

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):

BBB BCC LL DDD

BBBB

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	ALFARU MM	Москва
АВТОВАЗБАНК	AVBKRU 3T	Тольятти
СБЕРБАНК	SABRRU MM	Москва
СИТИБАНК	CITIRU MX	Москва
ВТБ 24	CBGURU MM	Москва
ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU 8X	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.