



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Вводный курс по финансовым (платежным)
сообщениям ISO 20022 в национальной
платежной системе

2017 г.



Сертифицированные Банком России спикеры:

Байков Игорь Геннадиевич

Кузнецов Антон Павлович

Миронов Петр Михайлович

Соловьева Елена Николаевна

Шеин Дмитрий Андреевич

Актуальный список спикеров размещён на сайте www.cbr.ru в разделе «Проект внедрения стандарта ISO 20022»



Внедрение ISO 20022 – контекст и видение Регулятора

4-8 Введение

9-12 Мировые тенденции по внедрению ISO 20022 - страны дальнего и ближнего зарубежья

13-15 Стратегические установки на внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе

16-18 Обзор рынка по реализации ISO20022

Предпосылки создания ISO 20022

19-26 Обзор международных стандартов финансовых сообщений (от FIN к ISO, FrML), проблемы кодирования и расшифровки сообщений

27-29 Основные преимущества использования (открытость, обеспечение STP, новые бизнес-области и т.д.)

30-32 Принцип открытости стандарта и документации по нему

33-35 Совместимость с другими стандартами, возможность многократного использования отдельных компонентов



Общие сведения о содержании ISO 20022

36-38 Основы методологии ISO 20022

39-43 Участники разработки сообщений. Процесс регистрации и сопровождения сообщений

44-50 Основы моделирования бизнес-процессов, формирование структуры сообщений, примеры, основные бизнес-области, метод обратного проектирования

51-54 Инфраструктура стандарта (Light Editor, UG Editor, MyStandards, Readiness Portal)

Подходы Банка России к имплементации ISO 20022 в НПС

55-60 Принципы имплементации стандартов финансовых (платежных) сообщений ISO 20022 в НПС

61-66 Процессы подготовки и издания Стандартов Банка России ISO 20022 НПС

67-70 Альбом финансовых (платежных) сообщений Банка России для перспективной платежной системы Банка России в методологии ISO 20022

71-72 Преимущества внедрения стандарта ISO 20022 в НПС

73-74 Краткая презентация последующих тем обучения в области ISO 20022



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Введение

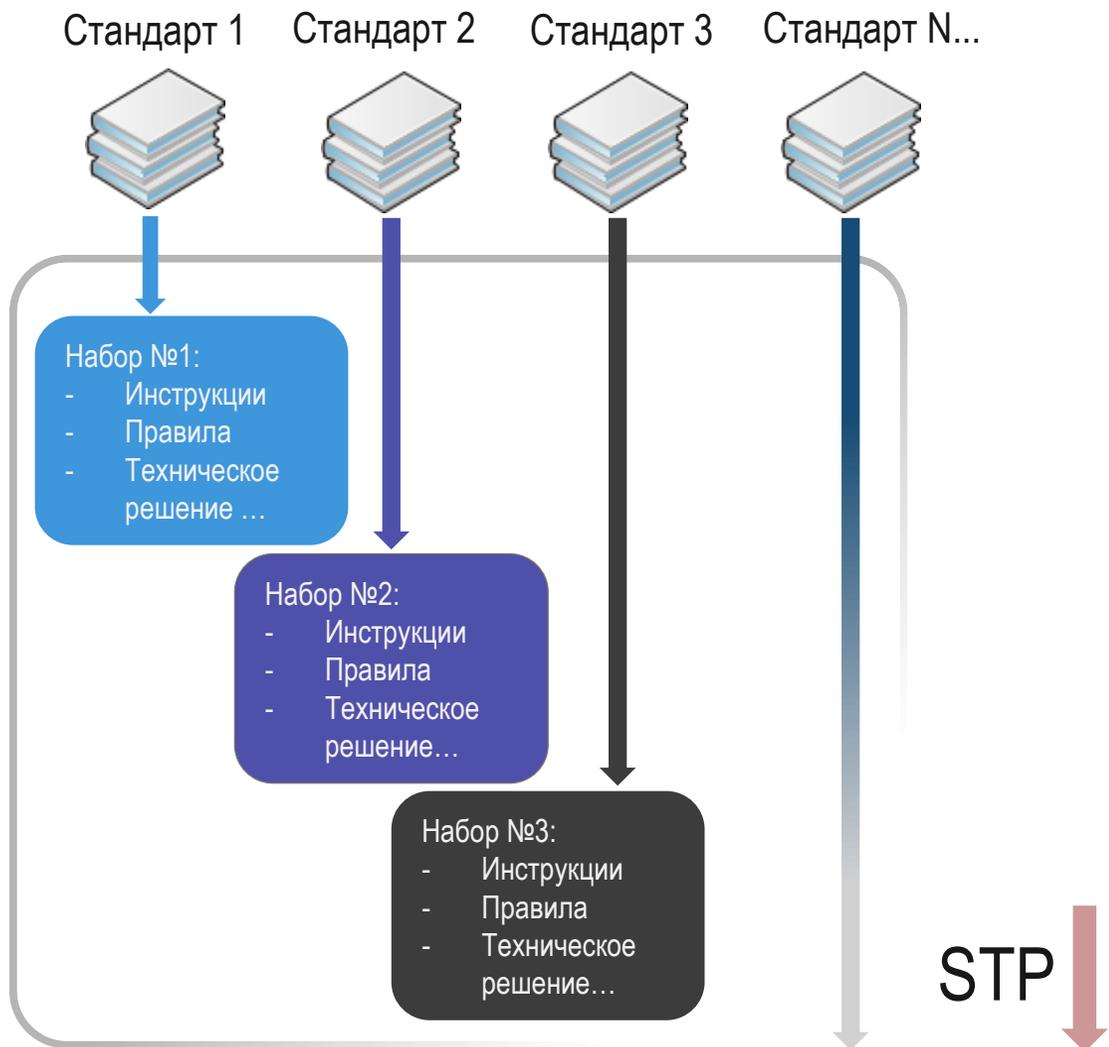
Мировые тенденции по внедрению ISO 20022 - страны дальнего и ближнего зарубежья

Стратегические установки на внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе

Обзор рынка по реализации ISO20022



Внедрение ISO 20022 – контекст и видение
Регулятора

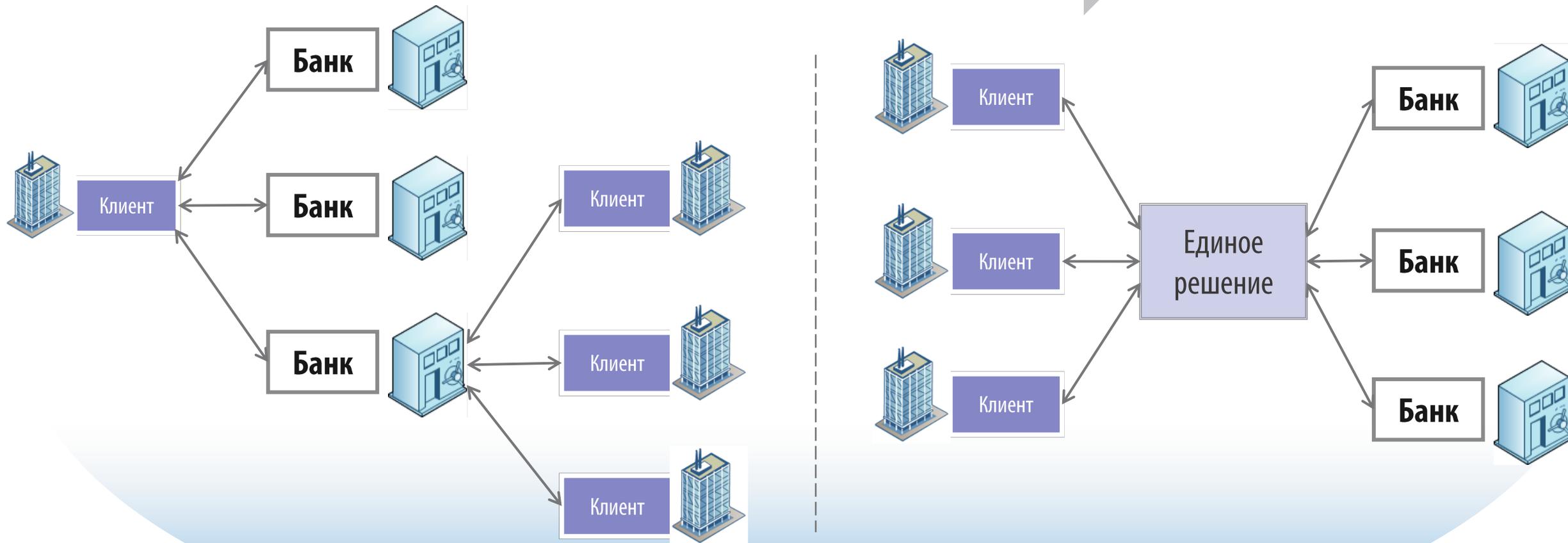




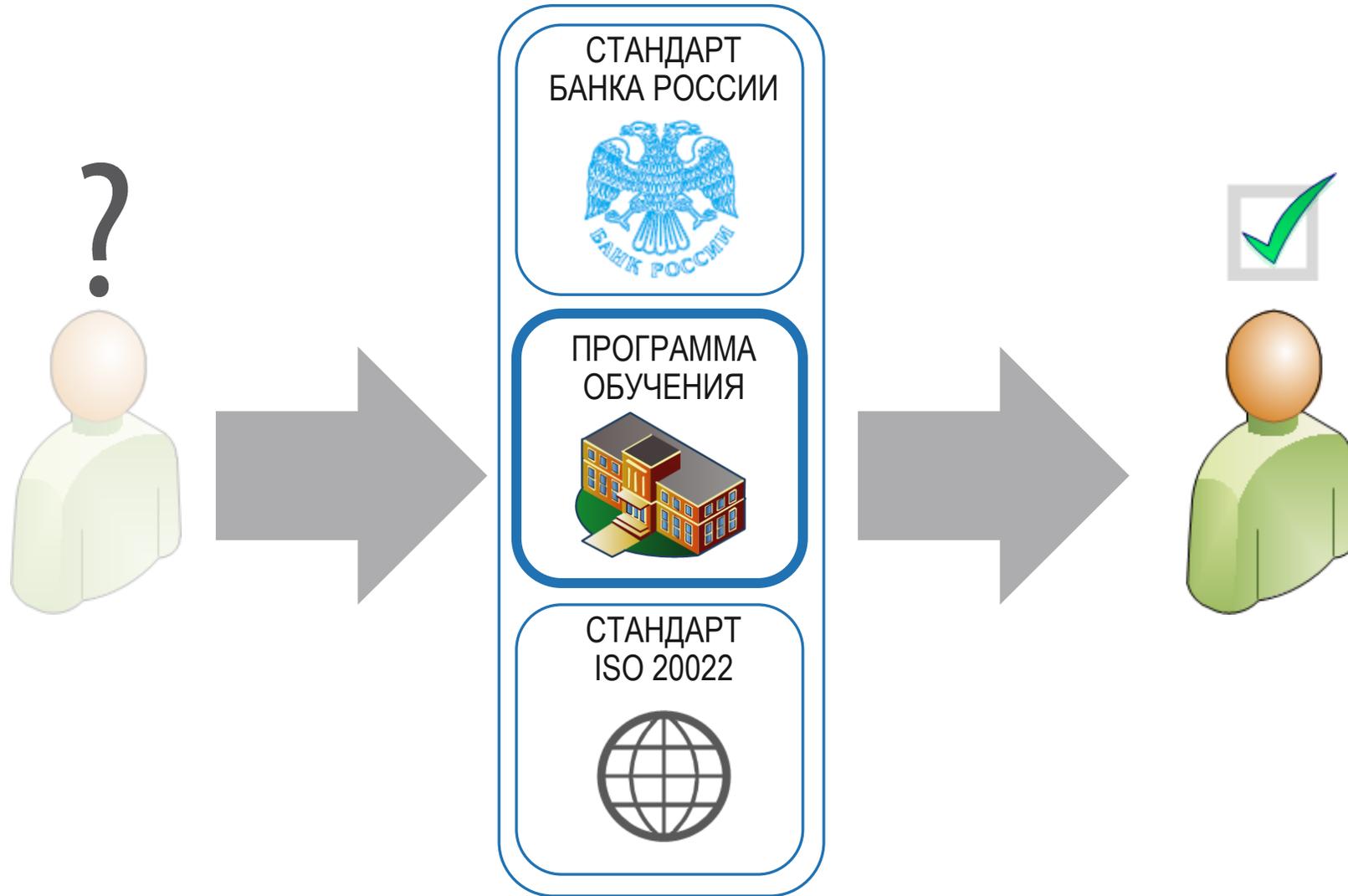
Множественные решения



Единое решение



РЕГУЛЯТОР







Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Введение

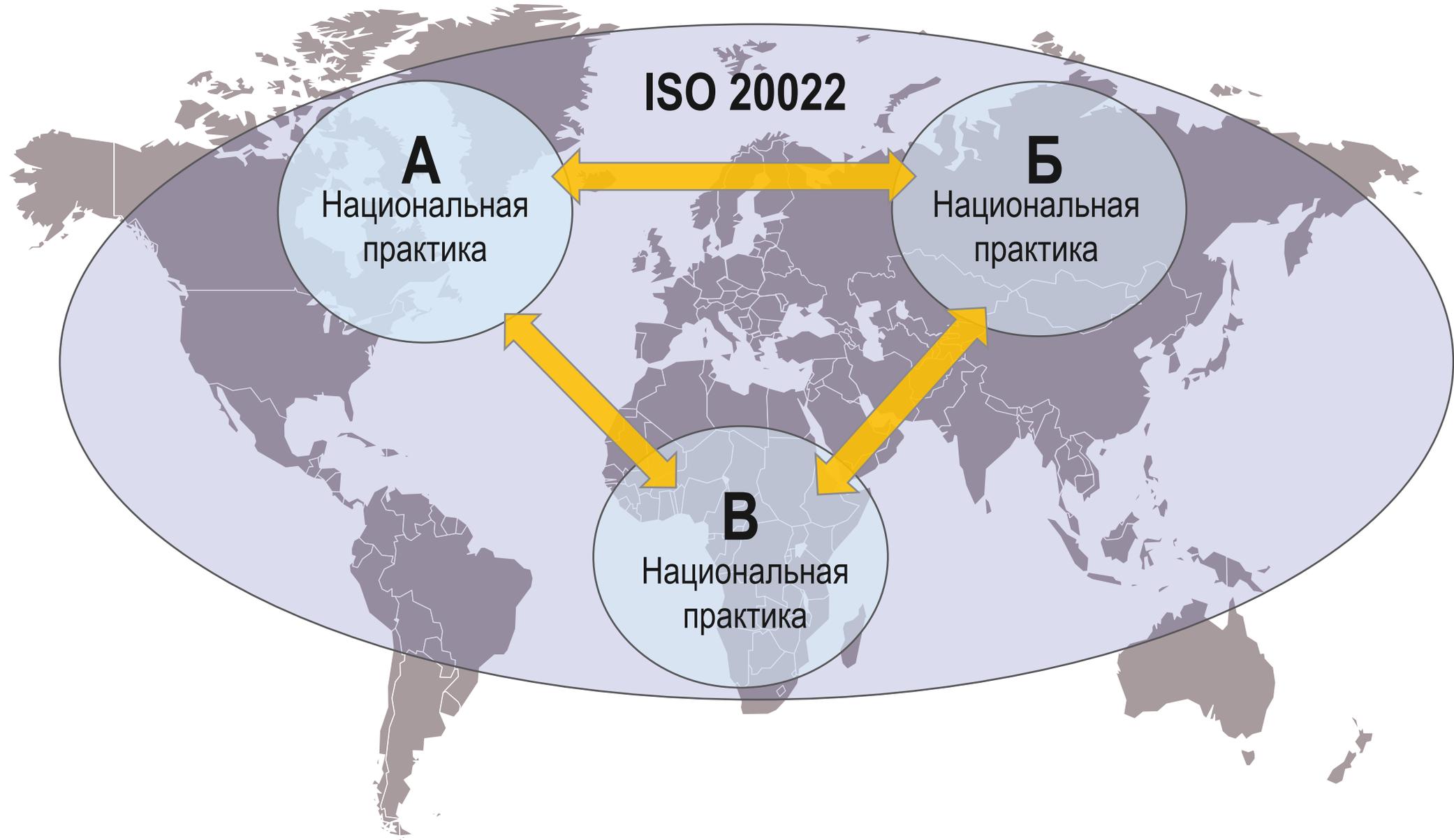
Мировые тенденции по внедрению ISO 20022 - страны дальнего и ближнего зарубежья

Стратегические установки на внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе

Обзор рынка по реализации ISO20022



Внедрение ISO 20022 – контекст и видение
Регулятора





Рынок платежных сообщений



Более 200 инициатив по внедрению ISO 20022 по данным ISO20022 RA (SWIFT)
 Детальная информация на <http://www.iso20022.org>

Рынок ценных бумаг

Примеры

- SEPA, 2014 г.
- EBA CLEARING EURO1/STEP1, 2007-2018 гг.
- TARGET2-Securities, 2017 г.
-

Особенности внедрения

- Разные даты реализации
- Разные масштабы
- Разные наборы сообщений
- Разная рыночная практика
- Разные стратегии миграции
- Разные подходы



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Введение

Мировые тенденции по внедрению ISO 20022 - страны дальнего и ближнего зарубежья

Стратегические установки на внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе

Обзор рынка по реализации ISO20022



Внедрение ISO 20022 – контекст и видение
Регулятора



Международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022

ISO 20022 – стандарт и методология создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, и проектирования схем и форматов этих сообщений

- Разработан и сопровождается Техническим комитетом ISO/TC68 «Финансовые услуги» по стандартизации банковских услуг, операций с ценными бумагами, а также иных финансовых услуг
- Уполномоченной организацией по ведению стандарта (Registration Authority) является SWIFT

Особенности ISO 20022

Применение формализованных языков

- Проведение анализа предметной области и проектирование сообщений на основе системы взаимосвязанных моделей
- Создание и ведение базы данных типовых решений для их повторного и многократного использования
- Обеспечение открытости процессов развития стандарта и вовлечение в эти процессы всех заинтересованных лиц
- Предоставление рекомендаций по осуществлению миграции существующих систем обмена финансовыми сообщениями к системам, соответствующим ISO 20022



Стратегия развития национальной
платежной системы

ISO 20022 в качестве общего стандарта в национальной платежной
системе

Основные направления развития
финансового рынка Российской
Федерации на период 2016–2018 гг.

Внедрение ISO 20022 в НПС и ППС БР

План мероприятий по развитию
электронного взаимодействия на
финансовом рынке

Предложения по формированию межведомственного классификатора

Проект перспективной платежной
системы Банка России

Альбом межбанковских сообщений ISO 20022



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Введение

Мировые тенденции по внедрению ISO 20022 - страны дальнего и ближнего зарубежья

Стратегические установки на внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе

Обзор рынка по реализации ISO20022



Внедрение ISO 20022 – контекст и видение
Регулятора



УРОВНИ СТАНДАРТА

1	ГОСТ Р ИСО 20022-1 – 2013 Универсальная схема сообщений финансовой индустрии															
2	Межведомственный классификатор реквизитов финансовых сообщений ISO 20022															
3	Внесение изменений в платежные сообщения, добавление налоговых реквизитов						Разработка новых сообщений для бизнес-процессов валютного контроля				Международные сообщения в областях: ценные бумаги, торговые операции, валютные операции, операции с картами					
4	РГ по координации развития национальных платежных систем стран-участников ЕАЭС			Сообщения групп стран (SEPA, T2S, TARGET-2 и т.д.)				Сообщения групп стран				Сообщения групп стран				
5	Деятельность РГ БР по ISO 20022, SMPG		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	ППС Банка России	Корпорации	Сообщения организации	Сообщения организации	Сообщения организации	Сообщения организации	Сообщения организации	Сообщения организации	SMPG	Сообщения организации	Сообщения организации	Сообщения организации	НРД	Сообщения организации	Сообщения организации	Сообщения организации



Банк России

Рабочая группа Банка России по финансовым сообщениям ISO 20022

- Издание стандартов Банка России по финансовым сообщениям ISO 20022 НПС

Проект перспективной платежной системы Банка России

- работы по созданию альбома сообщений ISO 20022 для ППС БР



Российская Национальная Ассоциация SWIFT

РОССВИФТ

Рабочая группа Россвифт по взаимодействию банков и корпораций (СМРГ)

- изданы рекомендации Россвифт ISO20022.RU по клиентской части
- изданы международные стандарты сообщений ISO 20022 для валютного контроля



НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

Внедрение стандарта ISO 20022 в сфере корпоративных действий

Другие инициативы по внедрению стандарта ISO 20022



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Обзор международных стандартов финансовых сообщений (от FIN к ISO, FrML), проблемы кодирования и расшифровки сообщений

Основные преимущества использования (открытость, обеспечение STP, новые бизнес-области и т.д.)

Принцип открытости стандарта и документации по нему

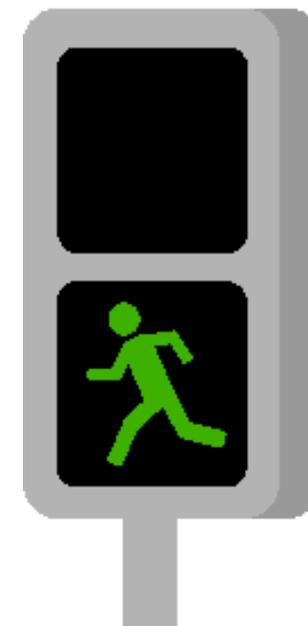
Совместимость с другими стандартами, возможность многократного использования отдельных компонентов



Предпосылки создания ISO 20022



Зачем нужны стандарты ?



