



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-1.0-2017

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Дата введения: 2017-03-20

Издание официальное

Москва
2017

Предисловие

1. ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 3 марта 2017 года № ОД-568 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС-1.0-2017 Банка России “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Содержание

Введение	4
1. Область применения.....	5
2. Термины и определения	5
3. Цели формирования единых финансовых сообщений.....	5
4. Методология стандартизации финансовых сообщений	6
5. Рекомендации по использованию единых правил составления финансовых (платежных) сообщений.....	7
6. Основные принципы внедрения единых правил составления финансовых сообщений в НПС	8
6.1. Классификатор реквизитов сообщений НПС.....	8
6.2. Обзорный уровень Стандартов ISO 20022 НПС	8
6.3. Концептуальный уровень Стандартов ISO 20022 НПС	8
6.4. Логический уровень Стандартов ISO 20022 НПС	9
6.5. Физический уровень Стандартов ISO 20022 НПС	10
7. Публикация Стандартов ISO 20022 НПС	11
8. Управление Стандартами ISO 20022 НПС	12
9. Изменения Стандартов ISO 20022 НПС	12
10. Обучение Стандартам ISO 20022 НПС.....	12

Введение

Настоящий Стандарт содержит основные цели внедрения, принципы и рекомендации по использованию единых правил составления финансовых сообщений для осуществления переводов денежных средств в национальной платежной системе (далее – НПС).

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Дата введения 2017-03-20

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при направлении финансовых сообщений, связанных с переводом денежных средств на территории Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников перевода денежных средств (банки и их клиенты);
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

2. Термины и определения

Стандарт ISO 20022	– международный стандарт ISO 20022 “Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии”, Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии принят Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 20022-1-2013 “Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии. Часть 1. Мета модель”
Стандарты ISO 20022 НПС	– комплекс стандартов Банка России, включая настоящий Стандарт, сформированных на основе стандарта ISO 20022 с учетом законодательной, нормативной базы НПС
XML-схема	– язык описания структуры XML-документа
XSD-файл	– файл с расширением *.xsd, содержащий XML-схему
OCL	– объектный язык ограничений, устанавливающий правила формирования, правила структурного и логического контроля
XSLT	– язык преобразования XML-документов из одной XML-схемы в другую

3. Цели формирования единых финансовых сообщений

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. Примеры:

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 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.

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

4. Методология стандартизации финансовых сообщений

Современное развитие стандартизации процессов перевода денежных средств основано на использовании Стандарта ISO 20022 “Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии”, принятого Международной организацией по стандартизации.

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.

Стандарт ISO 20022 включает в себя четыре уровня моделирования процессов (см. таблицу 1).

Таблица 1. Уровни Стандарта ISO 20022

Наименование уровня	Назначение уровня	
1	Обзорный	Формирование перечня и структуры процессов финансовой области, определение целей рассматриваемой области деятельности и соответствующих ей процессов
2	Концептуальный	Формализация содержательной части рассматриваемой области деятельности, определение требований к коммуникациям и взаимодействию, связям и последовательности передачи сообщений для выделенных процессов
3	Логический	Создание описания используемых сообщений без привязки к технологиям
4	Физический	Создание описания используемых сообщений в привязке к технологиям

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.

Идеология Стандарта ISO 20022 включает в себя несколько уровней его внедрения.

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.

Таблица 2. Общая идеология развития Стандарта ISO 20022

Уровни стандарта	1	Методология ISO 20022 (правила создания стандартов)															
	2	Каталог, репозиторий ISO 20022 – база знаний (словарь данных, модели процессов и т.д.)															
	3	Международные сообщения в области платежей								Международные сообщения в других областях (ценные бумаги, торговые операции, валютные операции, операции с платежными картами)							
	4	Сообщения группы стран (ЕАЭС)				Сообщения группы стран (SEPA, TARGET-2 и т.д.)				Сообщения группы стран				Сообщения группы стран			
	5	единые сообщения НПС		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране		единые сообщения в стране	
	6	сообщения ПС БР	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации	сообщения организации

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

В НПС рекомендуется использование единых правил составления финансовых сообщений, разработанных по методологии Стандарта ISO 20022 и размещенных на официальном сайте Стандарта ISO 20022.

