Министерство общего и профессионального образования РФ

Ярославский государственный университет имени П.Г. Демидова

Кафедра бухгалтерского учета и финансов

Реферат

***Система межбанковских расчетов SWIFT***

Выполнила: Крылова Юлия, БУ-21

Проверила: Назарова Л.Н.

**Ярославль, 2003 г.**

Содержание

Введение ……………………………………………………………………………………………………………………………………………… 3

1. Предпосылки возникновения и история создания системы SWIFT…………………………………………………………………………………………………………………………………………
2. SWIFT сегодня в международной практике…………………………………………………
3. Члены SWIFT…………………………………………………………………………………………………………………………
4. SWIFT как система передачи данных………………………………………………………………
5. Преимущества и недостатки сети………………………………………………………………………

Заключение……………………………………………………………………………………………………………………………………………

Список использованной литературы………………………………………………………………………………….

## Введение

Деятельность современного банка немыслима без автоматизации всех направлений его деятельности. Успешное функционирование банка связано с интенсивным расширением его деятельности, происходящим за счет увеличения как объема операций, так и спектра услуг, предоставляемых клиентам. Если до какого-то момента функционирование банка в режиме ручной обработки информации может поддерживаться за счет экстенсивных методов развития (например, расширения штатов и аппарата управления), то на определенном этапе деятельность банка, осуществляемая вручную, либо неизбежно выходит из-под контроля, либо банк становится не в состоянии реагировать на ситуацию на рынке. Автоматизация повышает эффективность работы банка, обеспечивает более высокую надежность безошибочной обработки документов за счет сочетания различных видов автоматического и визуального контроля, а также дает возможность получения в любой момент времени общей картины деятельности и текущего состояния банка. Автоматизированная система обеспечивает более качественное принятие решений, связанных с банковским риском при выдаче кредитов, инвестиций и ценных бумаг, за счет специальных процедур обработки всей имеющейся в системе информации. Использование автоматизированной системы позволяет значительно повысить качество обслуживания клиентов банка, что особенно важно в условиях реальной конкуренции. Наконец, в условиях становления рыночных механизмов, нестабильности законодательной базы и высоком уровне инфляции только использование гибкой и быстро перенастраиваемой системы автоматизации банковских операций может обеспечить конкурентоспособность банка.

Автоматизация также необходима для надежного, эффективного, конфиденциального и защищенного от несанкционированного доступа телекоммуникационного обслуживания банков и стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией. В полной мере эту задачу решает сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций – SWIFT (Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications), целью которого является проведение исследований, создание и эксплуатация средств, необходимых для обеспечения удаленной связи, передачи и обработки конфиденциальных и составляющих частную собственность финансовых сообщений, к общей пользе его членов.

Постоянное расширение сети коммерческих банков по всему миру, предоставление им лицензий на право осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям обуславливает необходимость не только повышения уровня банковской автоматизации, но и необходимость развития сетей связи и подключения к мировым телекоммуникационным сетям, прежде всего к SWIFT. История создания, структура, особенности, преимущества и недостатки данного общества будут рассмотрены далее.

1. ***Предпосылки возникновения и история создания системы SWIFT***

В конце 1950-х годов в результате бурного роста международной торговли произошло увеличение количества банковских операций. Традиционные формы связи между банками (почта, телеграф) уже не могли справиться с объемами банковской информации. Значительное время тратилось на устранение неувязок в документах из-за различий банковских процедур в разных банках, ошибок, возникающих при осуществлении межбанковских операций и необходимости многократных проверок. Естественной реакцией на лавинообразный рост объемов информации на бумажных носителях явилась автоматизация. Однако по мере развития систем банковской автоматизации появлялась необходимость безбумажного обмена финансовой информацией между банковскими системами, в то время как различия в их построении и особенностях протоколов взаимодействия не позволяли создать достаточно надежно работающую интегральную систему связи и обработки информации. Кроме того, в области межбанковских отношений полностью отсутствовала стандартизация.

