

Стандарт ISO 20022

ISO 20022 – стандарт и методология создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, и проектирования схем и форматов этих сообщений. Его можно рассматривать в качестве «финансового эсперанто», универсального языка взаимодействия разных автоматизированных систем участников финансовых и торговых рынков. Принципиальное отличие ISO 20022 от существовавших до этого стандартов и форматов сообщений для проведения электронных расчетов заключается в наличии *методологии проектирования* технологически нейтральных схем обмена и форматов электронных сообщений, обеспечивающей высокий уровень операционной совместимости между автоматизированными системами, обрабатывающими различные сообщения, спроектированные по методологии ISO 20022.

ИСТОРИЯ

Во второй половине 20-го века, в период активного развития электронных расчетов, в Европе и США не было единой государственной расчетной системы, массово доступной для банков, зато существовала и активно развивалась инфраструктура электронных коммуникаций. Как следствие, появилось большое количество частных электронных платежных систем со своими особыми форматами сообщений и бизнес-правилами работы. Банки и корпоративные клиенты этих платежных систем были вынуждены тратить значительные средства на поддержку различных форматов. Неоднократно предпринимавшиеся попытки стандартизации по инициативе «снизу» привели к параллельному существованию значительного количества разных, часто пересекающихся и не всегда согласованных региональных или отраслевых стандартов¹. Стала очевидной потребность в более глобальном стандарте. В работе над ним активно участвовали представители частных компаний, финансовых институтов и эксперты финансовых рынков, с 2002 года эта работа проводилась в Техническом Комитете 68 «Финансовые операции» (ТС 68) Международной организации по стандартизации²

¹ Например, FIX, FinXML, VRXML, RIXML, XBRL, FpML, IFX, TWIST, SWIFT MT, Rosetta Net, OAGi, ACORD, CIDX и т.д.

² Международная организация по стандартизации – центральный международный орган, организующий и обеспечивающий процесс разработки и принятия международных стандартов.

(ISO, International Organisation for Standardisation). В результате в 2004 году был официально принят стандарт ISO 20022. В настоящее время идет его практическое применение, например, единое европейское платежное пространство (SEPA, Single Europe Payment Area) построено по методологии ISO 20022. Инициатива Федеральной резервной системы (США) по глобальному стандарту для трансграничных платежей IPF (International Payment Framework) также базируется на ISO 20022. География применения ISO 20022 очень широка и включает в себя, например, Японию, Бразилию, Южную Африку. Международные системы, такие как CLS и Euroclear, поддерживают обмен сообщениями, спроектированными в соответствии с ISO 20022, и стимулируют своих участников к переходу на них. Система межбанковских сообщений SWIFT планирует постепенный переход от применяемых в настоящее время сообщений формата SWIFT MT к сообщениям формата SWIFT MX, которые спроектированы по методологии ISO 20022. Крупные банки, такие как JP Morgan, HSBC, Deutsche Bank и другие, предоставляют своим клиентам по всему миру возможность передавать платежи в формате, спроектированном и размещенном в центральном хранилище ISO 20022.

МЕТОДОЛОГИЯ

Основой в ISO 20022 являются не столько сами сообщения, сколько методология формализованного описания бизнес-процессов (например, работа на рынке Forex), составляющих их элементов (например, открытие короткой позиции по определенной валюте) и схем взаимодействия элементов в ходе выполнения бизнес-процесса.

Важнейшей частью методологии ISO 20022 является формирование описаний непосредственно заинтересованными участниками финансовых рынков под руководством экспертов комитета TC 68, которые занимаются сопровождением этого стандарта. Эта работа проводится совместно экспертами в анализируемой предметной области и специалистами по использованию методов компьютерного моделирования.

ХРАНИЛИЩЕ

Единое централизованное хранилище (репозиторий) является центром знаний по ISO 20022 и открыто для просмотра с целью исключения различий в использовании одних и тех же элементов и согласования порядка работы.



Хранилище логически делится на *словарь данных* и *каталог бизнес-процессов*. Словарь данных включает в себя описание базовых сфер бизнеса (например, Forex, операции с акциями), определение сообщений, их базовых элементов (например, электронно-цифровая подпись (ЭЦП) и типов данных (например, код валюты, банковский идентификационный код (BIC – стандарт ISO 9362)). *Каталог бизнес-процессов* содержит модели финансовых бизнес-процессов, описания конкретных бизнес-операций со ссылками на используемые сообщения. Также в хранилище содержится вся история изменения его данных.

Инициативы пополнения хранилища исходят от заинтересованных участников рынка, проходят многоступенчатый процесс одобрения экспертами, выбранными представителями финансовых институтов и ISO, после чего регистрируются и вносятся в хранилище. Таким образом, управление процессом развития стандартов по методологии ISO 20022 близко к саморегулированию.

ПРОБЛЕМЫ, ВЫЯВЛЕННЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ISO 20022 В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ³

- Высокая трудоемкость на начальном этапе перехода.
- Стандарт в первую очередь выгоден крупным финансовым институтам, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг и способным самостоятельно перейти к новому стандарту.
- Малый и средний бизнес, как правило, не в состоянии самостоятельно перейти к ISO 20022 и ждет готовых решений от финансовых институтов и поставщиков автоматизированных информационных систем.

РОССИЯ и ISO 20022

Применение методологии ISO 20022 в России возможно для:

- создания единого стандарта электронных платежей, включающего денежную составляющую расчетов по операциям на фондовом и валютном рынках;
- решения проблем совместимости платежной системы России с международными платежными системами;
- повышения доступности российского финансового рынка для иностранных участников;
- содействия развитию электронного документооборота в смежных отраслях (торговля, отчетность).

Специалистами Банка России проводится работа по анализу развития стандарта ISO 20022 и практики его применения, для чего организовано взаимодействие с Федеральным агентством по метрологии и сертификации, представляющим Россию в ISO, с целью подключения Банка России к работе комитета TC 68. Проводится обсуждение плана основных мероприятий по созданию национального стандарта безналичных расчетов с использованием схем электронных сообщений, построенных по методологии международного стандарта ISO 20022, в рамках которого запланированы консультации с государственными учреждениями, участниками финансовых рынков и их ассоциациями.

³ По материалам сайтов Европейского платежного совета <http://www.europeanpaymentcouncil.eu>, Европейского Центрального Банка <http://www.ecb.int> и сайта стандарта ISO 20022 <http://www.iso20022.org>