

О подходах к стандартизации в национальной платежной системе

В ходе деятельности Банка России по анализу международного опыта развития платежных систем была выявлена возрастающая роль стандартизации финансовых операций. Традиционно стандарты использовались для накопления и распространения передового опыта, а также для повышения эффективности взаимодействия. Применение стандартов в финансовой сфере также способствует совершенствованию нормативного регулирования, формируя новый уровень взаимодействия между участниками и регуляторами финансовых рынков¹. Многие современные финансовые стандарты фактически разрабатываются совместно представителями заинтересованных коммерческих компаний и контролирующих их организаций.

Среди международных финансовых стандартов, применяемых в платежных и расчетных системах, можно выделить две основные группы:

1. *Методологические* стандарты содержат базовые принципы по организации функционирования основных элементов инфраструктуры финансовых рынков (ИФР), а также рекомендации регуляторам финансовых рынков по наблюдению за их реализацией. Де-факто такими стандартами являются публикации Комитета по платежным и расчетным системам (КПРС) Банка Международных Расчетов (БМР), такие как «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» и «Рекомендации для систем расчета по ценным бумагам». Всемирное признание этих стандартов подтвердила Группа стран большой двадцатки (G20) в рамках Форума по финансовой стабильности (FSB, Financial Stability Board), включив их в список 12 стандартов, наиболее значимых для стабильности финансовой системы. С 2009 года Банк России стал членом КПРС.

¹ Эту тенденцию отметили, в частности, эксперты Всемирного Банка на семинаре «Лучшие практики платежных систем», состоявшемся в 2009 г. в США.

Банк России активно использует эти стандарты в текущей работе по развитию платежной системы России в целях обеспечения ее эффективного и бесперебойного функционирования, при подготовке стратегии развития национальной платежной системы. Для более широкого ознакомления с основными публикациями КПРС на сайте Банка России в Интернет регулярно публикуются их переводы, доступ к которым предоставляется в свободном режиме.

2. *Технологические* стандарты содержат наилучшие решения в области обработки платежной информации, которые рекомендуется использовать для повышения эффективности и снижения издержек за счет более широкого использования сквозной автоматизированной обработки (STP) и обеспечения совместимости различных элементов финансовой инфраструктуры. Из этой группы широко известны такие стандарты, как стандарт кодов валют (ISO 4217), стандарт идентификационных кодов банков (ISO 9362 - BIC), международный номер банковского счета (ISO 13616 - IBAN). Технологические финансовые стандарты, как правило, разрабатываются и сопровождаются в рамках Технического комитета (ТК) 68 «Финансовые услуги» Международной организации по стандартизации (ISO). Представителем России в ISO является Федеральное агентство по стандартизации и метрологии, при содействии которого с 2010 года специалисты Банка России участвуют в работе ТК68 ISO, например, в рабочих группах по вопросам применения электронных счет-фактур, по разработке стандарта мобильных платежей и т.п. Некоторые технологические стандарты, например стандарты кодов стран ISO 3166 и кодов валют ISO 4217, используются в платежной системе Банка России.

Особое место занимает стандарт ISO 20022, содержащий формализованную методологию построения новых стандартов обмена электронными сообщениями в финансовой сфере или адаптации уже существующих на базе единой платформы, обеспечивающей высокий уровень совместимости при сохранении достаточной эффективности обработки

финансовой информации, что существенно отличает его от всех других технологических финансовых стандартов. Фактически ISO 20022 занимает промежуточное положение между методологическими и технологическими стандартами, соединяя в себя свойства, присущие каждой из этих групп. Основу ISO 20022 составляет методология, базирующаяся на применении технологий информационных систем (в частности, языка UML и правил его использования) для описания процессов обмена данными в финансовой сфере с учетом основных принципов ее организации. Результатом применения методологии ISO 20022 является построение формализованного описания бизнес-процессов и получение форматов и схем обмена электронными сообщениями, обеспечивающих реализацию бизнес-процессов. Методология ISO 20022 предусматривает наличие единого, открытого для свободного просмотра, центра хранения всех материалов, доступного в сети Интернет на сайте www.iso20022.org для стимулирования повторного использования ранее созданных материалов. Более подробная информация о стандарте ISO 20022 на русском языке размещена, в частности, на сайте Банка России http://www.cbr.ru/today/BESP/P-sys/ISO_20022.pdf.