Поиск более эффективных средств работы заставил в начале 1960-х годов собраться 60 американских и европейских банков для дискуссии по поводу создания системы стандартизации в международном банковском деле. Было принято решение, что конечной целью должно стать использование компьютеров, средств телекоммуникаций, обеспечивающих более надежную, быструю и безопасную систему передачи банковской информации.

Инициатива создания международного проекта, который ставил бы своей целью обеспечение всем его участникам возможности круглосуточного высокоскоростного обмена банковской информацией при высокой степени контроля и защиты от несанкционированного доступа, относится к 1968г. Несколько позже в 1972 г. эта инициатива официально была оформлена в проект. В том же году были выполнены расчеты, даны рекомендации по созданию рентабельной системы обмена банковской информацией.

Итак, в мае 1973 г. 239 банков из 15 стран учредили SWIFT с целью разработки формализованных методов обмена финансовой информацией и создания международной сети передачи данных с использованием стандартизированных сообщений. Последующие четыре года были посвящены решению организационных и технических вопросов, и 9 мая 1977 г. состоялось официальное открытие сети. К концу года число банков-членов увеличилось до 586. Они обеспечивали ежедневный трафик до 500 000 сообщений. [Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. c. 160-161]

В настоящее время SWIFT объединяет 7407 банков и финансовых организаций, расположенных в 190 странах мира. Все они, независимо от их географического положения, имеют возможность круглосуточного взаимодействия друг с другом 365 дней в году. Сейчас по сети SWIFT ежедневно передается более 4,9 млн финансовых сообщений на общую сумму 5 триллионов долларов США; к 2005 г. ожидается рост объема ежедневно передаваемых до 7 млн сообщений. [www.swift.ru]

***II. SWIFT сегодня в международной практике***

Все ныне действующие системы банковских операций подразделяются на *системы банковских сообщений* и *системы расчетов*. Различие между ними заключается в том, что в рамках системы банковских сообщений осуществляются только оперативная пересылка и хранение расчетных документов, урегулирование платежей предоставлено банкам-участникам, функции же системы расчетов непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств членов. К первой группе относятся такие системы, как SWIFT и BankWire -частная электронная сеть банков США, ко второй - FedWire - сеть федеральной резервной системы (ФРС) США; Нью-йоркская Международная платежная система расчетных палат CHIPS; Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS.

Английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов CHAPS, представляющая собой систему перевода кредита в течение одного дня, связывает 12 банков, включая Английский банк. Банки, получающие сообщения о переводе средств через данную систему, должны предоставить средства кредитуемой стороне в течение дня. Это способствует повышению эффективности CHAPS для деловых и финансовых кругов. Перевод средств через систему является безусловным и безотзывным.

Среди электронных систем переводов, действующих в США, наиболее крупными являются FedWire и CHIPS. Они обслуживают свыше 90% всех межбанковских внутренних расчетов с США. FedWire - самая большая коммуникационная банковская сеть. В федеральной резервной системе (ФРС) FedWire участвуют около 5,5 тыс. кредитно-финансовых институтов. Каждый банк участвует в системе через свой региональный федеральный резервный банк. Способ расчетов этой системы имеет ряд недостатков, в частности средства на резервном счете банка-участника FedWire оборачиваются в течение дня 12 раз. Для клиентов банка такая система создает определенные затруднения, так как в банк получатель деньги могут поступить только после 18 час. Тем не менее, данная система удобна тем, что все совершенные в течение дня переводы средств на сумму около 400 млрд. долл. сведутся к нескольким окончательным платежам на сумму в 4-5 млрд. долл. [www.consulting.ru]

Одно из основных достижений SWIFT - создание и использование специальных стандартов банковской документации, призванных международной организацией стандартизации. Унификация банковских документов позволила избежать сложностей и ошибок, которые вызывались расхождениями в традициях их оформления в разных странах, затруднений языкового характера. Немалое преимущество данных стандартов заключается в том, что их создатели одновременно являются и их пользователями, а, следовательно, имеют возможность оперативно их совершенствовать. Преимущества стандартов SWIFT оказались настолько очевидными для банковских учреждений, что другие аналогичные (Лондонская CHAPS, французская SAGITTAIRE, Нью-Йоркская CHIPS) также приняли их на вооружение, или создали систему автоматического перевода стандартов SWIFT в собственные.

