

# О влиянии методологии ISO 20022 на структуру нормативного регулирования платежной системы Республики Беларусь

Игорь КУДАСОВ



Заместитель начальника Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка Республики Беларусь

Александр ГЛУШКОВ



Начальник управления технического нормирования, стандартизации и сертификации Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь

В последние два-три года принят ряд законодательных и нормативных правовых актов, направленных на ускоренное развитие в Республике Беларусь цифровых технологий. Все активнее используется новое понятие – цифровая трансформация общества, целью которого является доступность, мобильность и сокращение времени от момента принятия решения до получения результата. Переход на новый технологический уклад, хотим мы этого или нет, происходит повсеместно. В основе данного уклада лежат информационные технологии, которые глубоко проникают практически во все сферы человеческой деятельности, отличаясь при этом «взрывным характером» своего воздействия.

Одним из признанных лидеров движения в направлении дигитализации является банковская отрасль. Если в предыдущие годы шло развитие и накопление вычислительных ресурсов на уровне технических, программных и телекоммуникационных средств, то сегодня это количество начинает переходить в новое качество, которое в финансовой сфере можно охарактеризовать как *перенос акцента предоставления услуг с возможностей банков на потребности клиентов*. Другими словами, в фокусе развития деятельности современных банков находится не разработка «жестких» кейсов со стандартными банковскими операциями (кредиты, депозиты, карточки, валютно-обменные операции и другие) с соответствующими моделями обслуживания клиентов, а предложение «гиб-

ких», клиентоориентированных интегрированных пакетов услуг, трансформируемых под их нужды и потребности. Это новое направление банковской деятельности приводит к изменению базовых моделей процессов обслуживания клиентов и технологий проведения операций и, как следствие, к изменению структуры самих банков.

Базовая услуга любого современного банка – расчетно-кассовое обслуживание клиентов и своих обязательств. И одна из главных задач банка – предложить клиентам не только максимально комфортные условия взаимодействия, выгодные тарифы, но и ряд дополнительных услуг при открытии счета, совершении банковской операции, при переводе и зачислении денежных средств на счета, чтобы сделать все это как можно быстрее, удобнее и безопаснее.

Началом цифровой трансформации расчетного обслуживания клиентов можно считать запуск в суверенной Беларуси национальной RTGS-системы межбанковских расчетов с использованием в расчетах электронных платежных документов системы BISS. Вторым значительным шагом стало внедрение около 15 лет назад удаленного расчетного обслуживания с использованием системы «Клиент – банк», причем как для юридических, так и физических лиц. Это дало существенную экономию времени для всех участников и ускорило совершение расчетных операций.

Сегодня мы являемся свидетелями повсеместного перехода на

электронный обмен информацией между банками и клиентами на основе безбумажной технологии по всему спектру банковских услуг. Целевые задачи и пути их выполнения определены в Концепции развития платежной системы на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 г. № 779 [3], и Стратегии развития цифрового банкинга на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. № 108.

Развитие цифровых технологий и их практическое применение вызывают необходимость совершенствования норм права, снятия ограничений и определения законодательной базы для новых ландшафтов платежных систем и инструментов.

Ниже мы остановимся на вопросе совершенствования нормативного регулирования безналичных расчетов в платежной системе в условиях цифровой трансформации как одного из наиболее подвижных сегментов банковской деятельности.

Основной задачей расчетного обслуживания является финансовое обеспечение сделок. Статьями 154–159 Гражданского кодекса Республики Беларусь [1] определено: сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Сделка в простой письменной форме совершается путем составления документа (договора, контракта), выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими лицами.

подавляющая часть сделок совершается путем составления договоров на бумаге. Безбумажная форма совершения сделки существенно ускоряет процесс ее документального оформления. Первые шаги в части безбумажного оформления первичных документов сделок в нашей стране уже сделаны. Этому способствовало принятие в Республике Беларусь нескольких государственных стандартов, устанавливающих требования к форматам электрон-

ного паспорта товара, электронной товарной (товарно-транспортной) накладной, электронного счета-фактуры и ряда других документов и сообщений, применяемых при совершении сделок.