+

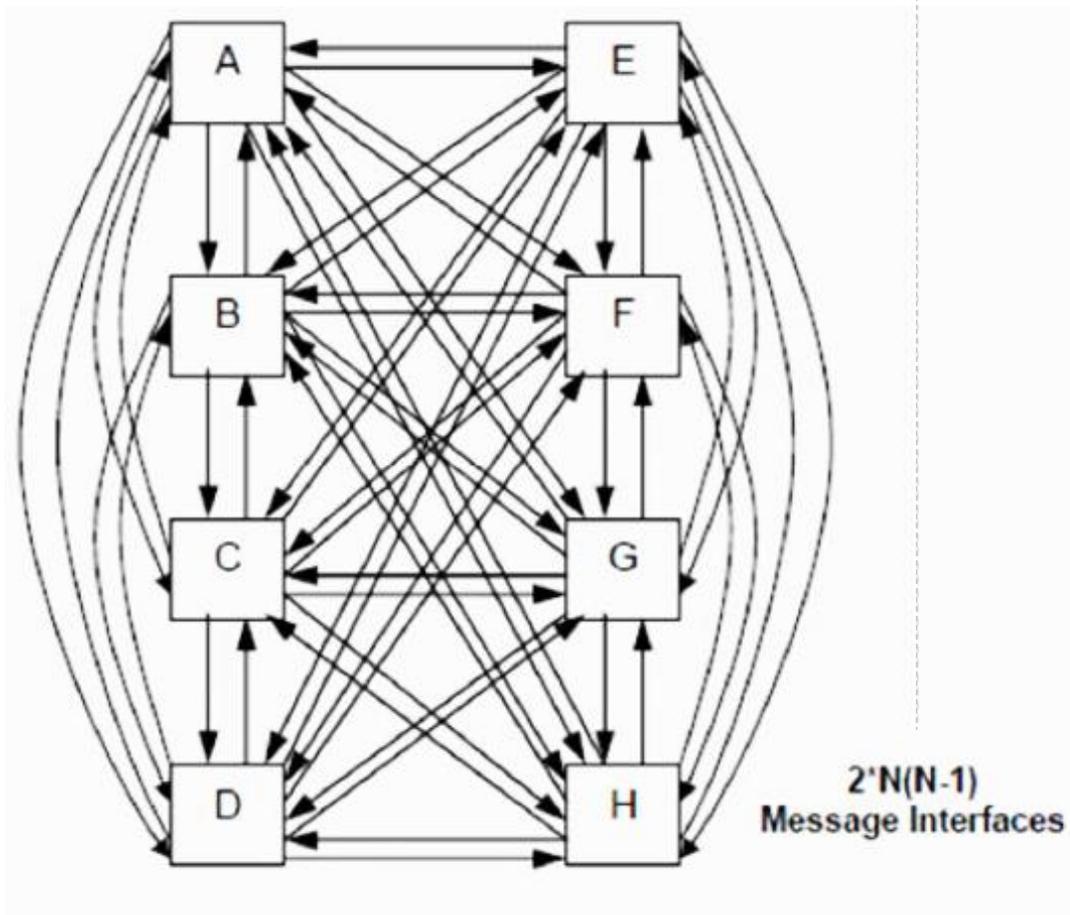


=

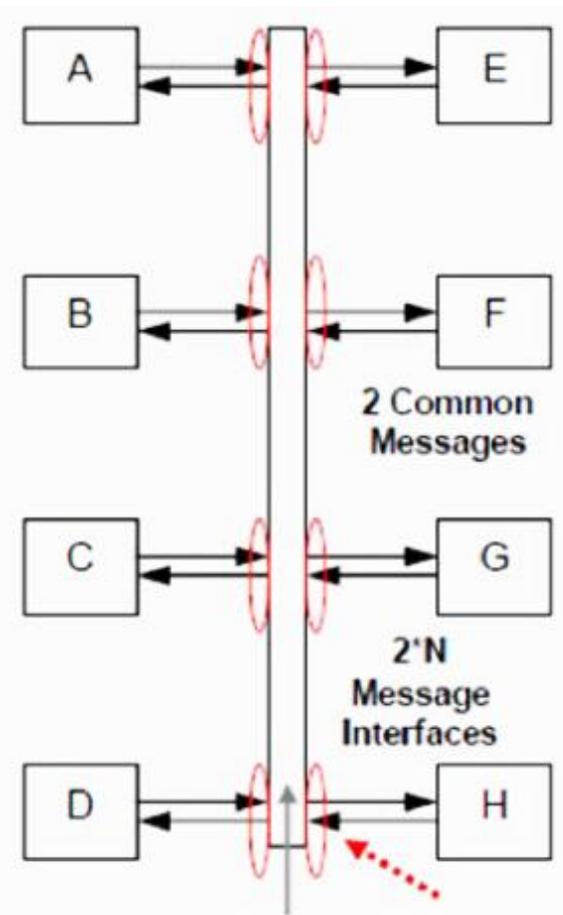




Наличие большого числа независимых
финансовых стандартов



Использование единой модели сообщения





Основная проблема

Наличие большого числа разрозненных инициатив по разработке финансовых стандартов с использованием XML: FIX, FinXML, VRXML, RIXML, XBRL, FpML, IFX, TWIST, SWIFT, RosettaNet, EPC, OAGi, ACORD, CIDX, etc.

Решение проблемы – создание ISO 20022

Использование единого стандартного подхода во всех финансовых проектах и инициативах: **Методологии, Репозитария**

Отдаленная перспектива

Переход на единый стандарт в финансовой отрасли и существенное снижение затрат на сопровождение интерфейсов

Текущее ограничение - реальность

Обеспечение параллельного использования разных стандартов и возможностей быстрой перекодировки информации



- **FIX** (Financial Information Exchange) – стандарт для обмена финансовой информацией по операциям с ценными бумагами,
- **FpML** (Financial products Markup Language) стандарт на базе языка XML для внебиржевых операций с производными финансовыми инструментами
- **XBRL** - основан на языке XML, используется для финансовой отчетности и др.
- **FIN** – частный стандарт сообщений по денежным расчетам - сообщения MT (кроме 5-й);
- **ISO 7775** – стандарт сообщений по ценным бумагам;
- **ISO 15022** – стандарт сообщений по ценным бумагам;
- **ISO 20022** – стандарт XML – по платежам и ценным бумагам
- **Частные стандарты** - локальные форматы (например, форматы ПАРТАД)



- 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



Текущая редакция стандарта **ISO 20022 Финансовые услуги – Универсальная схема сообщений для финансовой отрасли** была опубликована в мае 2013 года и состоит из 8 частей:

- ✓ ISO 20022-1: Мета модель (Metamodel)
- ✓ ISO 20022-2: UML профайл
- ✓ ISO 20022-3: Процесс моделирования
- ✓ ISO 20022-4: формирование схем XML
- ✓ ISO 20022-5: Обратное проектирование
- ✓ ISO 20022-6: Характеристики транспортировки сообщений
- ✓ ISO 20022-7: Правила регистрации
- ✓ ISO 20022-8: формирование ASN.1



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Обзор международных стандартов финансовых сообщений (от FIN к ISO, FrML), проблемы кодирования и расшифровки сообщений

Основные преимущества использования (открытость, обеспечение STP, новые бизнес-области и т.д.)

Принцип открытости стандарта и документации по нему

Совместимость с другими стандартами, возможность многократного использования отдельных компонентов



Предпосылки создания ISO 20022



- ✓ Доступность
- ✓ Универсальность
- ✓ Функциональность
- ✓ Информативность
- ✓ Преимствленность



ISO TC68 Финансовые услуги

Словарь + Бизнес-репозиторий

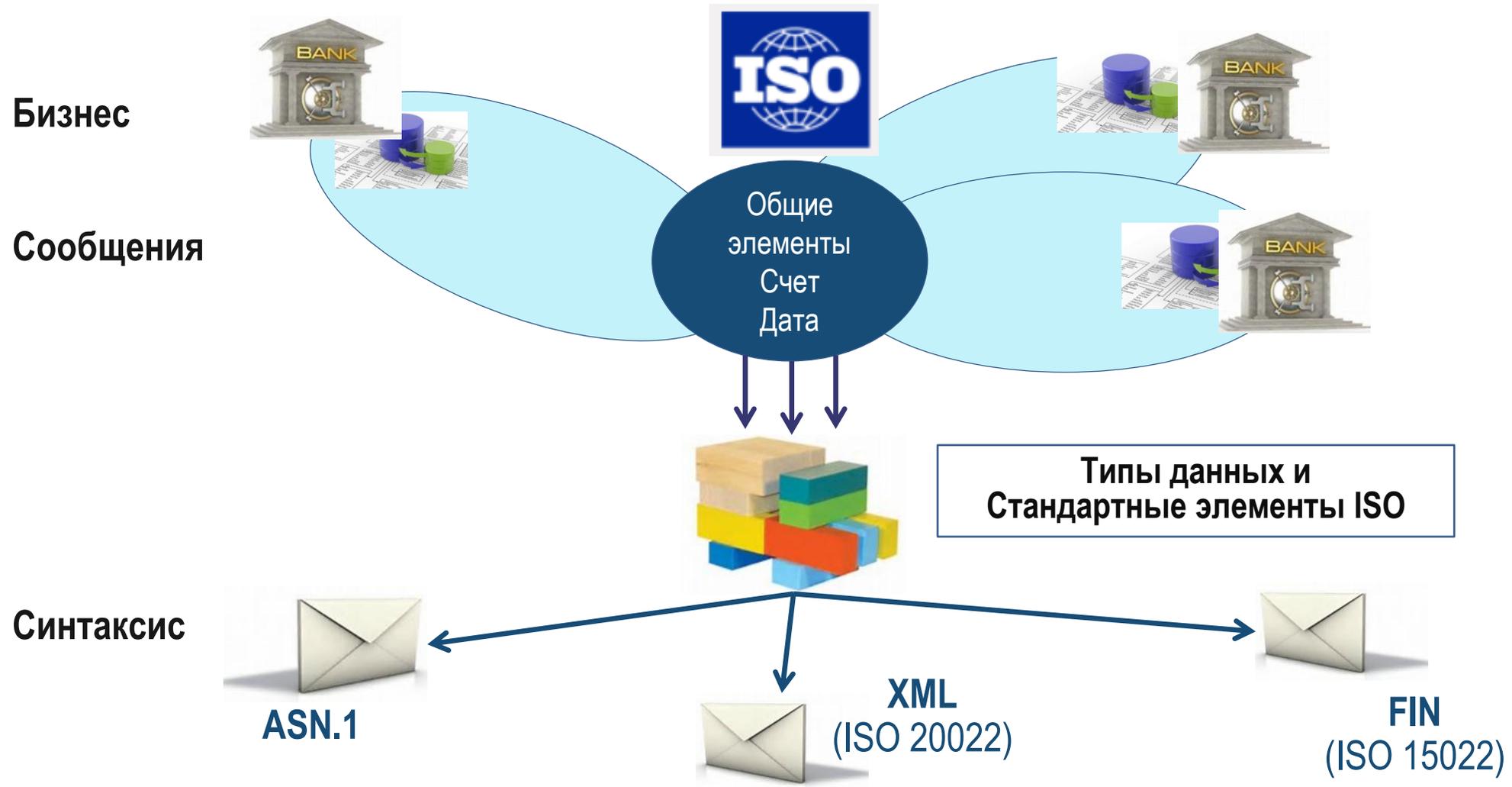
Универсальная схема финансовых сообщений

Международный стандарт

Описание процессов

The screenshot displays the ISO 20022 website interface. At the top, there is a navigation bar with the ISO logo and the title "Universal financial industry message scheme". Below the navigation bar, there are several sections:

- ISO 20022 for Dummies:** A section with a video player showing a pig holding a globe, with the text "ISO 20022 FREE AND OPEN STANDARD ANYONE ANYWHERE CAN ADD THEIR TWO CENTS TO THE DICTIONARY".
- Learn more about ISO 20022:** A text block describing the standard as a single standardisation approach.
- ISO 20022 for Dummies:** A section with a book cover and a "Get your copy" button.
- ISO 20022 newsletter:** A section with a newsletter cover and a "Download" button.
- ISO 20022 message dashboard:** A section with a title and a description of the dashboard's purpose. It includes three sub-sections: "Payments", "Securities", and "Trade Services", each with a brief description and a "Read more" link.
- News:** A section with a "Latest Documents" dropdown and several news items, including "Improving the ISO 20022 Newsletter" and "Publication of two new ISO 20022 Stand-alone Remittance Advice messages".





Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Обзор международных стандартов финансовых сообщений (от FIN к ISO, FrML), проблемы кодирования и расшифровки сообщений

Основные преимущества использования (открытость, обеспечение STP, новые бизнес-области и т.д.)

Принцип открытости стандарта и документации по нему

Совместимость с другими стандартами, возможность многократного использования отдельных компонентов



Предпосылки создания ISO 20022



Вся необходимая информация публикуется на сайте

<http://www.iso20022.org/>

The screenshot shows the website for ISO 20022, titled "ISO 20022 Universal financial industry message scheme". The main navigation bar includes "About ISO 20022", "Catalogue of messages", "Financial repository", and "Development & maintenance". The "Catalogue of messages" dropdown menu is open, displaying the following categories and sub-items:

- Catalogue**
 - › Full catalogue
 - › Business application header
 - › Message archive
- Business domain catalogues**
 - › Payments
 - › Securities
 - › Trade services
 - › Cards
 - › FX
- Extensions**
 - › Data source scheme
 - › External code lists
 - › Supplementary Data
- Dash**
 - › Da

The main content area features a sidebar with links to "About ISO 20022", "The ISO 20022 Standard", "Intellectual property rights", "News", "Newsletters", and "FAQ". The main text area begins with "The ISO 20022 Universal..." and lists five parts of the standard:

- ISO 20022-1:2004 Overall methodology and format specifications for inputs to and outputs from the ISO 20022 Repository
- ISO 20022-2:2007 Roles and responsibilities of the registration bodies
- ISO/TS 20022-3:2004 Technical Specification - ISO 20022 modelling guidelines
- ISO/TS 20022-4:2004 Technical Specification - ISO 20022 XML design rules
- ISO/TS 20022-5:2004 Technical Specification - ISO 20022 reverse engineering

A sixth part, ISO 20022-6 Message Transport Characteristics, was published in 2009, but has not yet been implemented.