***III. Члены SWIFT***

SWIFT - это акционерное общество, владельцами которого являются банки-члены. Зарегистрировано общество в Бельгии (штаб-квартира и постоянно действующие органы находятся в г. Ла-Ульп недалеко от Брюсселя) и действует по бельгийским законам. Высший орган - общее собрание банков-членов или их представителей (Генеральная ассамблея). Все решения принимаются большинством голосов участников ассамблеи в соответствии с принципом: одна акция - один голос. Главенствующее положение в совете директоров занимают представители банков стран Западной Европы с США. Количество акций распределяется пропорционально трафику передаваемых сообщений. Наибольшее количество акций имеют США, Германия, Швейцария, Франция, Великобритания.

Членом SWIFT может стать любой банк, имеющий в соответствии с национальным законодательством право на осуществление международных банковских операций. Наряду с банками-членами имеются и две другие категории пользователей сети SWIFT - ассоциированные члены и участники. В качестве первых выступают филиалы и отделения банков-членов. Ассоциированные члены не являются акционерами и лишены права участия в управлении делами общества. Так называемые участники SWIFT - всевозможные финансовые институты: брокерские и дилерские конторы, клиринговые и страховые компании, инвестиционные компании.

Вступление в SWIFT стоит дорого: единовременный взнос составляет 400 000 бельгийских франков для банков-членов и 200 000 бельгийских франков для ассоциированных членов. Кроме того, банки-члены должны приобрести одну акцию стоимостью в 55 000 бельгийских франков. Как показывает практика, затраты банков на участие в системе SWIFT (главным образом на установку современного электронного оборудования) окупаются обычно в течение 5 лет. [Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. М., Финансы и статистика, 2000, C. 418]

В каждой стране, в которой развертывается система SWIFT, общество создает свою региональную администрацию. В России ее функции выполняет российско-британская телекоммуникационная компания «Совам Телепорт». «Совам Телепорт» выполняет не только управленческие, но и технические функции: консультирует по закупке оборудования, имеет свои собственные каналы, которые арендует у Министерства связи России, организует курсы по подготовке персонала. Кроме того в России действует Комитет национальной ассоциации членов SWIFT. Первым из российских банков к SWIFT подключился Внешэкономбанк. Это произошло 4 декабря 1989 г. И уже к середине 90-х количество подключенных банков достигло 240 (для сравнения в США - около 150). Сегодня в России 361 пользователей SWIFT. Однако, несмотря на быстрый рост числа подключенных национальных банков, Российская Федерация еще не входит в число активных пользователей сети. Будучи третьей страной в мире по членству в SWIFT, по годовому количеству сообщений Россия отстает даже от Венгрии, Польши, Чехии (Общий трафик России составляет всего 0,7% оборота). Крупнейшими пользователями системы являются Мосбизнесбанк, Инкомбанк, Международный московский банк, Внешторгбанк и др. Некоторые из них вышли не уровень более 2000 сообщений в сутки. В Ярославле лишь один банк является членом SWIFT – Ярсоцбанк. [www.swift.ru]

Отечественные банки используют SWIFT, в основном, для платежей за рубеж, но большую долю составляют сообщения, имеющие в качестве конечного адресата российские банки (от 20 до 30%). Развитию SWIFT в России немало способствует и политика самого общества. Так, в 1994 г. произошло резкое снижение вступительного взноса (с 1800000 до 400000 бельгийских франков) и платы за передачу сообщения (с 21 до 15 бельгийских франков за международное стандартное сообщение и 6 бельгийских франков за внутреннее сообщение), что делает эту сеть привлекательной не только для крупных банков. Членство в SWIFT создает возможности для более широких и интенсивных финансовых и экономических внешних контактов, в частности, создания нормальных условий для функционирования иностранных инвестиций на территории России и других стран СНГ.

