

**Красноштанова Стефания Владимировна,**

студент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

## **ЗНАЧЕНИЕ СИСТЕМ SWIFT В ОРГАНИЗАЦИИ МЕЖБАНКОВСКИХ КОММУНИКАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

### *Аннотация:*

В статье рассматриваются структура основные инструменты и технологии, используемые в системе SWIFT. Рассмотрены вопросы обеспечения безопасности данных, передаваемых по системе SWIFT, и возможные угрозы и риски, связанные с использованием этой системы. Также представлены альтернативные системы, которые смогут заменить систему SWIFT.

### *Ключевые слова:*

Международные операции, межбанковских коммуникаций, Международные санкции.

Значение систем SWIFT в организации межбанковских коммуникаций в современных условиях. На данном этапе развития финансовой системы международные операции оказывают значительное влияние на экономическую деятельность многих стран. Международные операции – это передача денежных ресурсов, с помощью специальных систем, между банками и различными финансовыми учреждениями в различных частях мира. Одной из самых часто используемых и эффективных систем является Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, также известная как SWIFT. SWIFT— это международная система коммуникаций, применяемая более чем 11 тысячами финансовых учреждений в 200 странах мира для обмена информацией о денежных транзакциях. В последние годы SWIFT сталкивался с рядом проблем, связанных с кибербезопасностью и мошенничеством. В 2016 году хакеры смогли получить доступ к системе и украсть около \$81 млн. Этот инцидент стал поводом для укрепления мер безопасности и внедрения дополнительных мер защиты[1]. В 2018 году SWIFT начал разработку новой системы мгновенных платежей, которая позволит совершать мгновенные денежные переводы между различными банками в режиме реального времени. Эта новая система будет работать на основе технологии блокчейн и должна быть запущена в 2020 году. В целом, SWIFT постоянно развивает свои системы, чтобы удовлетворять потребности своих клиентов и обеспечивать безопасность и надежность международных финансовых транзакций. Структура SWIFT состоит из четырех основных компонентов:



Рисунок 1 – Структура компонентов SWIFT

Примечание- Источник: составлено автором.

1. SWIFT-сообщения: это основной компонент системы, который позволяет банкам обмениваться информацией о финансовых транзакциях. Сообщения могут быть отправлены в любую точку мира и доставлены в течение нескольких секунд.

2. SWIFTNet: это сеть, которая соединяет все участники системы SWIFT. Она обеспечивает высокий уровень безопасности и конфиденциальность своих клиентов, а также позволяет постоянно обмениваться информацией.

3. SWIFT-сервисы: SWIFT предоставляет ряд сервисов, которые помогают банкам управлять своими финансовыми операциями, включая сервисы автоматического согласования, уведомления о статусе транзакций и другие.

4. SWIFT-номера: SWIFT назначает уникальные идентификаторы для каждого банка и каждой финансовой транзакции. Эти идентификаторы используются для обеспечения безопасности и точности обработки транзакций[2].

SWIFT имеет высокий уровень безопасности, который обеспечивается с помощью множества технологических и организационных мер. Некоторые из них включают:

- Аутентификация: SWIFT использует различные методы аутентификации, такие как двухфакторная аутентификация, биометрическая аутентификация и т. д., чтобы удостовериться в личности пользователей и предотвратить несанкционированный доступ к системе.

- Шифрование: SWIFT шифрует данные, передаваемые между участниками, используя различные алгоритмы шифрования, такие как AES, RSA и т. д., чтобы защитить конфиденциальность и целостность информации.

- Мониторинг: SWIFT мониторит транзакции, обнаруживая и предотвращая подозрительную активность, такую как мошенничество и финансирование терроризма.

- Регуляторные требования: SWIFT соблюдает множество регуляторных требований, таких как KYC (Know Your Customer), AML (Anti-Money Laundering) и другие, чтобы предотвратить незаконные операции и соблюдать законодательство.

