

УДК 681.3:553.98(574.4)

О.М. Назарова, Д.М. Хыдырова, О.Д. Ниязклычева
Международный университет нефти и газа имени Ягшыгельди Какаева
Ашхабад, Туркменистан

АВТОМАТИЗАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ПЛАТЕЖАМ, ИДУЩИМ В ОФШОРНУЮ ЗОНУ В СИСТЕМЕ SWIFT БАНКА

Аннотация. В данной статье рассматривается автоматизация отчетности по платежам в банковской системе SWIFT. За счет автоматизации работы банка программа помогает сэкономить время по выполнению платежей, определению офшорных зон, автоматической подготовки нужных документов.

O.M. Nazarova, J.M. Hydyrova, O.D. Niyazgylyjova
Yagshigeldi Kakaev International University of Oil and Gas
Ashgabat, Turkmenistan

AUTOMATE REPORTING ON PAYMENTS GOING TO THE OFFSHORE ZONE IN THE BANK'S SWIFT SYSTEM

Abstract. This article discusses the automation of payment reporting in the SWIFT banking system. By automating the bank's work, the program helps save time in making payments, determining offshore zones and automatically preparing the necessary documents.

При создании цифровой экономики особое внимание уделяется развитию электронной промышленности, запуску инновационных, высокотехнологичных производств, увеличению образовательных возможностей, подготовке высококвалифицированных специалистов. Новейшие достижения науки будут поставлены на более высокое место в современную эпоху. Это в свою очередь, позволяет прямому успешному росту технологии стать более успешными.

Эта программа будет отличаться своей интеграцией в современную быстрорастущую цифровую технологию. Быстрый, простой и понятный интерфейс этой программы облегчает работу с ней и помогает сэкономить много времени пользователя при использовании программы.

Офшорная зона – это государство или его часть, на территории которого, компании – нерезиденты пользуются льготной регистрацией, лицензированием и налогообложением при условии ведения бизнеса за пределами этой территории. В одном офшоре может быть зарегистрировано несколько десятков тысяч компаний-нерезидентов.

Основной смысл работы на офшорных территориях – сократить выплаты налогов. Офшоры могут использоваться для реализации незаконных схем по выводу и отмыванию денег. Чтобы облегчить эту задачу мы попытались автоматизировать путем создания этой программы.

Чтобы эта программа работала, создаются платежные поручения, а затем на основе этих платежей можно распределить платежи, идущие в офшорную зону.



Рис. 1 - Главное окно программы

Программа состоит из 5 разделов: «Платежное поручение по передаче средств», «Проверка файлов оплаты», «Раздел отчетности», «Редактирование офшорных зон» и «Информация о банках» (рис. 1).

В разделе «Платежное поручение по передаче средств» транзакция осуществляется по заявке клиента. Раздел делится на разные поля, такие как банк, адреса; сумма, на основе заявки клиента, комиссия банка, код валюты, счет плательщика, код налоговой службы, банк корреспондент, банк получателя, код банка получателя, имя отправителя, адрес и телефон, счет получателя, имя получателя, адрес и телефон, номер платежа и т.д. (рис. 2).

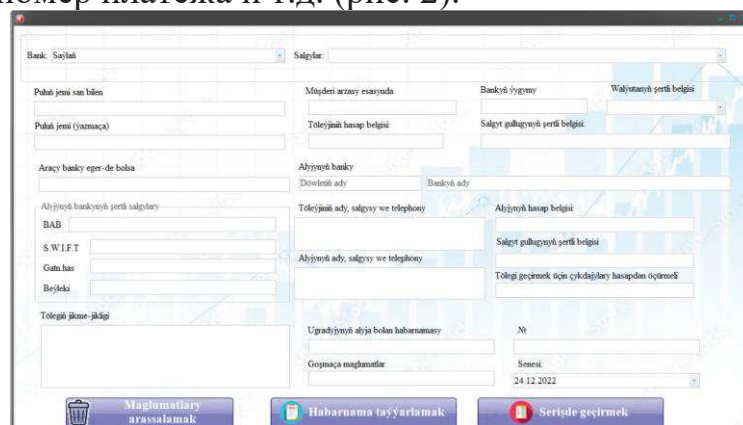


Рис. 2 – Платежное поручение по передаче средств

Еще в разделе расположены 3 кнопки. С помощью этих кнопок можно осуществить очистку информации в выше, введенных нами, отчетах о платеже и перевод платежа. Когда нажимаем кнопку «Отчет о платеже», то наша программа автоматически подготавливает отчет в формате MS WORD (рис. 3).

<p>Türkmenistanyň "Dayhanbank" döwlet täjirçilik banky</p> <p>744000, Aggabat, Bitarap Türkmenistan köçe, 465 Telefon: +993 (12) 920990, Faks: 993 (12) 920291</p>	<p>State Commercial Bank of Turkmenistan "Dayhanbank"</p> <p>744000, Ashgabat, str Bitarap Turkmenistan, 465 Phone: +993 (12) 920990, Fax: 993 (12) 920291</p>
<p>Habarnama</p> <p>10.01.2023ý. senedäki Atayew Alty 10.01.2023MR belgili töleg tabşyrygy Maldiv respublikasy, 4578402512456245542 hasap belgisi hasaba ugradylyandygyny Size habar berýäris.</p> <p>Ýerine ýetirijiniň goly: _____</p>	

Рис. 3 - Отчет о платеже

После того, как нажимаем кнопку «Перевод платежа», то наша программа автоматически подготавливает платежное поручение в формате MS WORD (рис. 4).

