

**Рекомендации
Рабочей группы по координации развития национальных
платежных систем по внедрению ISO 20022
в национальных платежных системах стран ЕАЭС.
Общие положения**

Оглавление

Введение.....	3
1. Термины и определения.....	3
2. Цели формирования единых финансовых (платежных) сообщений.....	4
3. Методология стандартизации финансовых (платежных) сообщений	5
4. Рекомендации по использованию единых правил составления финансовых (платежных) сообщений	9
5. Основные принципы внедрения единых правил составления финансовых (платежных) сообщений в НПС	9
5.1. Классификатор реквизитов сообщений НПС.....	9
5.2. Обзорный уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС....	10
5.3. Концептуальный уровень Рекомендаций ISO 20022	10
НПС.....	
5.4. Логический уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС...	11
5.5. Физический уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС...	12
6. Публикация Рекомендаций ISO 20022 НПС	13
7. Управление Рекомендациями ISO 20022 НПС	14
8. Изменение Рекомендаций ISO 20022 НПС	14
9. Наднациональный уровень координации процессов внедрения стандарта ISO 20022.....	15

Введение

Настоящий документ формирует общие положения применения методологии ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" (далее – методология международного стандарта ISO 20022) в области "Платежи" при обмене финансовыми сообщениями в странах-участницах Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Настоящий документ рекомендован к использованию национальными (центральными) банками стран ЕАЭС при планировании и организации внедрения международного стандарта ISO 20022 на национальном уровне.

Сроки миграции национальных платежных систем к стандартам финансовых сообщений ISO 20022 определяются каждым национальным (центральным) банком самостоятельно исходя из готовности.

1. Термины и определения

Для целей настоящего документа нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

методология международного стандарта ISO 20022 – описание моделирования технологически нейтральных бизнес-процессов обмена электронными сообщениями, проектирования схем и форматов таких сообщений;

национальные сообщения ISO 20022 – электронные финансовые сообщения, используемые в национальной платежной системе страны-участницы ЕАЭС, сформированные в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 и определяющие необходимый и достаточный реквизитный состав;

национальная платежная система (НПС) – совокупность участников расчетов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами;

Рекомендации ISO 20022 НПС – комплекс рекомендаций, сформированных на основе стандарта ISO 20022 с учетом законодательных, нормативных баз национального уровня;

XSD-файл – файл с расширением "*.xsd", содержащий XML-схему;

XML-схема– язык описания структуры XML-документа;
модель связей – модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств.

2. Цели формирования единых финансовых (платежных) сообщений

Глобализация экономической деятельности и финансовых рынков приводит к росту количества связей между экономическими субъектами, увеличивая, тем самым, многообразие и сложность финансовых операций и приводит к росту количества решений для их существования.

В финансовой индустрии используются различные решения по финансовым (платежным) сообщениям уровня клиент–банк, банк–банк, при этом они не в полной мере соответствуют потенциальным возможностям современных технологий сквозной обработки платежей, например:

организации, имеющие банковские счета в нескольких банках, вынуждены поддерживать множественные решения по обмену сообщениями, отражающие специфику конкретных банков;

банки в условиях конкуренции за привлечение клиентов также должны предусматривать избыточные решения, рассчитанные на существующие различия в практике работы крупных клиентов;

для транснациональных организаций – участников перевода денежных средств отсутствие единых финансовых (платежных) сообщений на национальном уровне, соответствующих международному стандарту, является сдерживающим фактором развития их деятельности в стране.

Внедрение единых правил составления финансовых (платежных) сообщений, сформированных на основе методологии международного стандарта ISO 20022, позволяет устранить издержки по сопровождению множественных решений для банков и их клиентов, а также обеспечить готовность субъектов НПС к участию в новых инфраструктурных проектах.