Внедрение указанных сообщений в НПС включает в себя издание (публикацию) Банком России на русском и английском языках комплекса Стандартов ISO 20022 НПС.

Рисунок 1. Взаимодействие стандартов и законодательной, нормативной базы НПС



Стандарты ISO 20022 НПС, формируемые на основе международного Стандарта ISO 20022 в области платежей с учетом законодательной, нормативной базы НПС, определяют перечень (классификатор) применяемых реквизитов сообщений, модели перевода денежных средств по инициативе плательщика, получателя денежных средств, а также иные модели связей между участниками перевода денежных средств в НПС.

6. Основные принципы внедрения единых правил составления финансовых сообщений в НПС

6.1. Классификатор реквизитов сообщений НПС

Термины и определения 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.

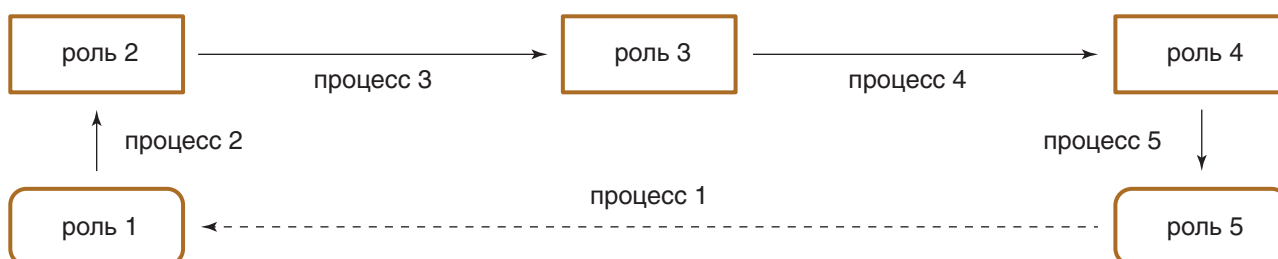
Таблица 3. Форма Классификатора реквизитов сообщений НПС

Термин (реквизит)		Определение (описание)	Тег реквизита	Тип данных
русскоязычное название	англоязычное название (код термина)			
Реквизиты				

6.2. Обзорный уровень Стандартов ISO 20022 НПС

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

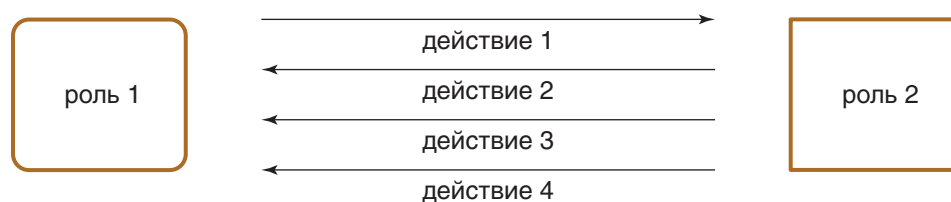
Рисунок 2. Пример модели связей



6.3. Концептуальный уровень Стандартов 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 3. Пример детализации модели связей для пары ролей в процессе 2



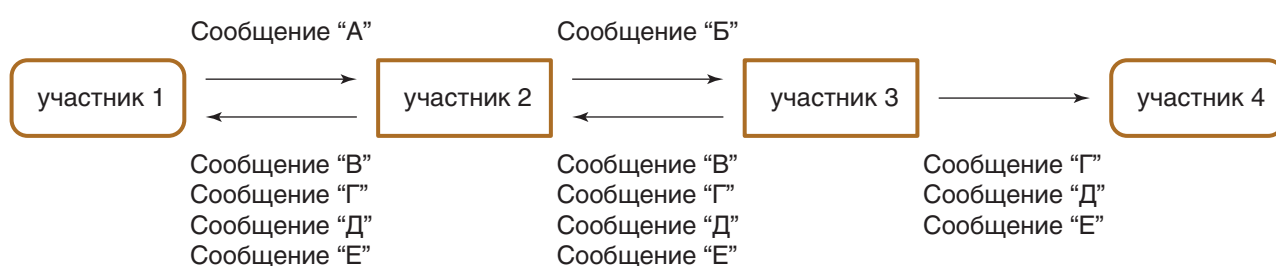
Проводится анализ параметров финансовых (платежных) сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022, на предмет возможности их использования для выполнения действий между двумя ролями. Выбранные сообщения признаются принятыми для использования в НПС и включаются в состав Стандартов ISO 20022 НПС.