Формирование документов

Elements
Document

Complex types

- [ActiveCurrencyAndAmount](#)
- [ActiveOrHistoricCurrencyAnd13DecimalAmount](#)
- [ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount](#)
- [AffirmationStatus8Choice](#)
- [AlternatePartyIdentification7](#)
- [AmountAndDirection44](#)
- [AmountAndDirection46](#)
- [AutomaticBorrowing6Choice](#)
- [BeneficialOwnership4Choice](#)
- [BlockTrade4Choice](#)
- [CashAccountIdentification5Choice](#)
- [CashParties26](#)
- [CashSettlementSystem4Choice](#)
- [CentralCounterPartyEligibility4Choice](#)

Simple types

- [ActiveCurrencyAndAmount_SimpleType](#)
- [ActiveCurrencyCode](#)
- [ActiveOrHistoricCurrencyAnd13DecimalAmount_SimpleType](#)
- [ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_SimpleType](#)
- [ActiveOrHistoricCurrencyCode](#)
- [AddressType2Code](#)
- [AffirmationStatus1Code](#)
- [AnyBICIdentifier](#)
- [AutoBorrowing1Code](#)
- [BaseOneRate](#)
- [BICFIIdentifier](#)
- [BlockTrade1Code](#)
- [CashSettlementSystem2Code](#)
- [CFIOct2015Identifier](#)

simpleType AnyBICIdentifier

namespace	urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:sese.023.001.06						
type	restriction of xs:string						
properties	base xs:string						
used by	elements PartyIdentification44Choice/AnyBIC PartyIdentification71Choice/AnyBIC PartyIdentification92Choice/AnyBIC PlaceOfClearingIdentification1/Id SafekeepingPlaceTypeAndAnyBICIdentifier1/Id						
facets	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Kind</th> <th>Value</th> <th>annotation</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>pattern</td> <td>[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Kind	Value	annotation	pattern	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	
Kind	Value	annotation					
pattern	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}						
source	<pre><xs:simpleType name="AnyBICIdentifier"> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}"/> </xs:restriction> </xs:simpleType></pre>						



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Обзор международных стандартов финансовых сообщений (от FIN к ISO, FrML), проблемы кодирования и расшифровки сообщений

Основные преимущества использования (открытость, обеспечение STP, новые бизнес-области и т.д.)

Принцип открытости стандарта и документации по нему

Совместимость с другими стандартами, возможность многократного использования отдельных компонентов



Предпосылки создания ISO 20022



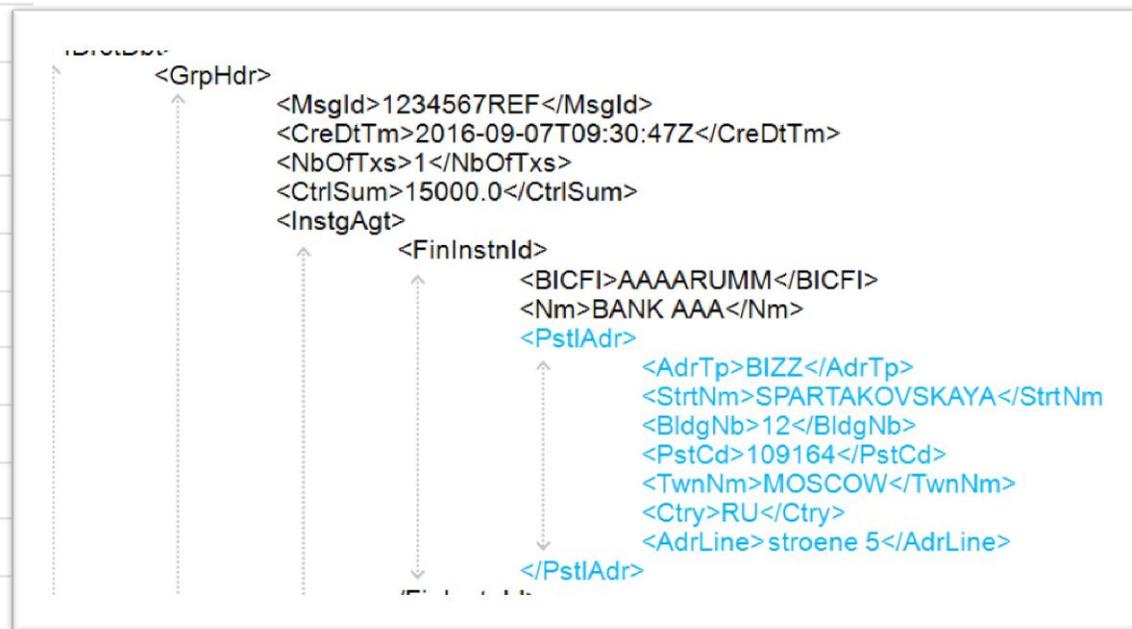


PostalAddress6 - Registered ✓

This Message Component is used in the following messages

Message Identifier	Name
acmt.022.001.01	Identification Modification Advice V01
acmt.022.001.02	Identification Modification Advice V02
acmt.023.001.01	Identification Verification Request V01
acmt.023.001.02	Identification Verification Request V02
acmt.024.001.01	Identification Verification Report V01
acmt.024.001.02	Identification Verification Report V02
acmt.012.001.01	Account Additional Information Request V01
acmt.012.001.02	Account Additional Information Request V02
acmt.021.001.01	Account Closing Additional Information Request V01
acmt.021.001.02	Account Closing Additional Information Request V02
acmt.020.001.01	Account Closing Amendment Request V01
acmt.020.001.02	Account Closing Amendment Request V02
acmt.019.001.01	Account Closing Request V01
acmt.019.001.02	Account Closing Request V02
acmt.016.001.01	Account Excluded Mandate Maintenance Amendment Request V01
acmt.016.001.02	Account Excluded Mandate Maintenance Amendment Request V02

Элемент «Адрес»





Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Основы методологии ISO 20022

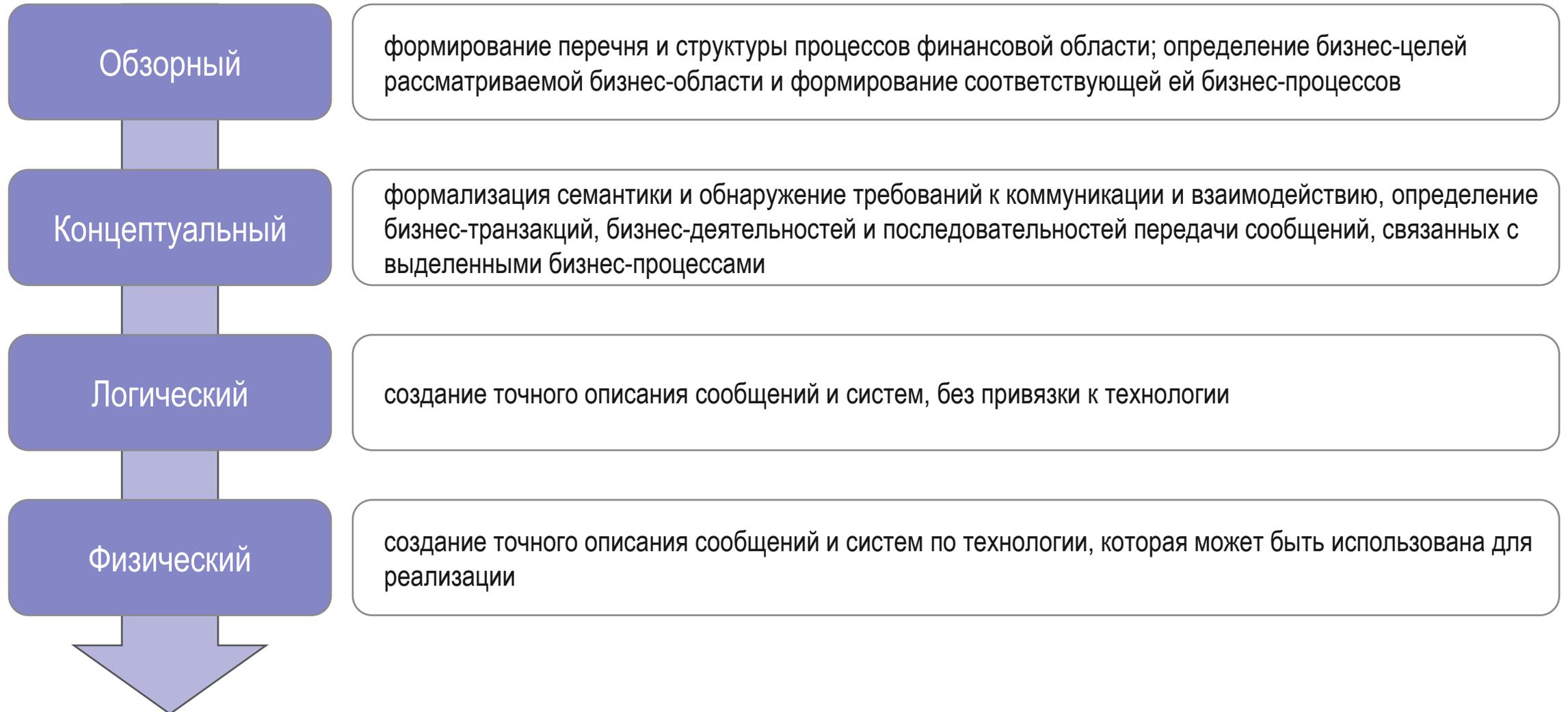
Участники разработки сообщений. Процесс регистрации и сопровождения сообщений

Основы моделирования бизнес-процессов, формирование структуры сообщений, примеры, основные бизнес-области, метод обратного проектирования

Инфраструктура стандарта



Общие сведения о содержании
ISO 20022





Стандарт ISO20022

1

- Бизнес анализ для выявления ключевых бизнес – процессов и действующих сторон
- Бизнес моделирование

2

- Бизнес операции
- Логическая структура сообщения
- Моделирование сообщений

3

- Синтаксис
- Физическая структура сообщений
- Представление



Унифицированный язык моделирования – UML:

- формализованный язык, содержащий средства и правила описания свойств реальных объектов и процессов, графического изображения их взаимосвязей и взаимодействий
- применяется для создания моделей: наглядных, компактных и однозначно читаемых всеми разработчиками и пользователями

Язык с расширяемой спецификацией – XML:

- язык представления текстовых документов для последующей машинной обработки
- в ISO 20022 используется для представления описаний форматов сообщений (XML-схемы)



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Основы методологии ISO 20022

