

Валютні рахунки в міжнародних розрахунках

Тема 2: Електронні системи та SWIFT

План презентації

1. Електронні системи міжбанківських розрахунків
2. Всесвітня міжбанківська система SWIFT: становлення і розвиток

Класифікація банківських систем

Системи повідомлень

Здійснюють лише оперативне пересилання та зберігання розрахункових документів.

Функція:

Інформаційна підтримка. Право врегулювання платежів залишається за банками.

Системи розрахунків

Безпосередньо пов'язані з виконанням взаємних вимог і зобов'язань членів.

Функція:

Фіскальне виконання транзакцій та кліринг.

Приклади систем

Тип системи	Назва системи	Характеристика
Повідомлення	SWIFT	Всесвітня міжбанківська фінансова телекомунікаційна мережа
	Bankwire	Приватна електронна мережа банків США
Розрахунки	FedWire	Мережа Федеральної резервної системи (ФРС) США
	CHIPS	Нью-Йоркська міжнародна платіжна система розрахункових палат
	CHAPS	Лондонська автоматична система розрахункових палат

Що таке SWIFT?

SWIFT — це міжнародна міжбанківська система передачі інформації та здійснення платежів.

Система не виконує клірингові функції. Це комунікаційна мережа, де повідомлення обліковуються у вигляді переказів за рахунками «Ностро» і «Лоро».

Об'єднує банки по всьому світу для цілодобової взаємодії 365 днів на рік.



BLOCKCHAIN TECHNOLOGY

Вимоги до системи SWIFT

-  **Безпаперові операції:** Платіжні операції повинні здійснюватися без паперів і якомога раціональніше.
-  **Швидкість:** Обмін інформацією між банками прискорюється за рахунок використання засобів телекомунікацій.
-  **Мінімізація ризиків:** Запобігання втратам, помилковому спрямуванню платежів та фальсифікації платіжних доручень.

