

УДК 336.774

***SWIFT И ЕГО АНАЛОГИ: КАК РАБОТАЮТ
МЕЖБАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ***

Кудинова М.Г.

канд. экон. наук, доцент,

заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и аудита

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет»,

Барнаул, Россия

Туртулова И.Р.

бакалавр,

ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет,

Барнаул, Россия

Аннотация

Современная система SWIFT является наиболее востребованным методом транснациональных транзакций, что подтверждает актуальность выбранной темы. В статье рассмотрено развитие российской системы международных межбанковских передач информации и совершения платежей. Особое место отведено влиянию санкционной политики на развитие банковской системы, в частности платежной системы SWIFT и переходу на российскую национальную систему передачи финансовых сообщений (СПФС). Приведены преимущества СПФС.

Ключевые слова: SWIFT, СПФС, санкции, платёжные системы, дифференцированная система, банки, передача информации.

***SWIFT AND ITS ANALOGUES: HOW THEY WORK
INTERBANK SYSTEMS***

Kudinova M.G.

Ph.D. in Economics, Associate Professor,

Head of the Department of Finance, Accounting and Audit

FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,

Barnaul, Russia

Turtulova I.R.

Bachelor,

FSBEI HE 1Altai State Agricultural University,

Barnaul, Russia

Abstract

The modern SWIFT system is the most popular method of transnational transactions, which confirms the relevance of the chosen topic. The article examines the development of the Russian system of international interbank information transfers and payments. A special place is given to the influence of sanctions policy on the development of banking systems, in particular the SWIFT payment system and the transition to the Russian national financial messaging system (SPFS). The advantages of SPFS are given.

Key words: SWIFT, SPFS, sanctions, payment systems, differentiated system, banks, information transfer.

Современные трансграничные денежные переводы в большинстве случаев являются межбанковскими, но при этом банки располагаются в разных странах, что усложняет организацию переводов. Сегодня почти каждый имеет банковский счет и может совершать как отправку, так и получение денежных средств, взять кредит. Поэтому банки являются важной составляющей современной жизни. Необходимость трансграничного перевода денежных средств или их получение из-за рубежа может возникнуть у фирм или

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

предприятий, правительственных агентств, физических лиц.

Банки имеют возможность быстро и с легкостью выполнить просьбу клиентов с помощью созданных инструментов с другими банками. Например, с помощью корреспондентских отношений.

Санкции, наложенные на Россию Западом, в том числе и на банковский сектор, привели к усилению давления на классические межбанковские платежные системы, в частности SWIFT. На сегодняшний день от системы SWIFT напрямую отключены десять российских кредитных организаций: с ВЭБ РФ; ВТБ; Новикомбанком; Промсвязьбанком; Совкомбанком; Банком "Россия"; ФК "Открытие"; Сбербанком; Россельхозбанком; МКБ.

Сложности при пользовании системой также могут возникнуть у банков, находящихся под блокирующими санкциями западных стран. Например, это Тинькофф Банк, Альфа-банк, МТС-банк, «Уралсиб» и другие [7].

Еще несколько Российских банков внесены в список SDN, в результате чего потеряли возможность вести дела с контрагентами из США. Поскольку формального отключения от SWIFT не произошло, но всё же операции в иностранных валютах для них оказались под вопросом. В связи с чем выполнять любые транзакции в американских долларах они не могут вовсе, и иностранные банки-корреспонденты крайне неохотно работают с финансовыми организациями из этого санкционного списка, а некоторые вообще предпочитают аннулировать заключенные договоры. Под такие ограничения подпали следующие банки: Альфа-банк, Банк "Дальневосточный", Транскапиталбанк, Инвестторгбанк [3].

В связи с ограничением доступа в России к системе SWIFT государственная корпорация «Ростех» в июне 2022 г. представила блокчейн-платформу, заменяющую систему SWIFT. Новая система разработана ПАО «Новосибирским институтом программных систем» на основе технологии распределенного реестра и называется CELLS. Её инфраструктура делает

возможным осуществление трансграничных платежей в различных валютах, хранение валюты в цифровой среде, идентификацию пользователей.

Однако в России есть вполне реальная альтернатива - национальная система передачи финансовых сообщений (СПФС). Сегодня именно через нее осуществляются практически все транзакции между российскими банками, поэтому на внутренние платежи и переводы влияние проблем со SWIFT минимально [1].

С переводами за границу дела обстоят значительно хуже. Из-за внешней санкций и политики иностранных банков-корреспондентов даже не подпавшие под санкции банки не могут гарантировать доставку средств получателю или выполнение операции в фиксированные сроки. В результате некоторые банки в России были вынуждены свернуть работу со SWIFT-транзакциями (особенно в интересах частных клиентов), увеличить минимальные лимиты сумм переводов и (или) ввести заградительные комиссии.

Но SWIFT не может запрещать странам или финансовым учреждениям проводить транзакции, поэтому финансовые организации могут найти обходные пути, особенно в последние годы.