Рассмотрим сделку как процесс, без детализации, при расчетах в белорусских рублях (рисунок 1).

Покупатель выбрал товар (сегодня уже реализована такая возможность по описанию в электронном паспорте товара) и готов заплатить за него по установленной продавцом цене. Стороны подписали договор (возможно, в форме электронного документа), в котором оговорили условия поставки и оплаты. Продавец отгрузил товар, сопроводив его электронной накладной и/или электронным счетом-фактурой. Товар поступает на склад покупателя, последний подписывает акт о выполнении договора. Далее на основании товарно-транспортной накладной, счета-фактуры или

акта о выполненных работах по договору происходит оплата.

Покупатель формирует платежное поручение и направляет в свой обслуживающий банк. Банк плательщика (покупателя) производит списание денежных средств со счета плательщика, формирует электронный платежный документ и направляет в систему BISS, где происходит списание денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика и зачисление их на корреспондентский счет банка бенефициара. Банк бенефициара (продавца), получив сведения о зачислении на свой счет денежных средств, производит кредитование счета бенефициара (продавца).

Если покупатель и продавец имеют счета в одном банке, то этот банк является банком плательщика и банком бенефициара и производит расчеты между покупателем и продавцом в своей платежной системе.

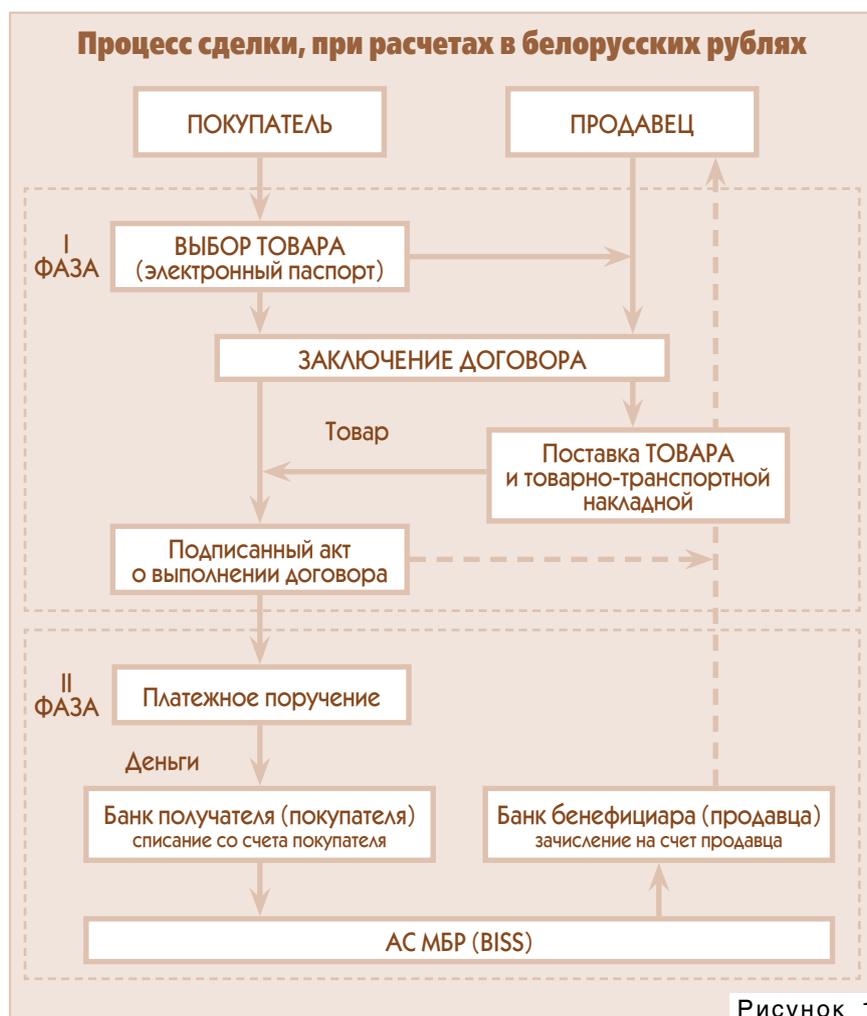


Рисунок 1

Как правило, фазы I и II<sup>1</sup> сделки имеют между собой разрыв, так как степень автоматизации разная и нет взаимной интеграции между системами, нет общих стандартов, законодательно разные юрисдикции. За разные фазы бизнес-процесса отвечают разные службы предприятия (кроме того, фаза II может быть раньше фазы I, и схема тогда совершенно иная).