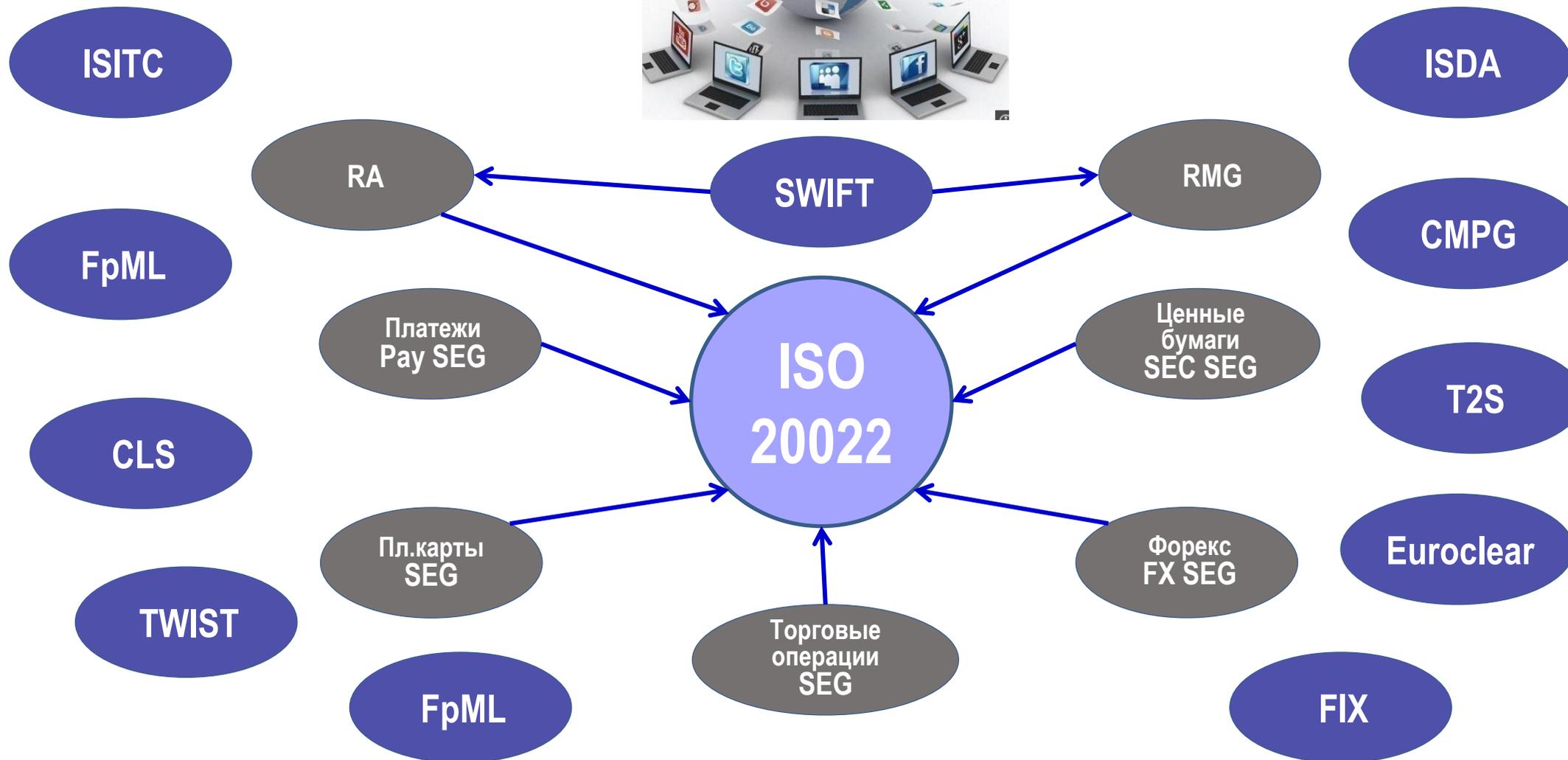
**Участники разработки сообщений.
Процесс регистрации и сопровождения
сообщений**

Основы моделирования бизнес-процессов,
формирование структуры сообщений,
примеры, основные бизнес-области, метод
обратного проектирования

Инфраструктура стандарта

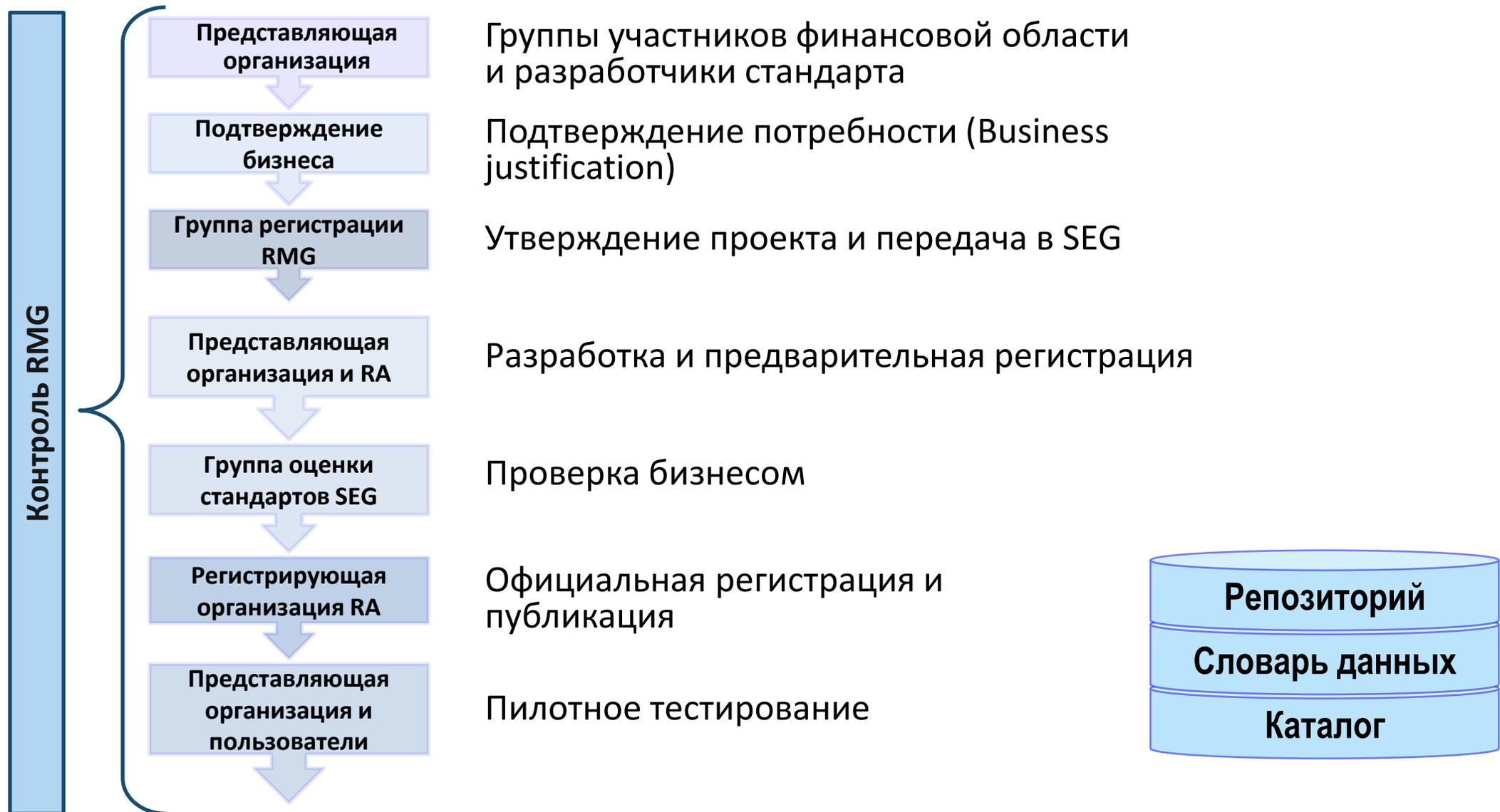


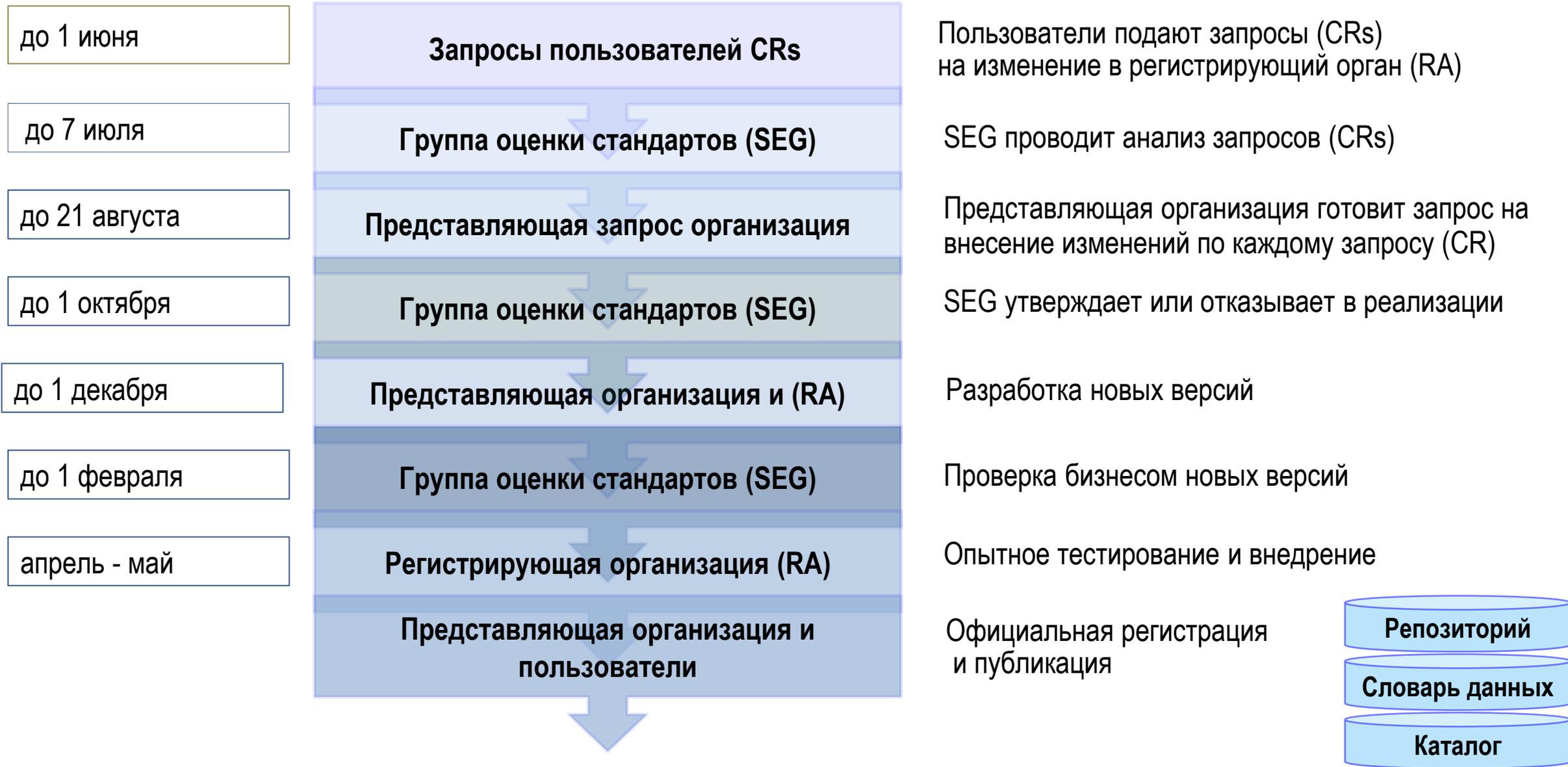
Общие сведения о содержании
ISO 20022





- ✓ **Сообщения стандарта ISO 20022** (базовая коллекция MX)
- ✓ **Глобальная рыночная практика** (рекомендации международной рабочей группы – SMPG)
- ✓ **Локальная рыночная практика – Рекомендации национальной рабочей группы** (с учетом рекомендаций SMPG и законодательства страны)
- ✓ **Правила конкретного банка или рыночной инфраструктурной организации** (Форматы сообщений НРД)







Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Основы методологии ISO 20022

Участники разработки сообщений. Процесс регистрации и сопровождения сообщений

Основы моделирования бизнес-процессов, формирование структуры сообщений, примеры, основные бизнес-области, метод обратного проектирования