В разделе «Проверка файлов оплаты» можно запросить отчет о транзакциях и просмотреть отчет транзакций, поступивших в офшорную зону. Здесь также можно посмотреть отчеты по разным офшорным зонам (рис. 5).

<p>TÜRKMENISTANYŇ "TÜRKMENBAŞY" PAÝDARLAR TÄJIRÇILIK BANKY</p> <p>Telefon: +993 () Fax: -993 ()</p>	<p>JOINT STOCK COMMERCIAL BANK OF TURKMENISTAN "TURKMENBASHY"</p> <p>Phone: +993 () Fax: -993 ()</p>		
<p>SERİŞDELERİ GEÇİRMEK ÜÇİN TÖLEG-TABŞYRYGY @@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@@ PAYMENT ORDER FOR MONEY TRANSFER</p> <p>№: 24.12.2022ý./y</p>			
<p>32a Pulun jemi san bilen / -20429840 Amount in figures/a</p>	<p>Müşderi arzasy esasynda/a</p>	<p>Bankyň ýygymy/a</p>	<p>Walýutanyň şertli belgisi/a Currency code/a 840a</p>
<p>xa Euluň jemi (ýazmaça)/a Amount in written/a</p>			
<p>50a Töleýjiniň ady, salgysy we telefony/a Remitter's and remitter's address and telephone/a</p>	SCIAHICA.SADAa		
<p>xa Töleýjiniň hasabyň belgisi/a Remitter's account number/a</p>	Belgisi/a NE/...../a NE/a		
<p>xa Salgyt gullugynyň şertli belgisi/a</p>	Belgisi/a NE/...../a NE/a		
<p>56a Araşy banky, eger-de bar bolsa/a Intermediary bank, if many/a</p>			
<p>57a Aljyynyň banky/a Beneficiary's bank/a</p>	Andorraa		
<p>xa Aljyynyň bankynyň şertli salgylary/a Details of Beneficiary's bank/a</p>	BABI-/MPO.....a	S.W.I.F.T./-a	
	Gat.n./-Çorr. acc./-a	Beýleki/other-a	

Рис. 4 - Перевод платежа



Рис.5 – Проверка файлов оплаты

После проверки отчетов программа уведомит нас, что проверка закончена (рис. 6).

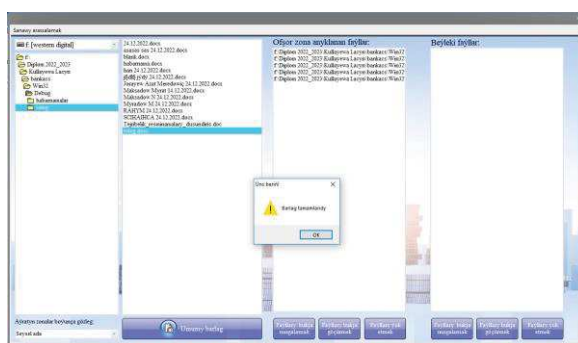


Рис. 6 - Уведомление

В разделе «Редактирование офшорных зон» также, можно добавить новые офшорные зоны и отредактировать имеющиеся. С помощью кнопки «Добавить новые» можно добавить в список офшорных зон новую страну, кнопка «Редактировать» позволяет редактировать страну, а кнопка «Удалить» - убрать страну из списка. Еще в разделе есть кнопка “Сохранить” с помощью которой можно сохранить наши данные (рис. 7).

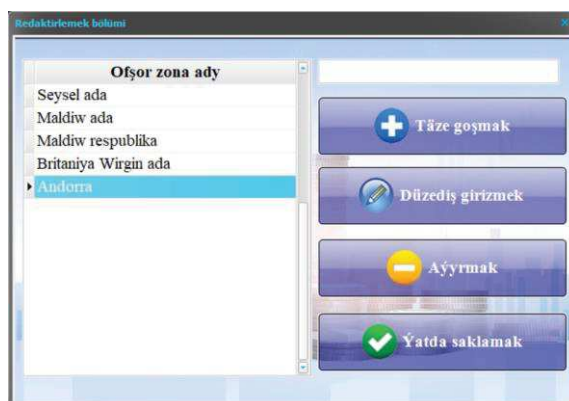


Рис. 7 – Редактирование офшорных зон

В разделе «Информация о банках» можно добавлять, редактировать, просматривать и управлять информацией о банках Туркменистана (рис. 8).



Рис. 8 - Информации о банках

Следует отметить, что созданная программа будет способствовать автоматизации системы, являясь помощником в работе сотрудников банка. Эту программу может использовать любой оператор банковских услуг для транзакции платежей. Интерфейс программы простой, понятный и на туркменском языке, что облегчает ее использование в нашей стране и делает ее интересной в использовании.

Список использованных источников

1. Чуриев М., Комольцев И., Муратлыев А. Использование реестра в современных методах защиты. Тезисы Международной научной конференции «Наука, техника и инновационные технологии в счастливой эпохе могучего государства» (г. Ашхабад, 12-14 июня 2012 года).
2. Чуриев М. Интеллектуальные системы (Учебник для высших учебных заведений). – г. Ашхабад: Наука, 2014, 147 с.
3. Одинцов И.О. Профессиональное программирование. Системный подход. СПб.: БХВ – Петербург, 2002
4. Эйдлина Г.М., Милорадов К.А. Delphi: программирование в примерах и задачах (учебное пособие) – 2020.