Масштаби діяльності SWIFT

155

КРАЇН СВІТУ

5,000+

ФІНАНСОВИХ
УСТАНОВ

5.3M

ПОВІДОМЛЕНЬ
ЩОДЕННО

30K+

ТЕРМІНАЛІВ

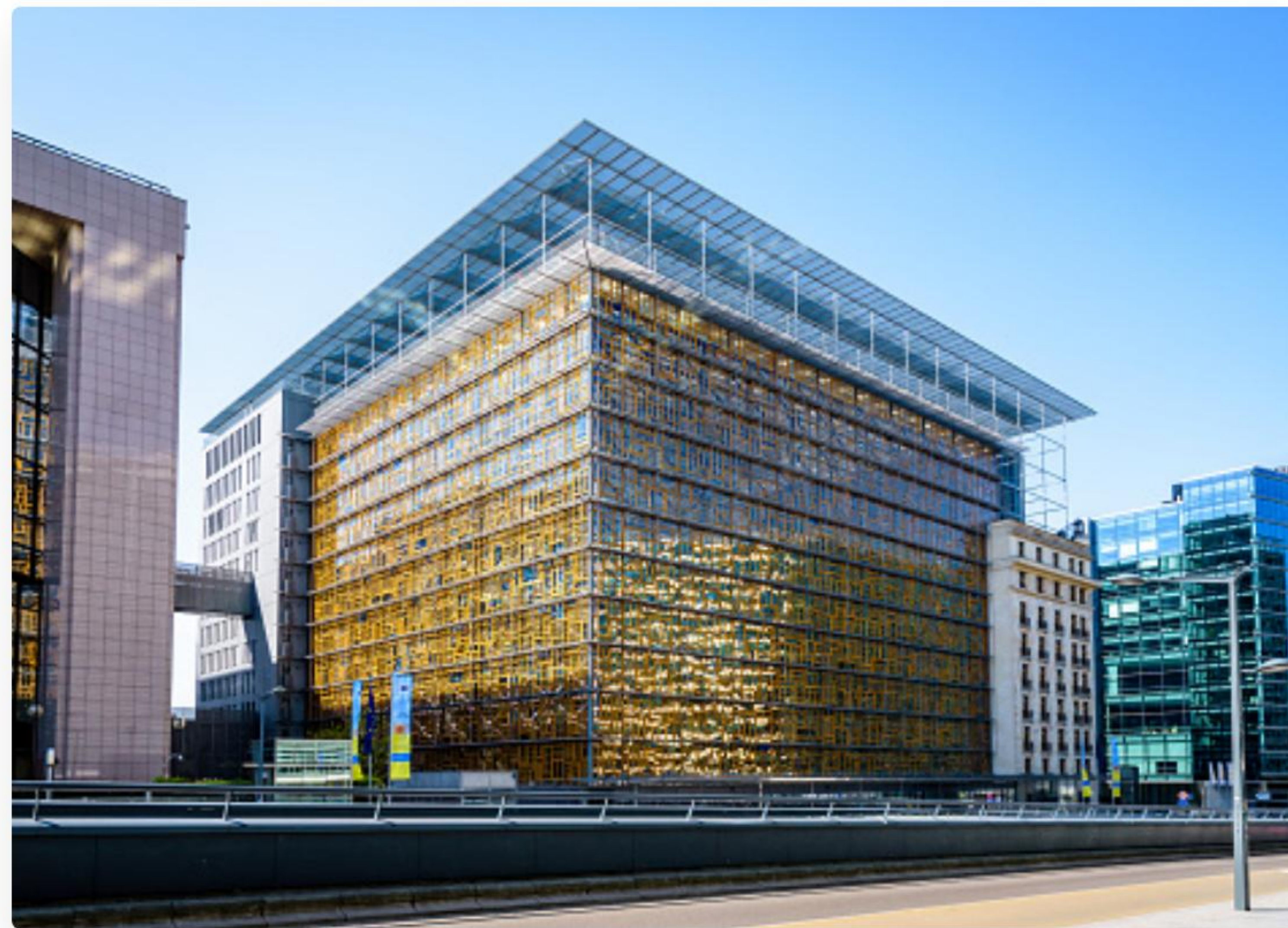
Правовий статус та управління

Юридична форма: Акціонерне товариство, власниками якого є банки-члени.

Реєстрація: Бельгія (штаб-квартира в м. Ла-Ульп). Діяльність регламентується бельгійськими законами.

Принцип голосування: «Одна акція — один голос». Вищий орган — Генеральна асамблея.

Кількість акцій розподіляється пропорційно трафіку повідомлень. Лідери: США, Німеччина, Швейцарія, Франція, Великобританія.



Категорії членства



Банки-члени

Акціонери товариства. Мають право голосу та участі в управлінні.



Асоційовані члени

Філіали та відділення банків-членів. Не є акціонерами, позбавлені права голосу.



Учасники

Інші фінансові інститути (брокери, страхові компанії, інвестиційні фонди).

Процедура вступу до SWIFT

Етап 1: Підготовка

Подання заяви, статутних зобов'язань та огляду трафіку. Розгляд документів Радою директорів.

Етап 2: Підключення

Сплата одноразового внеску та придбання акції.
Технічна інтеграція в мережу.

Основні системні повідомлення



LOG-IN / OUT

Системні повідомлення для входу в мережу та виходу з неї.



RETRIEVAL

Запит на пошук. Система надсилає копію повідомлення, що зберігається в архіві.



REPORTS

Генерування звітів та отримання рахунків різного виду.

Дякую за увагу!

Чи є у вас запитання?

Валютні рахунки в міжнародних розрахунках

Image Sources



https://static.vecteezy.com/system/resources/previews/015/649/142/non_2x/abstract-digital-world-and-perspective-digital-connection-network-concept-blockchain-technology-digital-finance-decentralized-defi-cryptocurrencies-on-a-blue-background-modern-futuristic-hi-tech-vector.jpg

Source: www.vecteezy.com



<https://media.istockphoto.com/id/1146445861/photo/the-europa-building-in-the-european-quarter-in-brussels-belgium-on-a-sunny-day.jpg?s=170667a&w=0&k=20&c=YIDWznSYieexEyqXhx27uE-MyQ-92bL7VpTtitHxQFE=>

Source: www.istockphoto.com