Внедрение методологии международного стандарта ISO 20022 в национальную платежную систему направлено на достижение следующих целей:

создание благоприятных условий для развития международной торговли, обмена товарами и услугами;

преодоление национальных барьеров;

обеспечение эффективного взаимодействия систем финансовых институтов, инфраструктурных организаций и их клиентов;

увеличение объемов обрабатываемых операций без увеличения штатной численности;

сокращение риска операционных ошибок при совершении операций.

Одновременно применение единых правил составления финансовых (платежных) сообщений обеспечивает использование единых реквизитов документов, сообщений в цепочке операций, связанных с переводом денежных средств, и составляемой отчетности.

3. Методология стандартизации финансовых (платежных) сообщений

Современное развитие стандартизации процессов перевода денежных средств основано на использовании методологии международного стандарта ISO 20022, принятого Международной организацией по стандартизации (Registration Authority). Стандарт ISO 20022 получил широкое признание благодаря наличию методологии проектирования схем обмена и форматов электронных сообщений, позволяющей объединить различные взгляды на финансовую отрасль, вовлекая в процесс разработки как специалистов в области финансов, так и разработчиков информационных систем.

Методология международного стандарта ISO 20022 представляет собой совокупность методов (прямое и обратное проектирование) и инструментов (модели процессов, каталог электронных сообщений (репозиторий) ISO 20022, процедуру рассмотрения и регистрации изменений).

Метод прямого проектирования включает обзорный, концептуальный, логический и физический уровни проектирования процессов.

Обзорный уровень проектирования предусматривает формирование перечня и структуры процессов финансовой области, определение цели предметной области и соответствующих ей процессов.

Концептуальный уровень проектирования заключается в формализации содержательной части предметной области, определении требований к коммуникациям и взаимодействию, связям и последовательности передачи электронных сообщений для выделенных процессов.

На логическом уровне проектирования создается описание используемых электронных сообщений без привязки к технологиям.

Физический уровень проектирования предполагает описание используемых электронных сообщений с привязкой к технологиям.

Метод обратного проектирования заключается в сопоставлении действующих электронных сообщений с соответствующими им сообщениями, заданными в каталоге электронных сообщений (репозитории) ISO 20022.

В процессе проектирования финансовых сообщений на основе стандарта ISO 20022 исследованы и формализованы процессы в различных странах для различных областей финансовой отрасли, включая платежную, определены возможные виды участников этих процессов, возможные схемы их взаимодействия и состав передаваемой на каждом этапе информации. На основании этой информации были зафиксированы международные модели бизнес-процессов финансовой индустрии, а также используемые в них схемы и форматы электронных сообщений.

Уполномоченная организация по ведению стандарта ISO 20022 (Registration Authority) размещает разработанную документацию и необходимые материалы на официальном сайте стандарта ISO 20022 в сети Интернет (www.iso20022.org) для свободного доступа и осуществляет сопровождение размещенных материалов. На сайте представлены два основных информационных раздела: каталог и электронный репозиторий.

В состав каталога входят:

- процессы;
- словарь данных;
- схемы сообщений;
- описания сообщений.

В состав электронного репозитория входят:

- модели;
- хранилище данных;
- описание элементов;
- описание схем сообщений.

Применяется подход ”от общего к частному“, формирование многоуровневых правил использования стандарта. Используя единый общий международный каталог и репозиторий стандарта ISO 20022, пользователи этого стандарта могут применять его в более узких, специфичных для своей деятельности рамках, накладывая дополнительные внутренние ограничения на применение существующего стандарта.

Финансовое сообщение, сформированное по методологии стандарта ISO 20022 для специфичной отраслевой задачи отдельно взятой организации на территории какой-либо страны, будет совместимо с практикой других организаций, использующих методологию стандарта ISO 20022, информационными системами не только на уровне страны, но и на международном уровне.

4. Рекомендации по использованию единых правил составления финансовых (платежных) сообщений

В национальных платежных системах рекомендуется использование единых правил составления финансовых сообщений, разработанных по методологии стандарта ISO 20022 и размещенных на официальном сайте ISO 20022. Внедрение указанных сообщений в национальные платежные системы включает в себя издание (публикацию) национальным (центральным) банком комплекса документов регулирующего/рекомендательного характера (государственных стандартов и/или стандартов/рекомендаций национальных (центральных) банков в области проведения платежей), регламентирующих применение стандарта ISO 20022¹ (далее – Рекомендации ISO 20022 НПС).