Таблица 4. Форма публикации перечня сообщений в составе Стандартов 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 4. Пример сценария модели связей



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

Таблица 5. Форма 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 Стандарты ISO 20022 НПС		
	общие требования	определение формата	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения

6.4. Логический уровень Стандартов ISO 20022 НПС

На логическом уровне для сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 НПС, приводятся их структурный и реквизитный составы, полностью соответствующие 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 6. Форма представления структуры и реквизитов сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 НПС

№ реквизита	Наименование реквизита		Кратность
	русскоязычное	англоязычное	

Для распоряжений и сообщений, соответствие между которыми установлено на концептуальном уровне, указываются правила размещения реквизитов указанных распоряжений в составе реквизитов (полей) сообщений.

Таблица 7. Форма представления информации о размещении реквизитов распоряжений в реквизитах сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 НПС

Реквизит распоряжения		Реквизит сообщения	
№	название	название	№

При наличии реквизитов распоряжений, используемых на национальном уровне, для которых не установлено соответствие реквизитам международных финансовых (платежных) сообщений, используется блок реквизитов "Supplementary Data"¹ ("Дополнительные данные").

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

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

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

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

В рамках рассматриваемых моделей связей предусматривается перенос информации из реквизитов одного сообщения в реквизиты следующего по сценарию сообщения. Данное соответствие реквизитов различных сообщений определяется Стандартами ISO 20022 НПС, за исключением случаев, когда соответствие не может быть однозначным для всех пользователей данных стандартов.

Таблица 8. Форма представления таблицы соответствия между реквизитами сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 НПС

Номер реквизита сообщения "А"	Номер реквизита сообщения "Б"

6.5. Физический уровень Стандартов ISO 20022 НПС

Пользователи Стандартов ISO 20022 НПС применяют эталонные XML-схемы (XSD-файлы), а также правила в формате OCL (XSLT-файлы) для реализации условий структурного и логического контроля сообщений по международным и национальным правилам.

Международные требования к полной структуре сообщений изложены как в документах Стандарта ISO 20022, так и Стандартах ISO 20022 НПС. Для автоматизированных систем эти требования представляются в виде идентичных XSD-файлов в составе электронного репозитория Стандарта ISO 20022 и базы данных Стандартов ISO 20022 НПС.

Требования представляются в Стандартах ISO 20022 НПС на языке OCL и для автоматизированных систем в виде XSLT-файлов в составе базы данных Стандартов ISO 20022 НПС.

¹ Создание блока реквизитов "Supplementary Data" согласовывается с уполномоченной организацией по ведению международного стандарта ISO 20022.

Таблица 9. Источники информации при проектировании и реализации условий структурного и логического контроля сообщений

Виды контроля	Уровень контроля	Источник информации при проектировании контроля	Источник информации для реализации контроля
Контроль структуры	ISO	В форме текста, XML-схем на сайте ISO 20022	Идентичные XSD-файлы на сайте www.iso20022.org и портале Банка России
Ограничения по структуре	ISO	В форме текста на сайте ISO 20022; в форме OCL на портале Банка России	XSLT-файлы на портале Банка России
	ЕАЭС НПС	В форме текста и языка OCL на портале Банка России	
	Организация	В форме текста и языка OCL на сайте организации	XSLT-файлы на сайте организации
Ограничения по логическому контролю	ISO	В форме текста на сайте ISO 20022; в форме OCL на портале Банка России	XSLT-файлы на портале Банка России
	ЕАЭС НПС	В форме текста и языка OCL на портале Банка России	
	Организация	В форме текста и языка OCL на сайте организации	XSLT-файлы на сайте организации

