

УДК 336; 338

SWIFT и аналоги в российском правовом пространстве

Аннотация. Статья посвящена проблеме использования в нашей стране платежной системы SWIFT в сложившихся мировых экономических и политических условиях. Проанализирована возможность отключения Российской Федерации от мировой платежной системы, а также опыт других стран мира в подобной ситуации, возможные последствия для стран – участниц SWIFT и для самой России. Определено место SWIFT в системе финансовых операций Банка международных расчетов и положение Центрального Банка Российской Федерации при осуществлении мировой платежной политики. Проведен сравнительный анализ положения всех стран – участниц системы и стран с нестандартным подходом к SWIFT – США и России. Приведены примеры самых активных пользователей SWIFT-системы среди известных российских банков.

Подняты актуальные вопросы изменения мирового курса и взгляда правительств мира, касающихся изменения в области систем международных расчетов. Прослежено возникновение новой системы Китая CIPS, к которой постепенно присоединяется набирающий обороты новый экономический союз БРИКС, а также начало возникновения НСПК – самостоятельного аналога SWIFT на территории Российской Федерации и практика ее внедрения.

Ключевые слова: SWIFT; межбанковские сообщения; российские банки и SWIFT; CIPS; участие БРИКС в платежной системе CIPS; российский аналог SWIFT; НСПК в России.

Abstract. The article is devoted to use of SWIFT (payment system) in the current global economic and political conditions; we have analyzed the ability to disable the Russian Federation from world payment system, as well as the experience of other countries in this situation, possible consequences for the countries-participants of SWIFT for Russia itself.

This article defines the place of SWIFT in the financial operations of the Bank for international settlements and the position of the Central Bank of the Russian Federation in the implementation of the global payment policy. A comparative analysis of all countries participating in the system and countries with a non-standard approach to SWIFT, which named the USA and Russia. The article has examples of the most active users of SWIFT system known among Russian banks.

Raised topical issues of global changes of the course of opinion and of the governments of the world, concerning the changes in the field of international payments. Traced the emergence of a new system of CIPS China, which is gradually gaining momentum joins a new economic Union of the BRICS and the beginning of the emergence of self-similar SWIFT on the territory of the Russian Federation under the name of NPC and practice of its implementation.

Key words: SWIFT; communication between banks; Russian banks and SWIFT; CIPS; BRICS' participation in CIPS; similar system in the Russian legal system; Russian NSPC (National System Payments Card).



Моторина

Анна Алексеевна,

студентка юридического факультета
Финансового университета

✉ motorina_anya@mail.ru

В настоящее время в мире сложилась нестабильная экономическая ситуация: санкции, падение курса рубля, волна терактов. На фоне этого руководители нашего государства в лице не только Банка России, но и на уровне Президента РФ и Правительства РФ задумались о национальной безопасности

Научный руководитель: **Ефимова Н.А.**, старший преподаватель кафедры «Предпринимательское и корпоративное право».

Российской Федерации в сфере безопасности и стабильности денежного обращения. По мнению ведущих ученых, одной из основных задач национальных банков страны является создание современных платежных систем, которые позволят держать под контролем финансовые и расчетные риски. В системе Банка международных расчетов существует Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре (КПРИ), результатом работы которого стали рекомендации «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем», содержащие принципы структуры и функционирования платежных систем в разных странах. Банк России является членом КПРИ и активно участвует в работе Банка международных расчетов (рисунки).

Одним из важнейших компонентов платежной системы является обмен банковской информацией, в том числе между банками разных стран. Лидирующие позиции в мировой финансовой системе в сфере обмена межбанковскими сообщениями занимает *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)*¹. Система зарекомендовала себя быстрым, точным, надежным и безопасным поставщиком финансовых сообщений.

Главный офис *SWIFT* базируется в Брюсселе, а сама система принадлежит Великобритании и находится в частных руках. Через эту систему обмениваются информацией о платежах и расчетах более 1 050 финансовых институтов из 215 стран мира, таких как Германия, Великобритания, Италия, Канада, Франция, Латвия, Хорватия и др., а первой страной СНГ в этой системе стал Азербайджан.

В России банки имеют право выбора способа взаимодействия в системе срочных электронных банковских платежей

Интересный подход к *SWIFT* демонстрируют Банк России и Федеральная резервная система (ФРС) США, поскольку она используется параллельно с расчетной сетью регулятора [1]. Причем в США имеется всего несколько банков,

наделенных возможностью вести расчетные операции в долларах. Отметим, что после событий, произошедших 11 сентября 2001 г., ЦРУ и Министерство финансов США получили возможность доступа к *SWIFT* для отслеживания возможных финансовых транзакций, совершаемых с террористической целью.