В то же время наиболее прогрессивная мировая практика финансовых рынков – это ориентация на весь бизнес-процесс целиком, с начала и до конца, от выбора товара, заключения контракта до завершения расчетов, более тесное интегрирование между всеми своими сегментами, в том числе и электронного документооборота по инициации, и товарного исполнения сделки, через реализацию принципа STP (англ. *straight-through processing*) – сквозной обработки, то есть исключения ручных операций на всех промежуточных этапах обработки электронных сообщений и документов. С учетом опыта решения подобных задач для передачи, обработки и представления информации при использовании интернет-технологий и языков описания структуры документов, вне зависимости от технической реализации самих систем, основной целью становится унификация сообщений на уровне выше, чем жесткое и однозначное представление форматов данных (например, MT 103 SWIFT). Такие подходы реализованы в методологии, которая активно внедряется по всему миру и лежит в основе международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальные схемы сообщений финансовой индустрии» (далее – ISO 20022).

Одной из основных задач, стоящих перед Национальным банком Республики Беларусь, в соответствии с принятой Концепцией [3] является внедрение методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему страны.

Согласно плану мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на

### Схема нормативного правового регулирования платежной системы



Примечание. Рисунок приведен в авторской редакции.

Рисунок 2

2016–2017 годы, утвержденному Председателем Правления Национального банка П.В. Каллауром, предусмотрен переход с 01.07.2017 на новую структуру номера счета IBAN [6] и банковского идентификационного кода BIC [7] в соответствии со стандартами ISO, а также использование новых форматов электронных платежных документов при проведении межбанковских расчетов и выработка рекомендаций по применению данной методологии в системах дистанционного банковского обслуживания.

Переход на использование сообщений, построенных на методологии стандарта ISO 20022, в других финансовых секторах предполагается на следующих этапах<sup>2</sup>.

Переход на применение сообщений, построенных в соответствии с методологией ISO 20022, потребует трансформации методов проектирования автоматизированных банковских систем и разработки программного обеспечения в части информационного обеспечения и данных, а также документации, что повлечет необходимость совершенствования нормативной правовой и технической нормативной правовой базы.

Изучение практического состояния дел в разных странах позволяет предположить, что при переходе на методологию ISO 20022 изменения не только затрагивают подходы к стандартизации и

техническому нормированию, но и требуют разработки новых документов, в которых должны сочетаться как комплексные требования к методологии, в данном случае проведения платежей и расчетов, так и к техническому нормированию форматов сообщений и платежных документов.

Сегодня систему нормативного правового регулирования процессов проведения платежей и расчета можно представить в виде трех уровней (рисунок 2).

Рассмотрим подробнее основные положения каждого из них.

Банковский кодекс Республики Беларусь № 441-З, принятый 25 октября 2000 г. (далее – БК) [2], определяет (с учетом всех изменений) банковскую деятельность как осуществление банками банковских операций, дает перечень банковских операций, устанавливает правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, устанавливает порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Банковская деятельность – это совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций. Открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических

<sup>1</sup> В некоторых случаях фаза II может быть раньше фазы I, и схема изменится, но разрыв между фазами сохраняется.

<sup>2</sup> О предпосылках и мотивах принятия такого решения можно прочитать в майском номере журнала «Банкаўскі веснік» за 2015 г. в статье И. Кудасова и В. Зуйко «Репозиторий данных ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема», где дано краткое описание Репозитория ISO 20022 (<https://www.iso20022.org>), который является «базой знаний» для практической реализации этой методологии.