Кроме того, SWIFT работает с международными организациями, такими как Международная организация по борьбе с отмыванием денег (FATF), чтобы обеспечить соответствие международным стандартам по борьбе с финансовыми преступлениями.

Однако, несмотря на все меры безопасности, SWIFT не идеальна и может столкнуться с угрозами безопасности. Например, в 2016 году было обнаружено несколько кибератак, связанных с SWIFT, в результате которых были украдены миллионы долларов. В ответ на это SWIFT усилила свои меры безопасности и внедрила новые технологии, такие как двухфакторная аутентификация для всех пользователей [3].

В целом, SWIFT обеспечивает высокий уровень безопасности и соблюдает регуляторные требования, но все же может столкнуться с угрозами, и поэтому важно, чтобы участники SWIFT также принимали меры для обеспечения безопасности своих процессов и информации. Международные санкции могут оказать влияние на работу системы SWIFT, так как SWIFT является ключевым инструментом для проведения международных финансовых транзакций. Если страны будут подвергнуты санкциям и SWIFT будет вынуждена их соблюдать, то это может привести к ограничению доступа определенных участников к системе SWIFT. Например, в 2012 году США ввели санкции против Ирана, в результате чего многие иранские банки были исключены из системы SWIFT. Это ограничение доступа к системе SWIFT сильно затронуло иранскую экономику, так как она зависит от международных транзакций. Однако, SWIFT старается ограничивать влияние санкций на работу системы, поскольку она придерживается принципа нейтральности и не может принимать сторону в политических конфликтах. Но в последние годы данная система постепенно отходит от данного принципа. Ярким примером служат санкции против Российской Федерации. Еще по данным 2022 года к системе SWIFT были подключено около 300 банков, что составляли примерно 90% рынка. На этот год было отправлено 178 миллионов сообщений, примерно 2% от всех коммуникаций в мире, это помогло стать России второй страной после США по объему отправленных сообщений. SWIFT не может отказать участникам в доступе к системе без наличия соответствующих юридических оснований.

Кроме того, SWIFT может использовать различные механизмы для соблюдения международных санкций. Например, SWIFT может блокировать определенные транзакции, если они нарушают санкции, или проводить дополнительную проверку транзакций, связанных с определенными странами или компаниями, которые находятся под санкциями. SWIFT также тесно сотрудничает с правительственными организациями и регуляторными органами, чтобы обеспечить соблюдение международных санкций. Например, SWIFT может получать запросы от правительственных организаций на блокировку определенных транзакций, которые нарушают санкции. Наконец, международные санкции могут вызвать рост популярности криптовалют, таких как биткоин, которые не зависят от централизованных финансовых систем, включая SWIFT. В случае дальнейшего расширения международных санкций криптовалюты могут стать еще более популярными в качестве альтернативного инструмента для проведения международных финансовых транзакций [4].

SWIFT сталкивается с конкуренцией со стороны альтернативных платформ и механизмов, которые предлагают новые и более эффективные способы межбанковского обмена данными и платежей. Некоторые из этих альтернативных платформ и механизмов включают в себя:

1. Система передачи финансовых сообщений (СПФС) — это российский аналог системы SWIFT, основанный в 2014 году. К системе подключено 557 участников, из них 160 нерезидентов представляющих 20 стран. На данный момент через систему проходит 98% всех внутрироссийских финансовых операций.

2. Ripple — это блокчейн-платформа, которая позволяет банкам обмениваться данными и платежами без промежуточных банков. Ripple использует свой собственный токен XRP для обеспечения быстрых и дешевых транзакций.

3. TransferWise — это онлайн-сервис, который позволяет пользователям отправлять деньги по всему миру с использованием более низких комиссий, чем у традиционных банков. TransferWise использует технологию блокчейн для обеспечения быстрого и безопасного обмена валют.