В России банки имеют право выбора способа взаимодействия в системе срочных электронных банковских платежей: либо через *SWIFT*, либо через расчетную сеть. Считается, что такой подход помогает повысить устойчивость и эффективность всей системы расчетов.

На сегодняшний день *SWIFT* является важной частью системы платежей в России, тесно взаимодействующей с национальной платежной системой. Важно понимать, что *SWIFT* — это не система переводов платежей, а система «общения» банков между собой. Примерно 600 банков и других организаций на территории РФ пользуются *SWIFT* не только внутри страны, но и в двусторонних корреспондентских отношениях с иностранными банками.

Россия занимает второе место в мире по количеству пользователей *SWIFT*, лидером в РФ среди пользователей является Сбербанк, за ним следует ВТБ [2]. Тем не менее в обеих структурах разрабатываются и ведутся проекты, способствующие отказу от *SWIFT*, переходу на другие системы финансовых коммуникаций. Однако большинство зарубежных компаний предпочитают пользоваться только *SWIFT*, поэтому в общении с ними отойти от этой системы проблематично, но внутри отказаться от *SWIFT* вполне реально. В начале лета 2015 г. один из наших соотечественников вошел в Совет директоров *SWIFT* [3]. Это глава национального расчетного депозитария Московской биржи Эдди Астанин. Хотя предполагалось, что этот пост займут Ольга Канович (Сбербанк), советник Германа Грефа Степан Кузнецов или Алма Обаева (Центральный Банк РФ).

Допуск гражданина России в Совет директоров *SWIFT* объясняется просто — Россия нарастила до необходимого уровня объем платежей через систему и по правилам должна быть представлена в Совете директоров. Скорей всего Россия не захочет терять свое членство в этом Совете. Тем не менее организация системы обмена информационными сообщениями

¹ Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций.

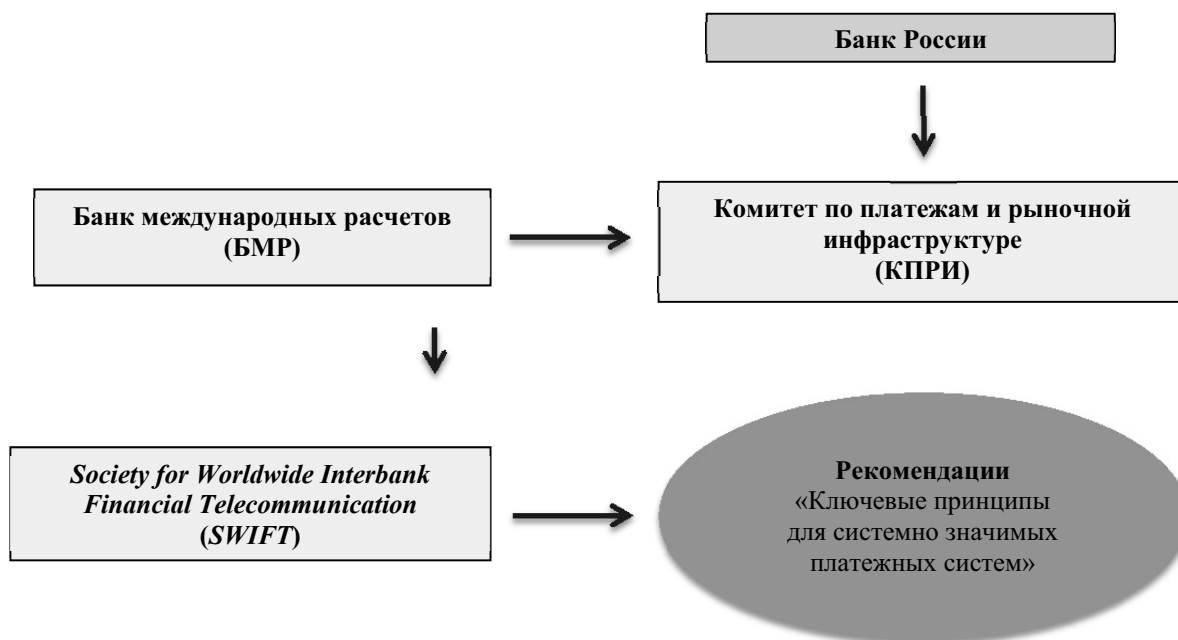


Схема взаимодействия SWIFT и Банка России

внутри страны говорит об обратном – мы постепенно отходим от *SWIFT*.

В связи с активно развивающимся сотрудничеством России и Китая российские банковские системы постепенно будут использовать китайское информационное пространство для передачи кодов платежей под названием *CIPS* (*China International Payment System*)². Создание пространства *CIPS* является продолжением курса ряда стран мира на дедолларизацию, а также способствует укреплению позиции юаня к доллару и евро как резервных валют [4].