Примерами применения методологии ISO 20022 может служить унификация и консолидация платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам: разрабатываемая общеевропейская расчетная система по операциям с ценными бумагами TARGET2*Securities, интеграция расчетных систем национальных депозитариев на базе Euroclear, проекты единого общеевропейского клирингового центра PE-ACH и единого пространства розничных платежей SEPA. Система SWIFT также разработала новый, основанный на методологии ISO 20022 стандарт для межбанковских финансовых сообщений, названный SWIFT MX, и уже начинается обсуждение возможных сроков отказа от применяемых сейчас сообщений в действующем формате SWIFT MT.

Адаптация и использование международных стандартов финансовой сферы в платежной системе России позволит применить накопленный мировым

сообществом опыт функционирования платежных систем для повышения эффективности ее функционирования, повысить прозрачность российской финансовой системы для иностранных инвесторов и упростить проведение трансграничных платежей, содействовать созданию благоприятных условий для формирования в России международного финансового центра.

Исходя из этого, Банк России принял решение содействовать созданию российского национального стандарта безналичных расчетов. Создание национального стандарта безналичных расчетов на основе методологии ISO 20022 позволит адаптировать к российским условиям общую модель платежей ISO 20022 и, на ее основе, единые процедуры и форматы передачи платежной и сопровождающей информации в процессе осуществления безналичных расчетов, отвечающие требованиям законодательства и развиваемые с целью максимального удовлетворения потребностей участников безналичных расчетов, а также дополнительные сервисы, такие как электронное управление банковскими счетами (eBAM), электронный обмен счетами (eInvoice) и т.п. Представляется, что основу национального стандарта безналичных расчетов будут составлять формализованные описания процедур осуществления безналичного перевода денежных средств для каждого из основных видов расчетных документов, отвечающие требованиям законодательства, построенные на основе базовых международных технологических стандартов для платежных и расчетных систем и включающие форматы и схемы обмена электронными сообщениями, описывающие взаимодействие сторон в процессе перевода денежных средств.

Реализация указанной задачи будет способствовать обеспечению условий для создания в России международного финансового центра и развитию иных форм участия российских организаций в международных финансовых операциях, позволит участникам расчетов оптимизировать электронный документооборот при осуществлении платежей и создать все необходимые условия для повышения уровня сквозной непрерывной обработки платежной информации (Straight Through Processing, STP).

Международный опыт предполагает образование отдельного органа для координации работ в области национальных финансовых стандартов. Например, в Европейском союзе разработку общеевропейских стандартов и сопровождающих материалов в рамках проекта единого платежного пространства (SEPA) осуществляет Европейский платежный совет (EPS), образованный из представителей участников финансовых рынков и активно взаимодействующий с Европейским центральным банком и другими финансовыми регуляторами. На внутригосударственном уровне распространенной практикой является создание национальных специализированных комитетов по стандартизации, объединяющих представителей регуляторов и заинтересованных представителей бизнеса для совместной работы над адаптацией международных и созданием национальных стандартов.

С целью создания российского национального комитета по финансовой стандартизации Банком России проводятся консультации с заинтересованными органами исполнительной власти и общественными организациями, банковскими ассоциациями и инфраструктурными организациями российского финансового рынка.

Для получения дополнительной информации о российском комитете по финансовой стандартизации и возможности участия в его работе можно направлять запросы в Департамент регулирования расчетов Банка России, адрес электронной почты mmv4@cbr.ru.