4. Clearing House Automated Payment System (CHAPS) — это британская платформа для межбанковских платежей, которая конкурирует с SWIFT. CHAPS обеспечивает более быстрые и надежные платежи между банками в Великобритании.

5. PayPal — это онлайн-сервис, который позволяет пользователям отправлять и получать деньги по всему миру. PayPal использует свою собственную систему для обработки платежей, которая конкурирует с традиционными банками и системой SWIFT.

6. Cross-border Interbank Payment System (CIPS) — это китайская международная система передачи финансовых сообщений и платежей. За последний год система провела примерно операций на сумму \$17,25 трлн. К системе подключены 1353 организации из 110 стран, в том числе 30 банков из России.

SWIFT продолжает улучшать свою систему и внедрять новые технологии, чтобы оставаться конкурентоспособным на рынке межбанковской коммуникации. Однако, с ростом альтернативных платформ и механизмов, SWIFT может столкнуться с дополнительными вызовами в будущем. Кроме того, некоторые государства и центральные банки также начинают разрабатывать свои собственные системы межбанковского обмена данными и платежей, что может представлять дополнительную конкуренцию для SWIFT. Например, Китай запустил свою систему межбанковского обмена платежами (CIPS) в 2015 году, которая позволяет банкам обмениваться платежами в юанях между собой и с другими странами без использования доллара США и системы SWIFT.

В целом, системы SWIFT являются незаменимым инструментом для межбанковских коммуникаций в современном мире. Они обеспечивают безопасность, надежность и эффективность международных финансовых операций, что является крайне важным для всех участников экономической деятельности. Благодаря системам SWIFT, международные платежи осуществляются быстро и безопасно, что позволяет сократить время и затраты на проведение транзакций. В заключение можно сказать, что системы SWIFT продолжают развиваться и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка. Они остаются надежным и безопасным инструментом для межбанковских коммуникаций, который позволяет совершать международные платежи быстро, эффективно и безопасно. Благодаря постоянным инновациям и улучшениям, системы SWIFT будут продолжать развиваться и адаптироваться к изменяющимся условиям мировой экономики и финансовой отрасли.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. А.В. Ковалева и В.А. Федорова "Информационные технологии в банковском деле", издательство "Альпина Паблишер", 2019 год 75-77с.
2. А.М. Андреева, И.И. Канторовича и А.А. Швецова "Банковские технологии в условиях цифровой экономики", издательство "Финансы и статистика", 2019 год 46-48с.
3. В.В. Дмитриева, А.С. Косицына и А.А. Швецова "SWIFT: технологии и решения", издательство "Финансы и статистика", 2019 год-29с.
4. В.И. Демченко, А.В. Дорохина и Н.Г. Иванова "Международные расчеты и платежные системы", издательство "Юрайт", 2018 год 365с.
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/PSystem/fin\\_msg\\_transfer\\_system/](https://cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/)
6. Моторина А.А. SWIFT и аналоги в российском правовом пространстве//Научные записки молодых исследователей. 2016.-С.69-73
7. Система международных банковских расчетов SWIFT. URL: [http://www. rf-u.ru/bankovskoe\\_delo/sistema\\_mezhdunarodnyh\\_bankovskix.php](http://www.rf-u.ru/bankovskoe_delo/sistema_mezhdunarodnyh_bankovskix.php).

**Krasnoshtanova Stefaniya Vladimirovna,**  
student,  
department of finance, money circulation and credit,  
Graduate School of Economics and Management,  
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin  
Yekaterinburg, Russian Federation

## **THE IMPORTANCE OF THE SWIFT SYSTEM IN INTERBANK COMMUNICATION ORGANIZATIONS IN MODERN CONDITIONS**

*Abstract:*

The article discusses the structure of the main tools and technologies used in the SWIFT system. The issues of ensuring the security of data transmitted via the SWIFT system, and possible threats and risks associated with the use of this system are considered. Alternative systems are also presented that can replace the SWIFT system.

*Keywords:*

International operations, interbank communications, international sanctions