SWIFT - организация бесприбыльная, вся получаемая прибыль идет на покрытие расходов и модернизацию системы. [Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – C.162-164]

***IV. SWIFT - как система передачи данных.***

Сеть SWIFT является системой передачи данных, организованной так, чтобы банки различных стран, оснащенные терминалами разных моделей с различной скоростью работы могли беспрепятственно понимать друг друга.

Сообщения системы SWIFT содержат поля, идентифицирующие всех участников передачи информации и платежей. В настоящее время определены 7 категорий сообщений, включающих более 70 типов. Каждый тип сообщений ориентирован на максимально полное и точное отражение требований по представлению и продаже данных, которые могут возникнуть в практике банков, использующих эти сообщения, то есть исполняющих операции подобного рода. Текст сообщения состоит из полей, часть которых является обязательными, некоторые поля заранее пронумерованы. Дополнительная информация (для полных указаний) при необходимости располагается в полях “опциональных” (необязательных). Сообщения, как правило, передаются от одного пользователя SWIFT, другому, но имеются и “системные сообщения”, позволяющие пользователям взаимодействовать с коммуникационной системой и системе с пользователем. Таким образом, системные сообщения используются для запроса определенных действий и получения специальных счетов, для поиска сообщений в базе данных, для учебных и тренировочных целей. Коммуникационная система SWIFT может направлять запросы и ожидать ответы пользователя или информировать его о состоянии систем, ее обновлении, новых услуг и прочее.

Вся специфика системы SWIFT, как система финансовых межбанковских коммуникаций, отражается в категориях, группах и типах сообщений. Каждое сообщение состоит из 4-х составляющих: заголовка, текста, удостоверения, окончания. Так, заголовок содержит восьми или одиннадцатизначный адрес банка получателя, код терминала отправителя, текущий пятизначный номер, который выполняет контрольную и защитную функцию, а также трехзначный код сообщения с двузначным кодом приоритета. Вид сообщения определяется трехзначным цифровым кодом, первая цифра соответствует категории операции, лежащей в основе сообщения. Так, перевод по поручению клиенту обозначается как 100, перевод за счет средств банка как 200, перевод банка за счет третьего банка 202. Для обозначения валют применяется трехзначный буквенный код, разработанный ISO (International Organisation for Standardisation). Две первые буквы обозначают страну, а последняя - валюту соответствующей страны, например, для обозначения немецкой марки используется код DEM. Все сообщения автоматически шифруются, как только они вводятся в коммуникационную сеть, что обеспечивает секретность информации. В сообщении, кроме того, содержится “удостоверение”, которое гарантирует, что текст сообщения не подвергся изменениям в процессе передачи. Банк заказчика информирует банк-отправитель в необходимости послать сообщение и переводит ему соответствующую сумму. Банк получателя при приеме сообщения переводит эту сумму на счет расчетного банка, осуществляемого платежи. Расчеты между банком-отправителем и банком-получателем осуществляется с помощью счета, который открывается в одном из них для другого. Кто для кого открывает счет, зависит от типа валюты, в которой производятся расчеты. Если платежи осуществляются в валюте государства, в котором находится банк-получатель, то он вносит соответствующую сумму в дебет счета банка-отправителя в своем банке. Наоборот, если платежи осуществляются в валюте государства, в котором находится банк-отправителя, то он открывает у себя счет банка-получателя и предоставляет ему кредит на соответствующую сумму. В некоторых случаях платежи проходят длинный путь, чем сообщения через банки- посредники, что зависит от конкретных условий платежа. Уведомление банков-корреспондентов о платежах осуществляется специальными сообщениями. Если в организации связи участвуют четыре банка посредника, то в сообщениях идентифицируется банк-заказчика, расчетный банк и корреспонденты отправителя и получателя. При этом идентификаторы отправителя и получателя в тексте сообщений не указываются, так как они находятся в его заголовке.

Техническая инфраструктура системы SWIFT представлена компьютерными центрами, расположенными по всему миру, соединенными высокоскоростными линиями передачи данных, которые выделены из государственных, национальных или коммерческих сетей связи. Сердцем сети - системы являются два обрабатывающих центра: в Голландии и США, которые соединяются с автономными региональными процессорами, установленными, как правило, в каждой из вступивших в систему страны.