лиц и осуществление расчетного и (или) кассового их обслуживания относятся к банковским операциям. Согласно ст. 32 БК, Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней, определяет правила, сроки и стандарты осуществления платежей, а также проведения в стране расчетов в безналичной и наличной формах. Статья 201 определяет перечень операций по текущему (расчетному) банковскому счету. В главе 24 «Расчеты» определяются формы расчетов (ст. 231) и платежных инструкций (ст. 233).

Требования к форме и содержанию платежных инструкций и порядку осуществления операций при проведении расчетов в безналичной форме устанавливаются БК и нормативными правовыми актами Национального банка.

При цифровой трансформации проведения платежей и переходе на электронный документооборот особое значение имеет Закон Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи». Данный Закон устанавливает правовые основы применения электронных документов, определяет основные требования к ним, а также правовые условия использования ЭЦП, при соблюдении которых электронный документ является равнозначным документу на бумажном носителе.

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством платежных инструкций в целом устанавливаются следующими основными нормативными правовыми актами Национального банка:

- Инструкция о банковском переводе [4], которая определяет порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте в виде банковского перевода на основании платежных инструкций, выданных посредством представления расчетных и иных документов, предусмотренных настоящей Инструкцией (далее – Инструкция № 66);

- Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведе-

ния межбанковских расчетов в системе BISS [5], которая определяет порядок проведения межбанковских расчетов в белорусских рублях на основании электронных платежных документов (далее – Инструкция № 88).

Инструкция № 66 определяет банковский перевод как последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара. При этом платежная инструкция как расчетный документ в зависимости от инициатора банковского перевода может быть в виде: платежного поручения, платежного требования, платежного ордера.

Платежное поручение представляется в банк-отправитель **плательщиком**, платежный ордер формирует **банк** от своего имени и за свой счет (инициатор – банк) или от имени банка, но по поручению и за счет клиента, или от имени и за счет клиента (инициатор – клиент), платежные требования с акцептом плательщика представляются **бенефициаром** на инкассо в банк-получатель, платежное требование без акцепта плательщика (беспорный порядок списания денежных средств) представляется **взыскателем** в обслуживающий его банк в случаях, установленных законодательными актами. Банк, принявший платежные требования от бенефициара (взыскателя), направляет их в банк плательщика в виде электронных платежных документов через Республиканскую централизованную систему обмена электронными документами (РЦСОЭД) (формируется электронный платежный документ МТ 104).

Частью банковского перевода является межбанковский перевод, включающий в себя перевод денежных средств через корреспондентский или клиринговый счет на основании межбанковского платежного поручения. При осуществлении межбанковских расчетов в системе BISS используются электронные платежные документы

(далее – ЭПД) сообщений следующих типов: МТ 102 «Многokrатное зачисление клиентских средств», МТ 103 «Однократное зачисление клиентских средств», МТ 202 «Общий банковский перевод», МТ 204 «Расчеты со смежными системами» и МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании».

В соответствии со ст. 26 БК Национальный банк осуществляет техническое нормирование и стандартизацию в области банковской деятельности. Расчетным центром Национального банка разработаны и сопровождаются технические кодексы установившейся практики (далее – ТКП), которые определяют:

- общие требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций;
- порядок контроля соответствия программных средств общим конкретным требованиям к их информационной совместимости.

Перечень ТКП для каждого типа электронного платежного документа приведен в *таблице*.

Определение в ТКП требований к процедуре формирования электронного документа заключается в установлении структуры, входных и выходных данных электронного платежного документа (по сути, определение его формата), как и в Инструкции № 66, определяется перечень реквизитов и их расположение. Основным является блок текста документа, состав которого определяется типом ЭПД и представляет собой набор полей (реквизитов) фиксированной и переменной длины. Поля (реквизиты) блока текста документа ЭПД могут быть обязательными и необязательными.

Рассмотрим подходы, изложенные в методологии ISO 20022, на примере следующих документов: ISO 20022 «Payments Initiation». Message Definition Report Part 1 and Part 2 («Инициирование платежей») и ISO 20022 «Payments Clearing and Settlement». Message Definition Report Part 1 and Part 2 («Клиринг и расчеты по платежам»).