CIPS была запущена в начале осени 2015 г. Особенностью системы стало то, что сделки заключаются в юанях, в то время как через *SWIFT* можно заключать их практически в любой валюте. Уже более 20 банков тестируют эту систему, семь из них – с участием иностранного капитала. Первый перевод средств в юанях по *CIPS* проведен из Китая в Люксембург в адрес шведской компании *IKEA* [2]. До запуска *CIPS* международные переводы в юанях осуществляли в основном через офшорные банки в Гонконге, Сингапуре и Лондоне, причем переводы шли медленно и весьма затратно. Новая система позволит значительно уменьшить стоимость

международных переводов в юанях и сократить время осуществления расчетов.

НБК в сентябре прошлого года разослал участникам рынка подробные инструкции о внедрении *CIPS*. Новая платежная система работает в Пекине ежедневно с 09:00 до 20:00. Отметим, что после летнего саммита БРИКС в Уфе союз решил отказаться в рамках своего альянса от *SWIFT* и перейти к *CIPS*, поэтому именно эта система тоже сыграет важную роль в правовом пространстве Российской Федерации.

Интересный подход к *SWIFT* демонстрируют Банк России и Федеральная резервная система США, поскольку она используется параллельно с расчетной сетью регулятора

По данным *SWIFT*, юань в августе впервые поднялся на четвертое место среди мировых валют по частоте пользования, опередив японскую иену. На фоне санкционной волны начались угрозы Евросоюза отключить Россию, которой необходимо передавать информацию через систему, от *SWIFT* [4]. Тем не менее эта угроза, на наш взгляд, незначительная, поскольку *SWIFT* частное корпоративное сообщество, созданное по праву Бельгии. До сих пор, в связи с неста-

² Китайская Международная Платежная Система.

бильной ситуацией в стране, в 2012 г. от системы был отключен, и то не полностью, только Иран. И почти сразу сообщение было возобновлено. Заметим, что *SWIFT*, по мнению некоторых экспертов, представляет собой политизированную структуру. Тем не менее мировое сообщество также высказалось против отключения России от *SWIFT* [5]: это может осложнить и так уже осложненные санкциями экономические сделки, что, безусловно, очень вредит развитию предпринимательских связей между субъектами мирового бизнес-сообщества.

Тем временем некоторые мировые лидеры продолжают поиск наиболее действенных способов санкционного давления на Российскую Федерацию [6]. Поэтому у отключения России от *SWIFT* есть и сторонники, в числе которых премьер-министр Великобритании Дэвид Кэмерон и американские сенаторы-республиканцы.

На наш взгляд, все действия западных стран имеют и положительный эффект, стимулируя Россию укреплять внутренние экономические связи, постепенно отходить от «нефтедоллара» и действовать более решительно, что является новым этапом в развитии страны. По мнению Центрального банка РФ, новая система поможет бесперебойно и безопасно передавать финансовые сообщения внутри страны.

Создание пространства *CIPS* является продолжением курса ряда стран мира на дедолларизацию, а также способствует укреплению позиции юаня к доллару и евро как резервных валют

Стоит отметить, что Банк России в мае 2015 г. заявил о создании собственного аналога *SWIFT* [7], а в декабре 2014 г. был запущен новый сервис. Для этого создано юридическое лицо, на 100% принадлежащее Банку России. После 1 апреля 2015 г. внутрироссийские операции по картам всех платежных систем, в том числе международных, осуществляются через платежный центр Национальной системы платежных карт (ОПКЦ НСПК).

Весной 2015 г. в ходе всероссийского творческого конкурса были определены название и логотип отечественной платежной карты – «Мир». Оператором платежной системы «Мир»

выступает АО «НСПК». Первые национальные платежные карты «Мир» выпущены в декабре 2015 г. участниками пилотного проекта.

Национальная карта будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи. АО «НСПК» создано 23 июля 2014 г., 100% акций принадлежит Центральному Банку Российской Федерации [8]. Деятельность НСПК регулируется Федеральным законом № 161 «О национальной платежной системе» [9], «Стратегией развития Национальной платежной системы» [10] и «Концепцией создания национальной системы платежных карт».

Конечно, внедрение Национальной системы платежных карт вряд ли с первых шагов будет проходить гладко и быстро. Но это мера, крайне необходимая России для обеспечения национальной безопасности и стабильного денежного обращения внутри страны.

Также следует отметить, что весной 2015 г. Государственной Думой РФ были приняты поправки к Федеральному закону «О Центральном банке», позволившие Банку России подключать финансовые корпорации страны к еще одному аналогу *SWIFT* – Системе передачи финансовых сообщений (СПФС).