Инфраструктура стандарта



Общие сведения о содержании
ISO 20022



97	Russian Corporate Market Practice Group (RU-CMPG) under aegis of Russian National Member and User Group (ROSSWIFT)	Cross Border Transactions Currency Control Reporting (CTCCR)	10 message definitions registered and published	11 Mar 2016	Download
----	--	--	---	-------------	--------------------------

Cross-border Transaction Currency Control Reporting (CTCCR)

(Recommended *Message Transport Mode*: Active)

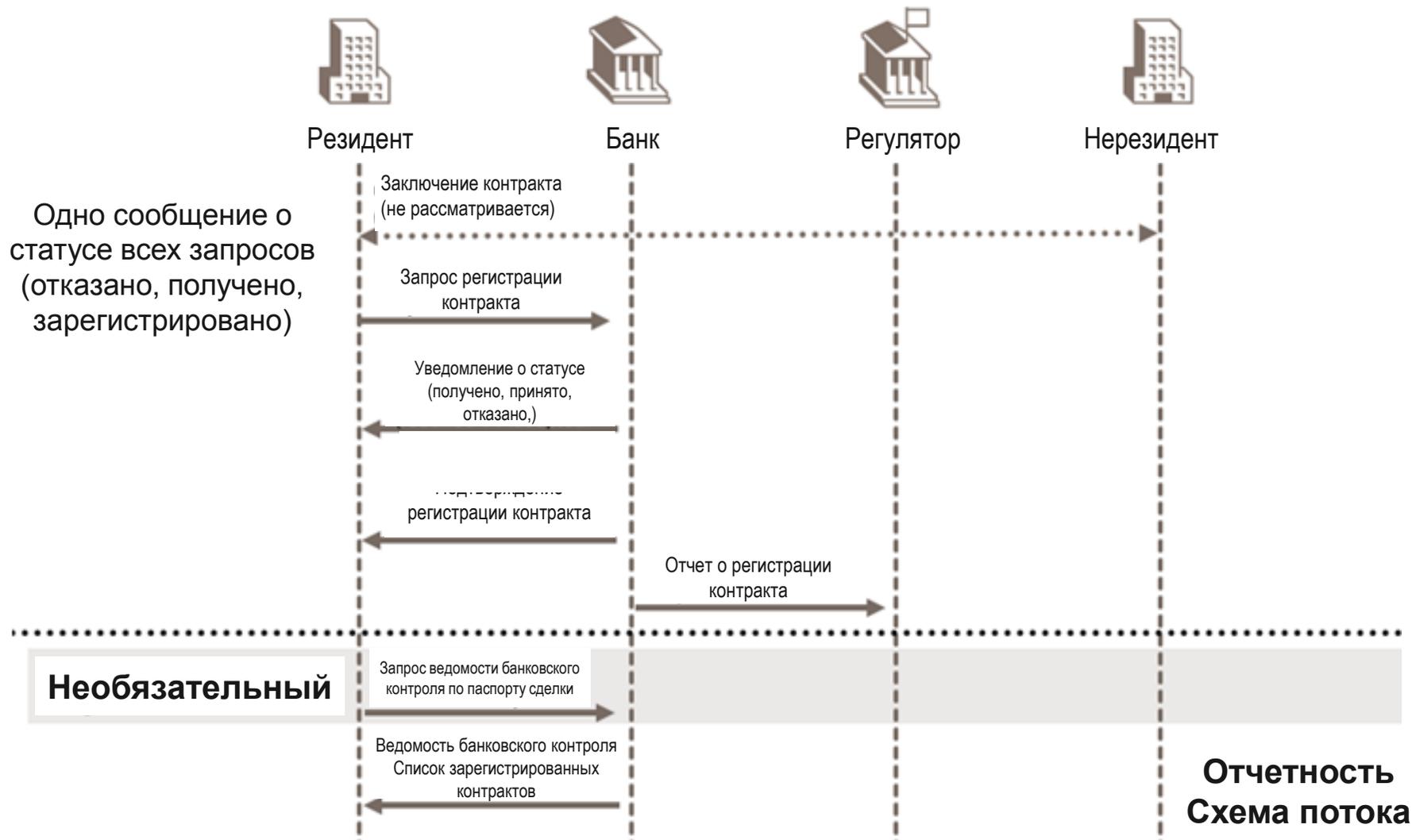
auth - Authorities

Message Name	Msg ID (Schema)	Submitting Organisation
ContractRegistrationRequestV01	auth.018.001.01	RU-CMPG
ContractRegistrationConfirmationV01	auth.019.001.01	RU-CMPG
ContractRegistrationClosureRequestV01	auth.020.001.01	RU-CMPG
ContractRegistrationAmendmentRequestV01	auth.021.001.01	RU-CMPG
ContractRegistrationStatementV01	auth.022.001.01	RU-CMPG
ContractRegistrationStatementRequestV01	auth.023.001.01	RU-CMPG
PaymentRegulatoryInformationNotificationV01	auth.024.001.01	RU-CMPG
CurrencyControlSupportingDocumentDeliveryV01	auth.025.001.01	RU-CMPG
CurrencyControlRequestOrLetterV01	auth.026.001.01	RU-CMPG
CurrencyControlStatusAdviceV01	auth.027.001.01	RU-CMPG

Валютный контроль



Бизнес транзакция Регистрация контракта





Бизнес компонент – Счет

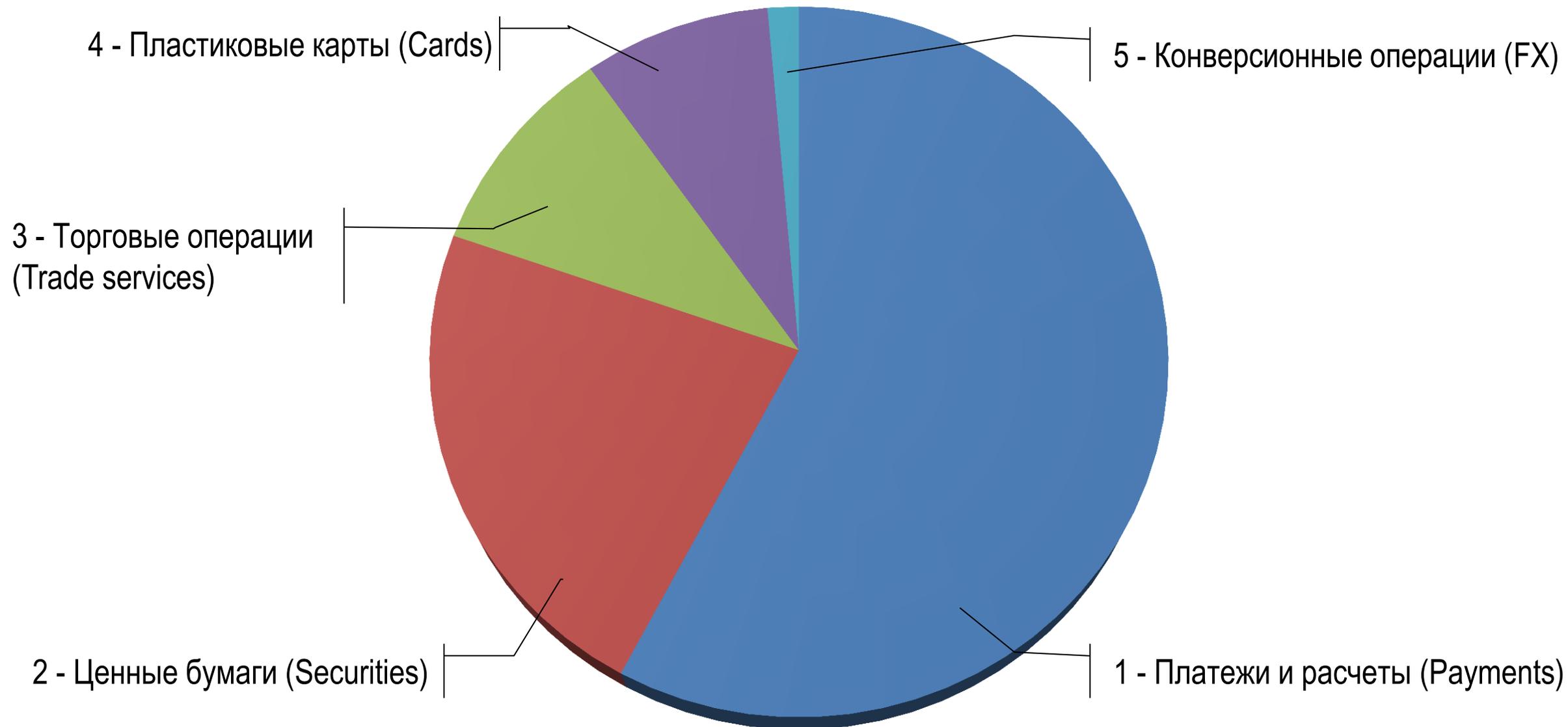
Идентификатор (номер) ←
Тип счета ←
Наименование счета ←
Владелец счета ←
Организация, обслуживающая счет ←

Бизнес элементы

Компонент сообщения - Cash Account24

- Identification [1,1] : AccountIdentification4Choice
 - IBAN [1,1] : IBAN2007Identifier
 - Other [1,1] : GenericAccountIdentification1
- Type [0,1] : CashAccountType2Choice
 - Code [1,1] : ExternalCashAccountType1Code
 - Proprietary [1,1] : Max35Text
- Currency [0,1] : ActiveOrHistoricCurrencyCode
- Name [0,1] : Max70Text

Элементы сообщения





платежи

PAIN
Инициирование платежей

PACS
Платежный клиринг и расчеты

REMT
Информация о денежном переводе

CAMT
Управление денежными средствами

ACMT
Управление счетами

TSIN
Инициирование торговых операций

прочие

TSRV
Торговые операции

AUTH
Отчетность регулирующим органам



CATM
Управление терминалами

CAAA
Операции с пластиковыми картами

ценные бумаги

SESE
Расчеты по ценным бумагам

SEEV
Корпоративные действия

SEEV
Securities Events

SECL
Клиринг по ценным бумагам

COLR
Управление залогами

SEMT
Управление ценными бумагами



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Основы методологии ISO 20022

Участники разработки сообщений. Процесс регистрации и сопровождения сообщений

Основы моделирования бизнес-процессов, формирование структуры сообщений, примеры, основные бизнес-области, метод обратного проектирования

Инфраструктура стандарта



Общие сведения о содержании
ISO 20022



Light Editor – специализированное ПО для разработки схем сообщений, используемое Регистрирующей организацией (RA) и заказчиками новых блоков сообщений

UG Editor – специализированное ПО для создания и сопровождения участниками рынка собственных коллекций с дополнительными ограничениями – Правил использования (UG) сообщений ISO 20022

MyStandards – web-портал, на котором хранятся базовые коллекции сообщений стандартов ISO 15022 и ISO 20022 и рекомендации рабочих групп и отдельных финансовых институтов

Readiness Portal – web-приложение, которое предназначено для тестирования и проверки форматов сообщений на соответствие спецификациям конкретной организации или рынка

На сайте ISO 20022 хранятся в открытом доступе **e-Repository** и **Business model**





✓ Сайт ISO 20022 <http://www.iso20022.org/>



✓ International Securities Association for Institutional Trade Communication (ISITC) - www.isitc.org