Рекомендации ISO 20022 НПС в области "Платежи" определяют перечень (классификатор) применяемых реквизитов сообщений, модели связей при переводах денежных средств по инициативе плательщика, получателя денежных средств, а также иные модели связей между участниками перевода денежных средств в национальных платежных системах.

5. Основные принципы внедрения единых правил составления финансовых (платежных) сообщений

5.1. Классификатор реквизитов сообщений НПС

Наименование и описание реквизитов финансовых сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022, используемые в национальной практике, обязательны для включения в Классификатор реквизитов сообщений НПС.

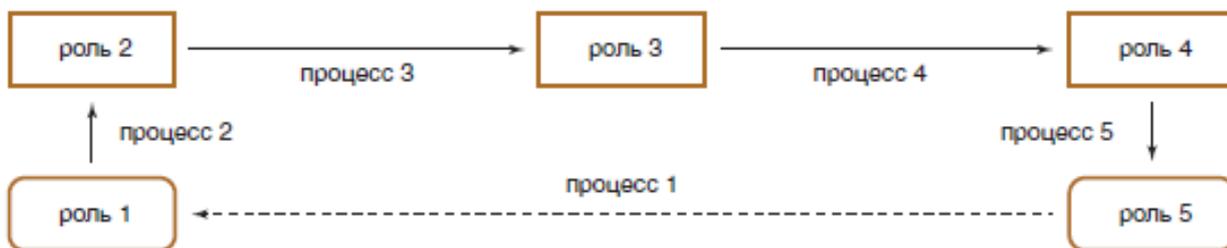
Указанный Классификатор является основой для формирования межведомственного классификатора единых реквизитов сообщений, используемых в различных сферах финансовой, хозяйственной деятельности.

¹ Конкретный правовой статус данных документов определяется национальным законодательством.

5.2. Обзорный уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС

На обзорном уровне представляется модель связей в национальной платежной системе, включающая в себя описание используемых в ней процессов и ролей.

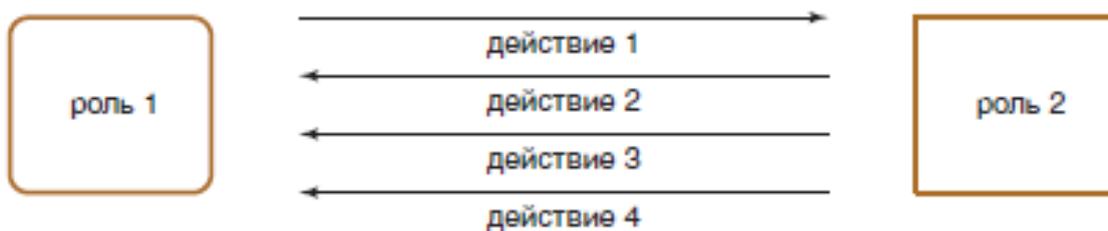
Рисунок 1. Пример модели связей



5.3. Концептуальный уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС

На концептуальном уровне выполняется детализация модели связей в НПС путем раскрытия содержания действий в составе процесса, возникающего между двумя ролями. Компоновка различных пар ролей позволяет составить возможные сценарии реализации моделей связей вне зависимости от сложности сценария.

