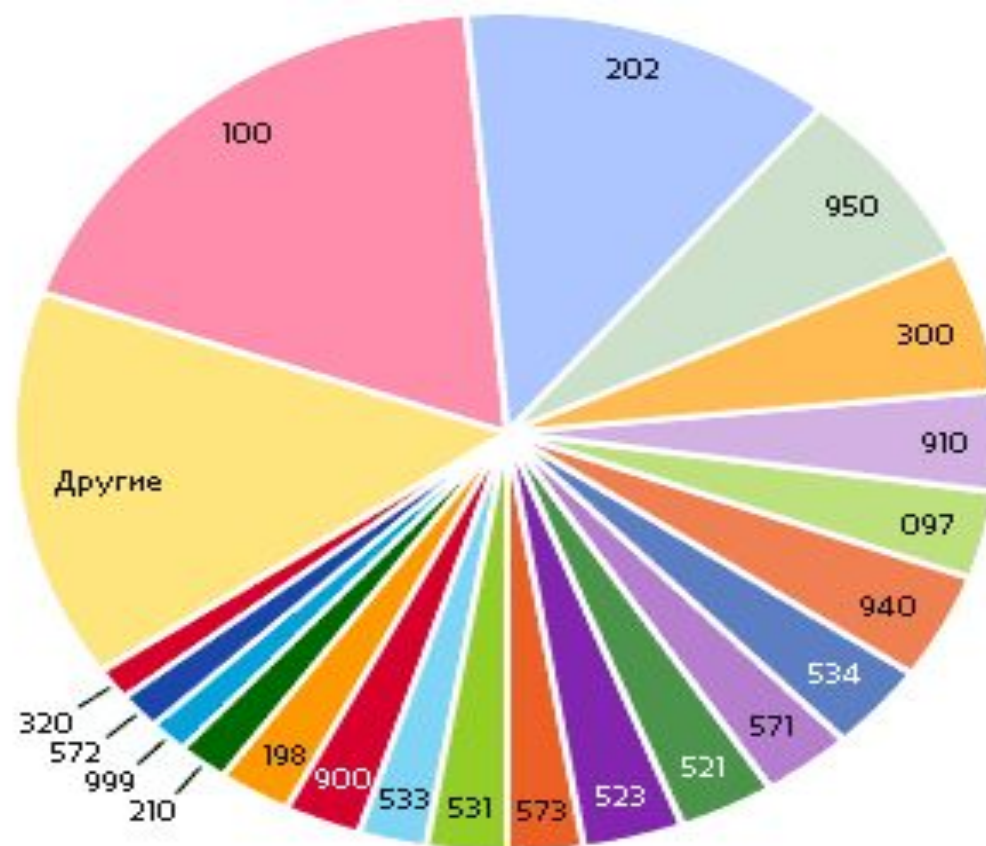
5	Операции с ценными бумагами
---	-----------------------------

6	Объединения и драгоценные металлы
---	-----------------------------------

7	Документальные аккредитивы и поручительства
---	---

8	Дорожные чеки
---	---------------

9	Управление денежными средствами и статус клиентов
---	---



Часто используемые типы сообщений S.W.I.F.T.

MT100	клиентский перевод
MT202	общий банковский перевод
MT950	окончательная выписка
MT300	подтверждение сделки по обмену валюты
MT910	подтверждение кредита корсчета
MT097	сообщение службы FIN Corp
MT940	выписка для клиента



Преимущества

- высокой скорости доставки переводов. Среднее время доставки в любую точку мира – приблизительно 15 минут для обычного и 2 минуты для срочного сообщения;
- отсутствии ограничений по сумме платежа;
- широком выборе валют, которыми оперирует SWIFT;
- низких тарифах (они действительно намного ниже, чем в других системах);
- широком распространении и популярности в мире, что позволяет осуществлять платежи практически во все страны;
- гарантии своевременной доставки перевода. SWIFT покрывает возникшие убытки клиентов в случае, если будут

Недостатки

- обязательной необходимости предоставления в банк достаточно большого пакета документов;
- контролем (с 2011 года) над этой системой госдепа США, который осуществляет мониторинг всех платежей;
- отсутствии возможности стать участником системы SWIFT малых и средних банков (из-за достаточно высокого вступительного взноса).



Вывод

- Итак, система международных банковских расчетов SWIFT была создана для усовершенствования межбанковских расчетов. Главная цель создания SWIFT - возможность работы всех ее участников в круглосуточной высокоскоростной сети передачи банковской информации. Многоуровневая комбинация физических, технических и организационных методов защиты данных обеспечивает их полную сохранность и секретность одновременно, что является не мало важным фактором в с



ских расчетов.