✓ Securities Market Practice Group - <http://www.smpg.info/index.php?id=11>



✓ Unified Modeling Language (UML) - www.uml.org



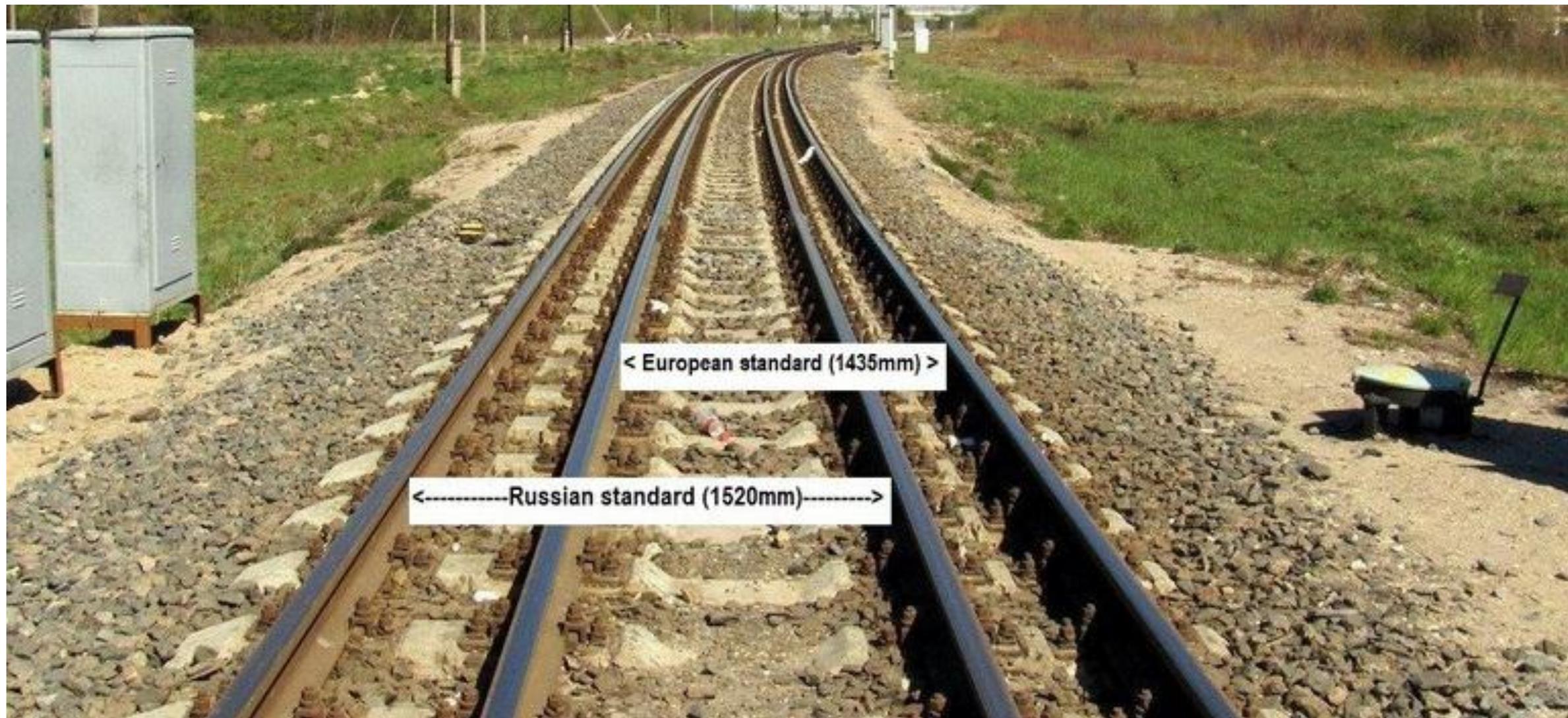
✓ FIX Protocol Limited - www.fixprotocol.org



✓ Financial products Markup Language (FpML) - www.fpml.org



✓ Extensible Markup Language (XML) - www.w3.org/XML





Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Принципы имплементации стандартов финансовых (платежных) сообщений ISO 20022 в НПС

Процессы подготовки и издания Стандартов Банка России ISO 20022 НПС

Альбом финансовых (платежных) сообщений Банка России для перспективной платежной системы Банка России в методологии ISO 20022

Преимущества внедрения стандарта ISO 20022 в НПС

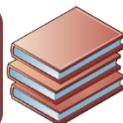
Краткая презентация последующих тем обучения в области ISO 20022



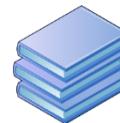
Подходы Банка России к имплементации ISO 20022 в НПС



Словарь данных
(каталог ISO 20022)



Терминология В РФ
(Законы, нормативные акты)



Терминология в других
странах
(документы регулятора)



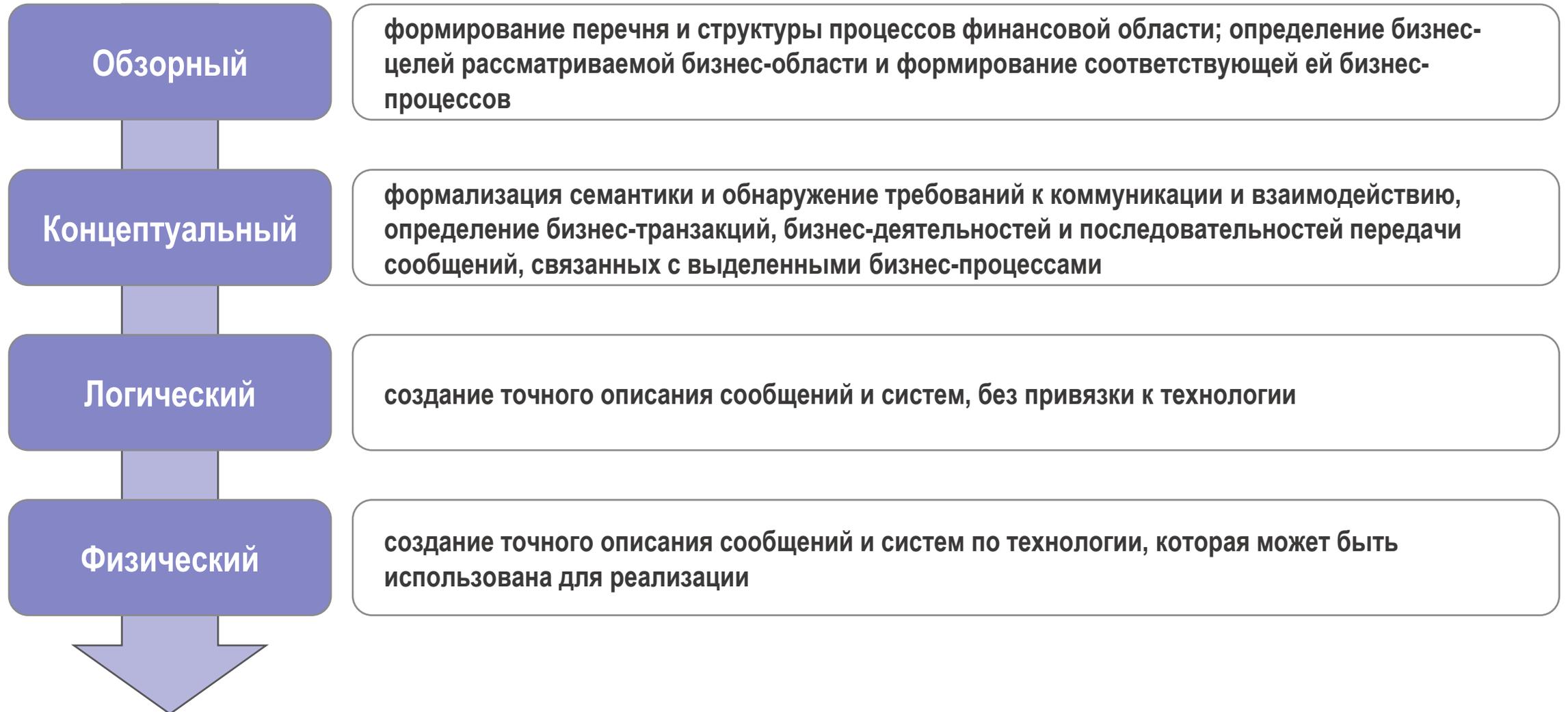
Формирование и ведение межведомственного классификатора реквизитов сообщений ISO 20022

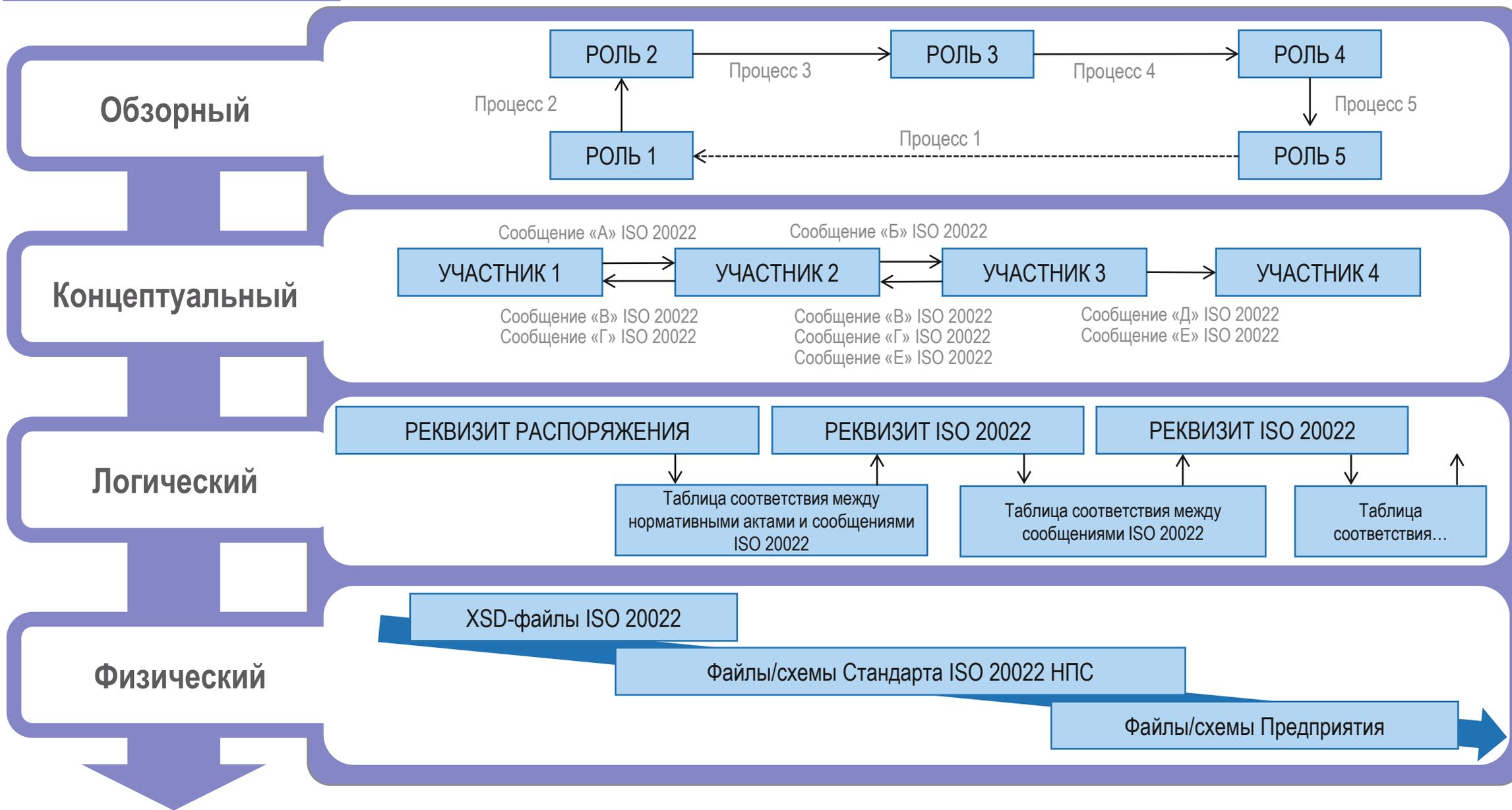
Название реквизита		Русскоязычное описание	Англоязычное описание	Тэг реквизита (ISO20022)	Тип данных
<i>русскоязычное</i>	<i>англоязычное</i>				
РЕКВИЗИТЫ					
Адрес электронной почты	Email Address	Адрес электронной почты.	Address for electronic mail (e-mail).	<EmailAdr>	символьная строка
Дата рождения	Birth Date	Дата рождения физического лица.	Date on which a person is born.	<BirthDt>	Дата в формате ISO 8601
Дата и время	Date Time	Дата, связанная с элементом.	Specified date and time	<DtTm>	Дата и время в формате ISO 8601
Имя (наименование)	Name	Имя плательщика, название банка плательщика. Имя, под которым известна эта сторона и которое используется для ее определения	Name of the debtor or the debtor's authorised representative/Name by which a party is known and is usually used to identify that identity.	<Nm>	символьная строка

530 платежных реквизитов и более 1000 по другим областям стандарта ISO20022

Банк России, Федеральные министерства, подведомственные им агентства, службы.









Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Принципы имплементации стандартов
финансовых (платежных) сообщений ISO
20022 в НПС

**Процессы подготовки и издания
Стандартов Банка России ISO 20022 НПС**

Альбом финансовых (платежных)
сообщений Банка России для
перспективной платежной системы Банка
России в методологии ISO 20022

Преимущества внедрения стандарта ISO
20022 в НПС

Краткая презентация последующих тем
обучения в области ISO 20022



Подходы Банка России к имплементации
ISO 20022 в НПС

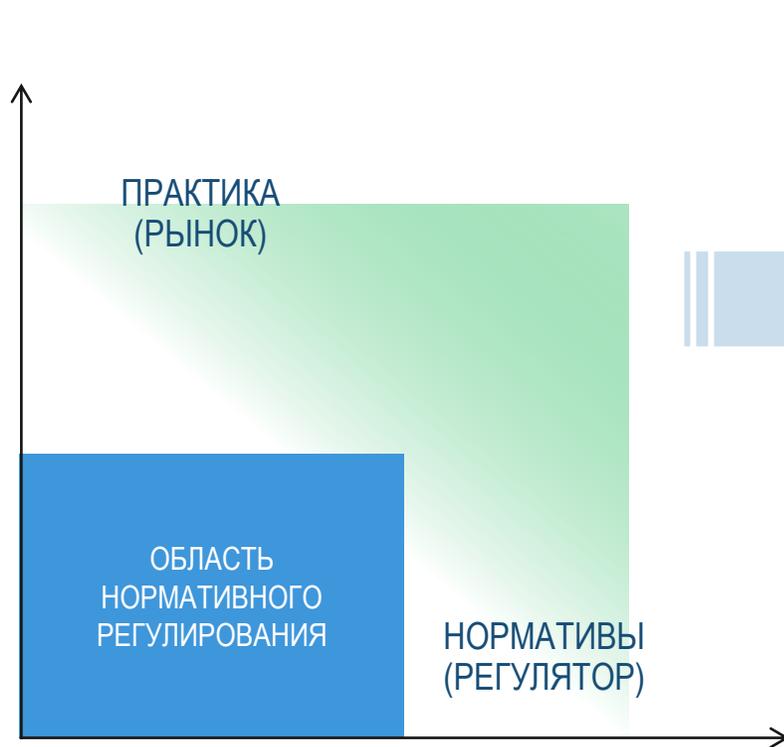




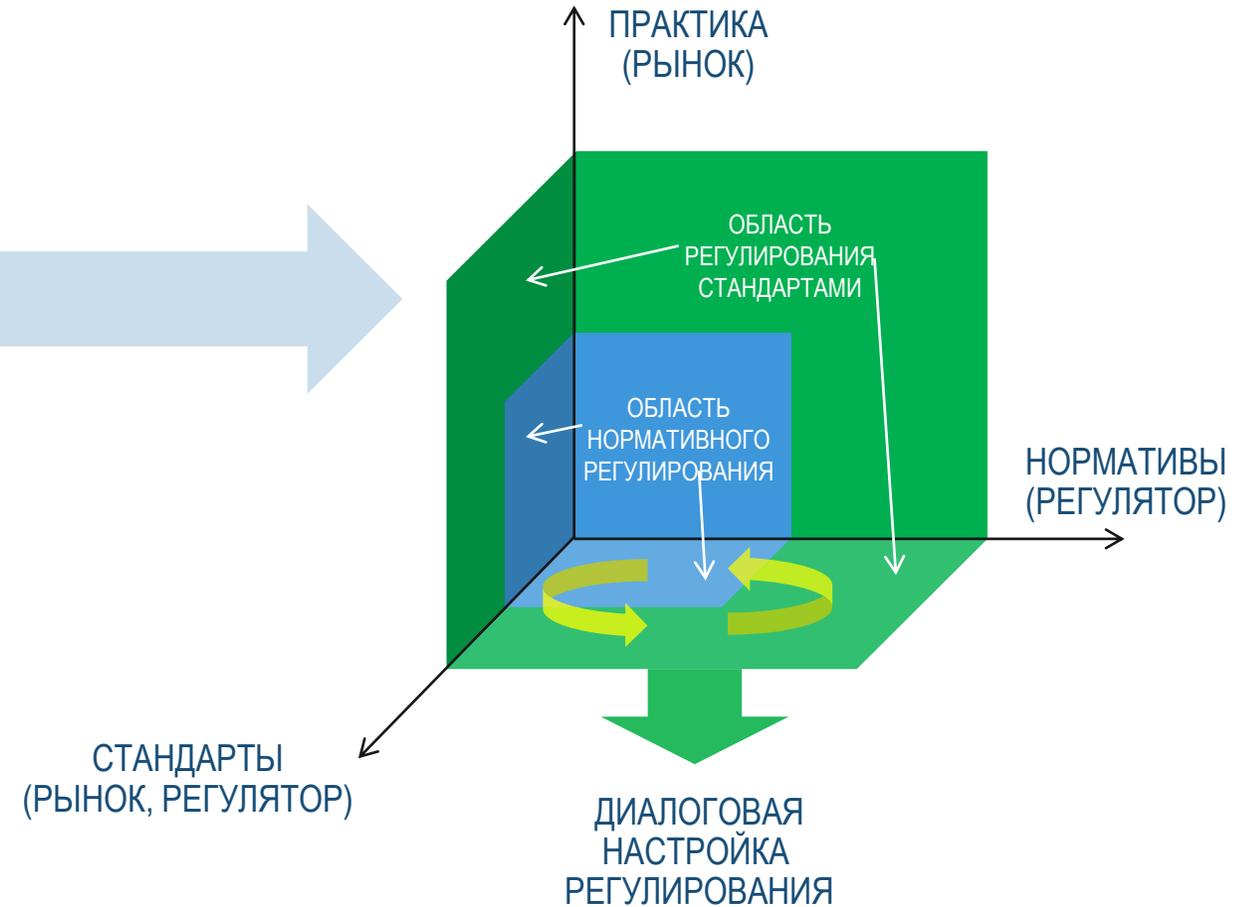
* АС-УС – Автоматизированная система управления стандартами для разработчиков и пользователей

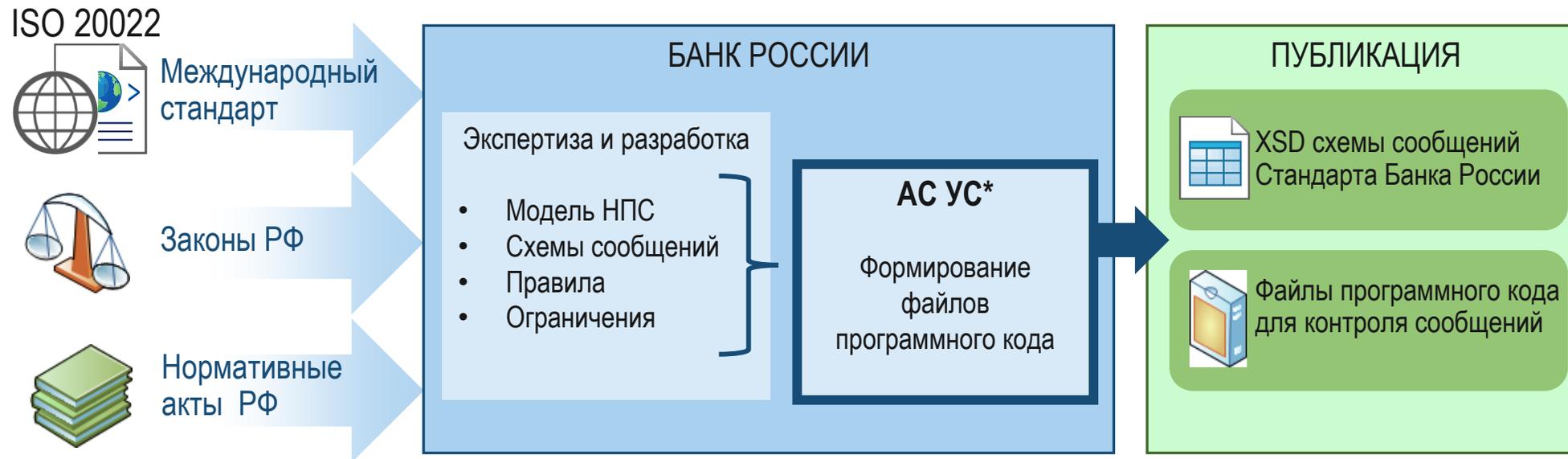


До внедрения ISO 20022 в НПС (2D)



После внедрения ISO 20022 в НПС (3D)





* АС-УС – Автоматизированная система управления стандартами для разработчиков и пользователей





Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Принципы имплементации стандартов
финансовых (платежных) сообщений ISO
20022 в НПС

Процессы подготовки и издания Стандартов
Банка России ISO 20022 НПС

**Альбом финансовых (платежных)
сообщений Банка России для
перспективной платежной системы Банка
России в методологии ISO 20022**

Преимущества внедрения стандарта ISO
20022 в НПС

Краткая презентация последующих тем
обучения в области ISO 20022



Подходы Банка России к имплементации
ISO 20022 в НПС



1. Методология Стандарта ISO 20022
2. Каталог сообщений ISO 20022

1. Анализ существующих сообщений стандарта ISO 20022
2. Разработка новых сообщений по методологии ISO 20022



Внедрение стандарта ISO 20022 в НПС

Этап выполнения проекта	Срок
Издание Стандарта Банка России, определяющего общие правила внедрения ISO 20022 в НПС	20 марта 2017
Издание Стандартов Банка России, определяющих модели перевода денежных средств и сообщения ISO 20022 в НПС	2017 - 2018

Альбом ISO 20022 для перспективной ПС БР (ППС)

Этап выполнения проекта	Срок
Разработка Альбома форматов межбанковских сообщений на основе стандарта ISO 20022	2018



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Принципы имплементации стандартов
финансовых (платежных) сообщений ISO
20022 в НПС

Процессы подготовки и издания Стандартов
Банка России ISO 20022 НПС

Альбом финансовых (платежных)
сообщений Банка России для
перспективной платежной системы Банка
России в методологии ISO 20022

**Преимущества внедрения стандарта ISO
20022 в НПС**

Краткая презентация последующих тем
обучения в области ISO 20022



Подходы Банка России к имплементации
ISO 20022 в НПС



Новации в регулировании

- Диалоговая настройка стандартов ведения бизнеса
- Симметричное двуязычное документирование бизнес-процессов
- Мультиязычный глоссарий терминов финансовых сообщений

Новации в координации

- Центр компетенции по стандартам ISO 20022
- Комплексное обучение ISO 20022 в корпоративном университете Банка России
- Международная площадка Банка России по внедрению стандартов ISO 20022

Новации в технологиях

- Многофункциональная отечественная система сопровождения стандартов
- Оцифровка требований
- Единые эталоны представления данных



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Принципы имплементации стандартов
финансовых (платежных) сообщений ISO
20022 в НПС

Процессы подготовки и издания Стандартов
Банка России ISO 20022 НПС

Альбом финансовых (платежных)
сообщений Банка России для
перспективной платежной системы Банка
России в методологии ISO 20022

Преимущества внедрения стандарта ISO
20022 в НПС

**Краткая презентация последующих тем
обучения в области ISO 20022**



Подходы Банка России к имплементации
ISO 20022 в НПС