Рисунок 2. Пример детализации модели связей для пары ролей в процессе 2



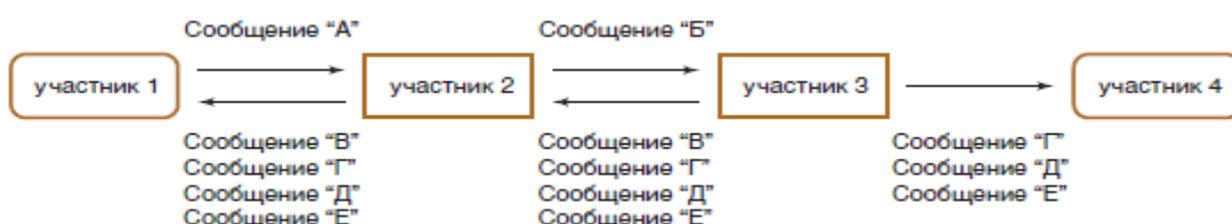
Проводится анализ параметров финансовых (платежных) сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022, на предмет возможности их использования для выполнения действий между двумя ролями. Выбранные сообщения признаются принятыми для использования в НПС и включаются в состав Рекомендаций ISO 20022 НПС.

Таблица 3. Форма перечня сообщений Рекомендаций ISO 20022 НПС

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения

На концептуальном уровне представляются основные сценарии для моделей связей, в которых роли делегированы конкретным участникам, и действия между ними описываются с использованием сообщений из перечня.

Рисунок 3. Пример сценария модели связей



Устанавливается функциональное соответствие между распоряжениями о переводе денежных средств, определенными нормативной базой НПС (далее – распоряжение), и сообщениями из перечня.

Таблица 4. Формы представления функционального соответствия между распоряжениями и сообщениями из перечня

Наименование распоряжения о переводе денежных средств	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных распоряжений		Сообщения, включенные в Рекомендации ISO 20022 НПС		
	общие требования	определение формата	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения

5.4. Логический уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС

На логическом уровне для сообщений, включенных в Рекомендации ISO 20022 НПС, приводятся их структурный и реквизитный составы, не противоречащие структурному и реквизитному составам международных финансовых (платежных) сообщений.

Каждому реквизиту в составе сообщений присваивается уникальный код (номер реквизита) для использования в качестве ссылки на этот реквизит при навигации по документам.

Таблица 5. Форма представления структуры и реквизитов сообщений, включенных в Рекомендации ISO 20022 НПС

№ реквизита	Наименование реквизита		Кратность
	Русскоязычное	Англоязычное	

При наличии реквизитов платежных инструкций (распоряжений), используемых на национальном уровне, для которых не установлено соответствие реквизитам международных финансовых (платежных) сообщений, используется блок реквизитов "Supplementary Data"² ("Дополнительные данные").

Для выполнения структурного контроля сообщений, включенных в Рекомендации ISO 20022 НПС, указываются:

- международные требования к схемам сообщений;
- национальные требования к схемам сообщений.

Для выполнения логического контроля сообщений, включенных в Рекомендации ISO 20022 НПС, указываются:

- международные требования к правилам заполнения реквизитов;
- национальные требования к правилам заполнения реквизитов.

При заполнении реквизитов сообщений, для которых методологией международного стандарта ISO 20022 предусмотрено использование международных справочников, для национальных практик также рекомендуется использование указанных справочников.

5.5. Физический уровень Рекомендаций ISO 20022 НПС

Пользователи Рекомендаций ISO 20022 НПС применяют эталонные XML-схемы (XSD-файлы), а также установленные правила для реализации международных и национальных требований к структурному и логическому контролю сообщений.

Международные требования к полной структуре сообщений изложены как в документах стандарта ISO 20022, так и в Рекомендациях ISO 20022 НПС. Для автоматизированных систем эти требования

² Создание блока реквизитов "Supplementary Data" согласовывается с уполномоченной организацией по ведению международного стандарта ISO 20022

представляются в виде идентичных XSD-файлов в составе электронного репозитория ISO 20022 и базы данных Рекомендаций ISO 20022 НПС.

Различают следующие виды требований:

- международные требования к структурным ограничениям сообщений, изложенные в документах стандарта ISO 20022 и стандартах ISO 20022 НПС;
- требования уровня ЕАЭС к структурным ограничениям сообщений, изложенные в Рекомендациях ISO 20022 НПС;
- национальные требования к структурным ограничениям сообщений, изложенные в Рекомендациях ISO 20022 НПС;
- международные требования к логическому контролю сообщений, изложенные в документах стандарта ISO 20022 и Рекомендациях ISO 20022 НПС;
- требования уровня ЕАЭС к логическому контролю сообщений, изложенные в Рекомендациях ISO 20022 НПС;
- национальные требования к логическому контролю сообщений, изложенные в Рекомендациях ISO 20022 НПС.