На наш взгляд, *SWIFT* на территории РФ, а также в других странах мира играет роль аккумулялирующей информационной площадки для совершения преимущественно международных платежей и переводов. Именно поэтому вполне обоснованы действия и России, и Китая по созданию собственной площадки для передачи информации о платежах. Отметим, что в России банки долгое время пользовались системой Банка России для передачи сообщений. Создание новых информационных систем обусловлено заимствованием опыта системы *SWIFT*, которая является лидером в своей области, в том числе по надежности. Мы считаем, что *SWIFT* должна оставаться мировой площадкой, при этом каждая страна для внутренних транзакций должна иметь собственную надежную систему, что является условием информационной безопасности банковской сферы.

Однако существует мнение о том, что создать в ближайшее время такую площадку не полу-

чится. Тем не менее у этой позиции существуют оппоненты, которые утверждают, что создание собственной системы сейчас как никогда необходимо для нашей страны, и эта позиция уже воплощается в жизнь российскими банками.

Касательно контроля деятельности этой системы в России отметим, что в конце 2014 г. Министерство финансов РФ разработало поправки к ФЗ «О национальной платежной системе» для расширения полномочий Банка России. Пока этот контроль осуществляется через российское сообщество пользователей – РОССВИФТ. Тем не менее один из экспертов Д. Шевченко, руководитель юридического департамента «Ланта-Банка», утверждает, что большой необходимости в создании дополнительного правового механизма для регулирования платежей нет, поскольку действующее законодательство предусматривает множество форм контроля, которые применимы в случае отказа от осуществления платежей. Такие действия вполне могут квалифицироваться как злоупотребление доминирующим положением на рынке соответствующих услуг, и к нарушителю можно применять положения антимонопольного законодательства [11].

Для уменьшения зависимости российских финансовых институтов от иностранных банковских коммуникационных систем можно предложить следующие меры:

- ускорить процесс ликвидации пробелов в регулировании национальной платежной системы через внедрение новых правовых норм и адаптации международных финансовых стандартов в сфере передачи финансовых сообщений внутри страны (т.е. создание и доработка национальной системы);
- использовать систему *SWIFT* исключительно в качестве мирового интегратора, добившись создания в России узла хранения информации о внутренних платежах и расчетах;
- использовать членство России в совете директоров *SWIFT* для укрепления позиций этой системы как самостоятельного независимого поставщика международных услуг в сфере банковских коммуникаций;
- введение НСПК позволит обеспечить национальную безопасность Российской Федерации.

Таким образом, использование системы *SWIFT* на равных основаниях с ее российским аналогом, оперативная независимость внутри-

российской платежной системы от иностранного технического влияния позволит укрепить финансовую систему России, обеспечить бесперебойное проведение внутренних переводов и обмен информацией, сохранить банковскую информацию внутри страны, уменьшить иностранные политические риски, и в конечном счете – укрепить национальную экономическую безопасность, что особо актуально для нашей страны на сегодняшний день.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ 04.07.2011. № 27. Ст. 3872.
2. Стратегия развития национальной платежной системы: Совет директоров Банка России. Протокол № 4 от 15 марта 2013 года // Вестник Банка России. 27.03.2013. № 19.
3. Россия и санкции [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mk.ru/economics/2015/01/26/sankcii-cto-budet-esli-rossiyu-otklyuchat-ot-sistemy-swift.html> (дата обращения: 01.05.2015).
4. Китай запускает аналог SWIFT. Юань угрожает доллару? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/54277> (дата обращения: 04.05.2015).
5. ЦБ завершит работу по созданию российскому аналогу SWIFT [Электронный ресурс]. URL: <http://ria.ru/economy/20141111/1032763464.html> (дата обращения: 04.05.2015).
6. SWIFT переводят на русский [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gazeta.ru/business/2014/09/04/6203057.shtml> (дата обращения: 30.04.2015).
7. Большой удар по доллару [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/63156> (дата обращения: 10.11.2015).
8. См.: <http://www.nspk.ru/about/> [Электронный ресурс] (дата обращения: 04.05.2015).
9. США и ЕС отвергли возможность отключения России от SWIFT [Электронный ресурс]. URL: <http://lenta.ru/news/2015/03/20/swift/> (дата обращения: 20.11.2015).
10. Система SWIFT остается в России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rg.ru/2015/03/23/swift.html> (дата обращения: 20.11.2015).
11. Представитель России в Совете директоров SWIFT [Электронный ресурс]. URL: <http://vremya4e.com/allnews/10717-v-sovet-direktorov-swift-vpervye-voshel-predstavitel-rossii.html> (дата обращения: 20.11.2015).