В силу специфических требований, предъявляемых к конфиденциальности передаваемой финансовой информации, сеть SWIFT обеспечивает высокий уровень защиты сообщений. SWIFT использует широкий диапазон профилактических и надзорных мероприятий для обеспечения целостности и конфиденциальности ее сетевого трафика, бесперебойного обеспечения доступности ее услуг пользователям.

Обеспечению безопасности способствует системный подход, в рамках которого для обеспечения интегральной безопасности системы уделяется внимание всем компонентам: программному обеспечению, терминалам, технической инфраструктуре, персоналу, помещениям. При этом учитывается полный спектр рисков - от защиты от мошенничества до минимизации уязвимости физических ресурсов от последствий неавторизованного доступа и даже природных и техногенных катастроф. Разработкой и усилением мер безопасности в системе ведает Управление генерального инспектора. Помимо этого, периодически проводятся проверки внешними аудиторами безопасности. [Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – C.169-170]

***V. Преимущества и недостатки сети***

Работа в сети SWIFT дает пользователям ряд преимуществ.

1. Надежность передачи сообщений, что обеспечивается построением сети, специальным порядком передачи и приема сообщений
2. Сеть гарантирует полную безопасность многоуровневой комбинацией физических, технических и организационных методов защиты, обеспечивает полную сохранность и секретность передаваемых сведений.
3. Сокращение операционных расходов по сравнению с телексной связью. Например, стоимость одного стандартного сообщения (до 325 байт) не зависит от расстояния, а высокая интенсивность обменов снижает стоимость настолько, что она оказывается ниже стоимости аналогичных передач по телексу и телеграфу.
4. Быстрый способ передачи сообщений в любую точку мира; время доставки сообщения составляет 20 мин., его можно сократить до 1-5 мин. (срочное сообщение), что перекрывает показатели отдельных каналов связи. Сообщение достигает адресата значительно быстрее за счет сокращения промежуточных этапов в сети. Так, аналогичная передача по телеграфу занимает около 90 мин.
5. Так как все платежные документы поступают в систему в стандартизированном виде, то это позволяет автоматизировать обработку данных и повысить в конечном итоге эффективность работы банка.
6. В связи с тем, что международный и кредитных обороты все более концентрируются на пользователях SWIFT, повышается конкурентоспособность банков-членов SWIFT.
7. SWIFT гарантирует своим членам финансовую защиту, т.е. если по вине общества в течение суток сообщение не достигло адресата, то SWIFT берет на себя все прямые и косвенные расходы, которые понес клиент из-за этого опоздания.

Главным недостатком SWIFT с точки зрения пользователей является дороговизна вступления. Это создает, конечно, проблемы для мелких и средних банков. В качестве недостатков можно также назвать в определенной степени сильную зависимость внутренней организации от очень сложной технической системы (опасность сбоев и другие технические проблемы). [Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – C.164-165].

### Заключение

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 системе межбанковских расчетов.

Система Международных банковских расчетов SWIFT удобна и проста в использовании, что позволяет все большему числу региональных банков выходить на международный банковский уровень в рамках данной системы.

SWIFT обеспечивает:

1. общий язык и организацию обработки информации;
2. надежность и защиту информации;
3. быструю передачу сообщений;
4. сокращение потерь и ошибок;
5. более эффективное управление фондами;
6. прямой контакт с клиентами и корреспондентами, расположенными далеко от банка;
7. сокращение операционных расходов.

Таким образом, экономическая целесообразность использования SWIFT в системе межбанковских отношений означает предоставление быстрого и удобного обмена информацией между банками и финансовыми институтами, расположенными по всему миру, более эффективное использование денежных средств за счет ускорения проведения платежей и получения подтверждений, увеличения производительности системы взаиморасчетов, повышение уровня банковской автоматизации, уменьшения вероятности ошибок.

# Список использованной литературы

1.Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 260с.

2.Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. М., Финансы и статистика, 2000.

3.Рассылка сайта www.consulting.ru Тема: Международные финансовые отношения

4. www.swift.ru