В случае установления организацией дополнительных требований к структурному и логическому контролю сообщений, включенных в Рекомендации ISO 20022 НПС, эти требования не должны противоречить перечисленным выше высокоуровневым требованиям контроля.

На физическом уровне Рекомендаций ISO 20022 НПС устанавливаются принципы электронного обмена данными (прикладной, технологический, транспортный уровни), а также правила создания и обработки электронных сообщений.

6. Публикация Рекомендаций ISO 20022 НПС

Под публикацией Рекомендаций ISO 20022 НПС понимается размещение на интернет сайте или любом другом специализированном портале национального (центрального) банка в сети Интернет в открытом доступе на национальном и английском языках:

- Рекомендаций ISO 20022 НПС;
- сообщений, включенных в Рекомендации ISO 20022 НПС;
- эталонных XML-схем (XSD-файлов);
- каталога примеров финансовых (платежных) сообщений;
- переведенной на национальный язык документации по международным финансовым (платежным) сообщениям;
- информационно-справочные материалы и др. документы.

7. Управление Рекомендациями ISO 20022 НПС

Управление Рекомендациями ISO 20022 НПС осуществляется уполномоченным структурным подразделением национального (центрального) банка.

Для эффективного внедрения методологии стандарта ISO 20022 необходимо создание программной среды. Таким программным продуктом является специализированная автоматизированная система управления стандартами (далее – Сервис) с необходимым набором функций для осуществления разработки, ведения и публикации Рекомендаций ISO 20022 НПС, тестовой площадкой для апробации вносимых в них изменений.

Основными целями использования Сервиса являются:

- централизация и автоматизация бизнес-процессов проектирования, валидации и документирования национальных сообщений на протяжении всего их жизненного цикла;
- автоматизация процесса создания технических документов, описывающих сообщения.

Сопутствующей целью является объединение профессиональных компетенций сотрудников национального (центрального) банка, сторонних консультантов для реализации проектов национальных сообщений.

8. Изменения Рекомендаций ISO 20022 НПС

Параметры международных финансовых (платежных) сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022, обновляются не чаще одного раза в год, при этом действие предыдущих версий не прекращается, требование о преемственности новой версии по отношению к предыдущей (“сверху вниз“) не устанавливается.

Рекомендации ISO 20022 НПС основаны на последней версии (на момент разработки Рекомендаций ISO 20022 НПС) стандартов международных финансовых (платежных) сообщений ISO 20022, которая соответствует потребностям участников перевода денежных средств в НПС в долгосрочной перспективе.

В стандарте ISO 20022 присутствует механизм включения изменений в параметры финансовых сообщений без изменения версии с использованием блока реквизитов “Supplementary Data“ (“Дополнительные данные“). Национальная практика может отражаться в сообщениях, включенных в состав Рекомендаций ISO 20022 НПС, с использованием данного механизма.

Оценка необходимости актуализации Рекомендаций ISO 20022 НПС осуществляется на ежегодной основе.

9. Наднациональный уровень координации процессов внедрения ISO 20022

Координация процессов внедрения ISO 20022 будет осуществляться национальными (центральными) банками посредством применения общих рекомендаций Рабочей группы, учитываемых при разработке документов в рамках национальной юрисдикции.

Подготовка общих рекомендаций Рабочей группы осуществляется экспертами национальных (центральных) банков стран ЕАЭС в соответствии с утвержденным планом.

Согласованные на экспертном уровне проекты Рекомендаций вносятся на рассмотрение Председателям (заместителям Председателей) Рабочей группы и утверждаются на очередном заседании Рабочей группы соответствующей записью в протоколе.