Однако остаются банки, которые продолжают осуществлять свою деятельность со SWIFT, вполне достаточно, чтобы клиент нашел устраивающие его условия для перевода за рубеж. К таким банкам относятся: Газпромбанк с комиссией в 3%, от 3 тыс. до 15 тыс. рублей, и оформлением услуги только в отделение банка. Райффайзенбанк с комиссией в 2% и суммой перевода от 60 до 200 долларов и "Юникредит" установивший комиссию в 2%, на сумму перевода от 60 до 250 долларов, при работе через Enter. Unicredit и 3%, от 60 до 300 долларов при отправке в отделении. В данный список так же можно отнести еще около 30 топовых российских банков. При этом размер комиссий отличается незначительно и составляет 2-3%, а минимальный и максимальный размер лежат в пределах от 40 до 300 долларов [4].

Таким образом, отключение SWIFT российским банкам, конечно же, оказало негативное влияние на банковскую систему РФ, однако далеко не критичное. Внутренние расчеты выполняются без проблем, трансграничные переводы доступны, хотя и стали дороже и доходят вовремя далеко не всегда. При этом все чаще появляются новости о планах или фактах использования альтернатив SWIFT. На них приходится 80% переводов.

Вследствие чего, на сегодняшний момент основные системно значимые банки давно уже под санкциями и отключены от международной межбанковской система передачи информации и совершения платежей [2].

Пользоваться SWIFT возможность осталась у российских банков, которые не находятся под санкциями. Но и тут не все так просто, часть Российских банков уже внедрили и пользуются аналогом отечественного рынка СПФС при переводах средств внутри России, к таким банком относятся Абсолют Банк и Почта Банк. По словам управляющего директора Абсолют Банка Екатерины Гольяновой, в настоящее время почти все банки-партнеры используют СПФС, и этот сервис уже стал общим стандартом [4].

Для внутрироссийских операций SWIFT используется только представительствами иностранных банков на территории России. Также SWIFT могут продолжать использовать те банки, которые не особо активны в платежном бизнесе. Так как текущие переводы через SWIFT стали медленнее и менее надежными [6].

Поэтому уже с 1 октября 2023 года ЦБ запретил банкам использовать SWIFT при переводах внутри России. Обосновав свое решение следующими пунктами:

- Это позволит обеспечить надежность, бесперебойность и безопасность обмена данными при проведении внутрироссийских операций;
- Бесперебойность проведения любых платежей внутри России и снизить вероятность передачи данных о внутриэкономических процессах за пределы страны;

- Возможностью масштабировать инновации, например цифровой рубль, без необходимости договариваться с другими организациями об интеграции, продолжает он;
- Возможность провести настройку внутренних процессов для бесшовного перехода на новые правила;
- Увеличение скорости обработки платежных поручений – при работе через SWIFT наблюдаются задержки;
- Необходимость контроля операций со стороны регулятора;

Исключение дублирования процессов, что отмечается при использовании одновременно SWIFT и СПФС [7].

К тому же СПФС расширяет рамки собственного влияния, запустив трансграничные переводы с банковскими системами партнеров за границей. И с течением времени банковских систем партнеров производящих расчеты с отечественной системой становится все больше и больше, тем самым позволяя производить расчеты в валютах стран партнеров и рублях [5].

Таким образом, подводя итоги исследования, мы делаем вывод, что санкции, наложенные на Россию Западом, в том числе и на банковский сектор, привели к усилению давления на классические межбанковские платежные системы, в частности SWIFT. В связи с этим возникла необходимость поиска альтернативных решений как внутри страны, так и с внешними партнерами. В частности, внутри страны альтернативой SWIFT послужила отечественная система СПФС, превосходящая по ряду параметров западный аналог.

Библиографический список:

1. Гомбожапов Ж.Д. Угроза отключения Российской Федерации от системы «SWIFT»: перспективы развития ситуации // Международный научно-исследовательский журнал. - 2015. - № 5. - С. 27-30.

2. Казак А.К. Возможности развития электронных платежных систем в контексте создания национальной платежной системы России // Экономика и социум. - 2014. - № 2. - С. 356-363.

3. Как живут российские банки и их клиенты без SWIFT сегодня [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.finam.ru/publications/item/kak-zhivut-rossiyskie-banki-i-ix-klienty-bez-swift-segodnya-20221106-232600/> (Дата обращения 17.05.2024).

4. Лаврушин О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. - 2013. - № 4. - С. 6-13.

5. Прощай, SWIFT: почему Центробанк запретил его для переводов в России и каков его аналог [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://riamo.ru/article/627323/proschaj-swift-pochemu-tsentrobank-zapretil-ego-dlya-perevodov-v-rossii-i-kakov-ego-analog> (Дата обращения 17.05.2024).

6. Салмыксова О.И., Перова М.В. Возможности, функциональность и российские альтернативы платежной системы S.W.I.F.T. // Перспективы развития информационных технологий. - 2014. - № 21. - С. 150-154.

7. ЦБ решил отключить SWIFT от переводов внутри России: что это значит [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10982046> (Дата обращения 17.05.2024).

Оригинальность 83%