

# Система SWIFT

# Что такое SWIFT

***Платежная система SWIFT*** — ведущая международная система в сфере финансовых телекоммуникаций, обеспечивающая оперативную, безопасную и абсолютно надежную передачу финансовых сообщений по всему миру. Основана в 1973 г. Штаб-квартира находится в Брюсселе.

Этой системой пользуются тысячи финансовых организаций по всему миру, около 10 000 банков обмениваются сообщениями с её помощью.

Система обеспечивает передачу порядка 1,8 миллиарда сообщений в год. Ежедневно через сеть SWIFT проходят платёжные поручения суммарной оценочной стоимостью более шести триллионов долларов.

Скорость доставки перевода в среднем **1-3** дня, а наличие прямых корреспондентских счетов в ведущих банках мира позволяет сократить время прохождения перевода до нескольких часов.

# Как работает система?

Если банку нужно отправить платёж или подтверждение сделки другому банку, он подготавливает такое сообщение, шифрует его с помощью системы шифрования, созданной SWIFT, и отправляет через специальный терминал своему контрагенту. Контрагент, получая документ, расшифровывает сообщение и применяет его по назначению. Так же передают выписки по корреспондентским счетам и осуществляются расследования по невыясненным платежам.

## Плата за использование системы

Стоимость формируется из двух составляющих — годового обслуживания и комиссии за каждый платёж. Годовое обслуживание зависит от трафика свифтовых платежей банка и может достигать 100 000 евро в год. Стоимость каждого платежа также зависит от количества сообщений в месяц. Чем больше сообщений, тем дешевле обходится каждый платёж. Цена сообщения назначается в евро, поэтому может колебаться от курса рубля к евро.

# SWIFT-КОД

**СВИФТ-код** применяется банками при передаче информации или переводе средств только через эту систему, при этом сроки перевода денежных средств существенно ускоряются и упрощаются.

Идентификационные коды банков формируются по стандарту ISO 9362 (ISO 9362 - BIC), в том числе код страны определяется по стандарту ISO 3166. Согласно этому стандарту, **код SWIFT** представляет собой цифровую комбинацию из 8 или 11 символов (из букв, иногда в сочетании с цифрами):

**BBBCCLLDDD**

# ВВВВ

Уникальный буквенный код банка или финансовой организации.

Сокращённое наименование банка на русском языке	Сокращённое наименование банка на английском языке	SWIFT банка
ОАО «Сбербанк России»	Sberbank	SABRRUMM
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Alfa-Bank	ALFARUMM
ВТБ 24 (ПАО)	VTB 24 (PJSC)	CBGURUMM
ОАО "Россельхозбанк"	Russian Agricultural Bank	RUAGRUMM
ЗАО КБ "Ситибанк"	ZAO Citibank	CITIRUMX

Он всегда состоит из четырёх символов и идентифицирует участника расчётов. Он происходит от сокращённого фирменного наименования банка на английском языке.

# СС

Состоящий из двух символов буквенный код страны из стандарта ISO 3166, и тоже на английском языке. Так, например, буквенный код России – RU, Германии – DE, Казахстана – KZ, США - US

Страна	Название банка	Коды стран	SWIFT код
Россия	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	RU	ALFARUMM
Казахстан	АО ДБ «Альфа-Банк»	KZ	ALFAKZKA
Украина	ПАТ «Альфа-Банк»	UA	ALFAUAUK
Беларусь	ЗАО «Альфа-Банк»	BY	ALFABY2X



# LL

Буквенно-цифровой код местоположения банка на территории страны, состоящий из двух символов. В стандартном коде не применяются цифры - 0 и 1.

Название банка	Местоположение в SWIFT коде	Местоположение банка
АЛЬФА-БАНК	ALFARUMM	Москва
АВТОВАЗБАНК	AVBKRU3T	Тольятти
СБЕРБАНК	SABRRUMM	Москва
СИТИБАНК	CITIRUMX	Москва
ВТБ 24	CBGURUMM	Москва
ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU8X	Благовещенск

Наличие единицы в поле, говорит о неактивном коде, а ноль - это особый случай, предназначенный для тестирования (тренировки) работы в сети SWIFT

# DDD

Код филиала банка (это необязательный компонент). Если в системе СВИФТ зарегистрирован головной офис банка, то для него этот код не устанавливается, а при необходимости заполнения в реквизитах 11 символов СВИФТ- кода,

Наименование банка	Статус	СВИФТ коды из Справочника соответствия Банка России
ОАО "ВИТАБАНК"	Банк	VITARU2PXXX
ЗАО КБ "СИТИБАНК"	Банк	CITIRUMXXXX
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	Банк	PTRBRUMMXXX
ФКБ "ПЕТРОКОММЕРЦ" В Г. НОВОСИБИРСКЕ	Филиал	PTRBRUMM021
ФКБ "ПЕТРОКОММЕРЦ" В Г. ПЕРМИ	Филиал	PTRBRUMM010
ОАО «Сбербанк России»	Банк	SABRRUMMXXX
СИБИРСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	Филиал Сбербанка России	SABRRUMMNH1

Так, для обеспечения возможности проведения трансграничных платежей кредитных организаций с использованием расчётной сети Банка России в СВИФТ коде головного банка проставляются значения XXX, а при регистрации филиала – код филиала банка.