Различают:

- 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 Стандартах ISO 20022 НПС;
- Национальные требования к структурным ограничениям сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 НПС;
- Международные требования к логическому контролю сообщений, изложенные в документах Стандарта ISO 20022 и Стандартах ISO 20022 НПС;
- Требования уровня ЕАЭС к логическому контролю сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 НПС;
- Национальные требования к логическому контролю сообщений, изложенные в Стандартах ISO 20022 НПС.

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

На физическом уровне Стандартов ISO 20022 НПС устанавливаются принципы выделения слоев электронного обмена данными (прикладной, технологический, транспортный), правила обмена информацией, а также правила создания и обработки электронных сообщений на каждом слое.

7. Публикация Стандартов ISO 20022 НПС

Под публикацией Стандартов ISO 20022 НПС понимается размещение на специализированном портале Банка России в сети Интернет в открытом доступе на русском и английском языках:

- Стандартов ISO 20022 НПС²;
- сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 НПС³;
- таблиц соответствия между реквизитами сообщений, включенных в Стандарты ISO 20022 НПС³;
- эталонных XML-схем (XSD-файлы), правил в формате OCL (XSLT-файлы)³;
- каталога примеров финансовых (платежных) сообщений⁴;
- англоязычной документации по международным финансовым (платежным) сообщениям, размещенным на официальном сайте ISO 20022⁴;
- переведенной на русский язык документации по международным финансовым (платежным) сообщениям⁴.

² Утверждаются на бумажном носителе, публикуются в электронном виде.

³ Утверждаются и публикуются в электронном виде.

⁴ Публикуются в электронном виде.

8. Управление Стандартами ISO 20022 НПС

Управление Стандартами ISO 20022 НПС осуществляется Центром компетенции Банка России по разработке, внедрению и сопровождению стандартов финансовых сообщений на основе ISO 20022 (далее – Центр компетенции).

Центр компетенции взаимодействует со структурными подразделениями Банка России, федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации, профессиональными объединениями участников рынка, национальными и международными комитетами по стандартизации, Уполномоченной организацией по ведению международного Стандарта ISO 20022, центральными (национальными) банками государств – участников интеграционных объединений с Российской Федерацией, Евразийской экономической комиссией, а также другими организациями, занимающимися в том числе вопросами применения финансовых сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

Центр компетенции обладает специализированной автоматизированной системой с необходимым набором функций для осуществления разработки, ведения и публикации Стандартов ISO 20022 НПС, тестовой площадкой для апробации вносимых в них изменений, а также обеспечивает сопровождение специализированного портала Банка России по Стандартам ISO 20022 НПС в сети Интернет.

9. Изменения Стандартов ISO 20022 НПС

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

Стандарты ISO 20022 НПС основаны на последней версии стандартов международных финансовых (платежных) сообщений, 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 Стандартов ISO 20022 НПС, с использованием данного механизма.

Изменения в Стандарты ISO 20022 НПС также вносятся на ежегодной основе в отсутствие требований законодательства, влияющих на установление иных сроков внесения изменений.

В случае обоснованной необходимости возможен переход к новой версии международных финансовых (платежных) сообщений, при этом участники должны быть оповещены о принятии новой версии не менее чем за шесть месяцев до даты ее принятия.

10. Обучение Стандартам ISO 20022 НПС

В целях подготовки к переходу на Стандарт ISO 20022 в НПС Банк России разработал и реализует программу обучения.

Программа предназначена для руководителей и специалистов операционных служб, казначейств и ИТ-структур банков, коммерческих организаций и органов государственной власти.

Программа включает в себя вводный курс, предметные тематические курсы по Стандартам ISO 20022 НПС, а также практические занятия.

Полная информация по программе опубликована на сайте Банка России в подразделе “Проект внедрение Стандарта ISO 20022” раздела “Национальная платежная система”.