ISO 20022 «Payments Initiation». Message Definition Report Part 1. («Инициирование платежей») [10] описывает множество сообщений, используемых

при обмене между плательщиком и его банком или бенефициаром и его банком, для инициирования перевода денежных средств в виде кредитового перевода и прямого дебета, а также для управления платежами и их мониторинга. В документе рассматриваются Бизнес-Процессы<sup>3</sup> сквозной обработки осуществления платежа «Клиент – банк». Этот Бизнес-Процесс объединяет все основные подпроцессы, которые относятся к инициированию и обработке платежей «Клиент – банк», такие как:

- направление платежа «Клиент – банк»;
- акцептование платежа «Клиент – банк»;
- осуществление клиринга платежа «Клиент – банк»;
- осуществление расчетов по платежу «Клиент – банк».

Частью процесса моделирования ISO 20022 является визуализация Бизнес-Процесса и создание детальных диаграмм деятельности<sup>4</sup>, что позволяет зафиксировать требования к Бизнес-Процессу.

Кроме рассмотрения Бизнес-Процесса документ дает описание его участников, их ролей, технологических схем обмена финансовыми сообщениями (далее – хореографий) по различным сценариям (например, рисунок 3) и приводит соответствующие Бизнес-Примеры.

Документ ISO 20022 «Payments Clearing and Settlement». Message Definition Report Part 1 («Клиринг и расчеты по платежам») [9] описывает Бизнес-Процесс обработки межбанковского платежа, диаграммы деятельности и наборы сообщений, предназначенные для обеспечения клиринга и расчета по переводам денежных средств, прямому дебетованию и возвратам между банками или автоматизированными клиринговыми палатами (АСН) и системами валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS). Цель этого документа – подробное рассмотрение данного процесса. На рисунке 4 детализирован процесс межбанковского платежа. Однако

Таблица

**Перечень ТКП, устанавливающих требования к текстовой части платежных инструкций в виде электронного документа**

Вид электронного документа	Технический кодекс установившейся практики
<b>БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД</b>	
Платежное поручение	ТКП 063.1-2012 (07040)
Платежное требование с акцептом плательщика	ТКП 063.2-2012 (07040)
Платежное требование без акцепта плательщика	ТКП 063.2-2012 (07040)
Платежный ордер	
<b>МЕЖБАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД</b>	
МТ 102 «Многokrатное зачисление клиентских средств»	ТКП 062.2-2012 (07040)
МТ 103 «Однократное зачисление клиентских средств»	ТКП 062.1-2012 (07040)
МТ 202 «Общий банковский перевод»	ТКП 062.3-2012 (07040)
МТ 204 «Расчеты со смежными системами»	ТКП 062.4-2012 (07040)
МТ 204 «Распоряжение о прямом дебетовании»	ТКП 062.4-2012 (07040)
<b>РЦСОЭД</b>	
МТ 104 «Платежное требование»*	ТКП 133-2012 (07040)

\* ЭПД МТ 104 формируется банком бенефициара на основании платежных требований своего клиента (бенефициара (взыскателя), переданных на бумажном носителе либо в электронном виде (за исключением требований на взыскание с конверсией, покупкой, продажей).

Примечание. Таблица приведена в авторской редакции.

следует учитывать, что приведенное описание не является исчерпывающим и может быть расширено в зависимости от конкретной ситуации.

Во вторых частях упомянутых документов приводится описание структуры (определений) сообщений, их элементов – реквизитов (тэгов XML) и типов данных.

Как мы видим, основными объектами нормирования являются модели различных уровней<sup>5</sup>. Структура (определения) конкретных сообщений, используемых в платежной системе той или иной страны, перечень обязательных реквизитов определяются национальными законодательными актами. Сами конкретные сообщения (физический уровень реализации), используемые в процессе

проведения платежей и расчетов, формируются из элементов – тэгов XML, как изделие в конструкторе LEGO.

Таким образом, при внедрении методологии ISO 20022 в платежную систему после изучения методологии и проведения подготовительной работы (например, после перехода на международные форматы BIC и IBAN в соответствии со стандартами ISO) предлагается следующий алгоритм действий:

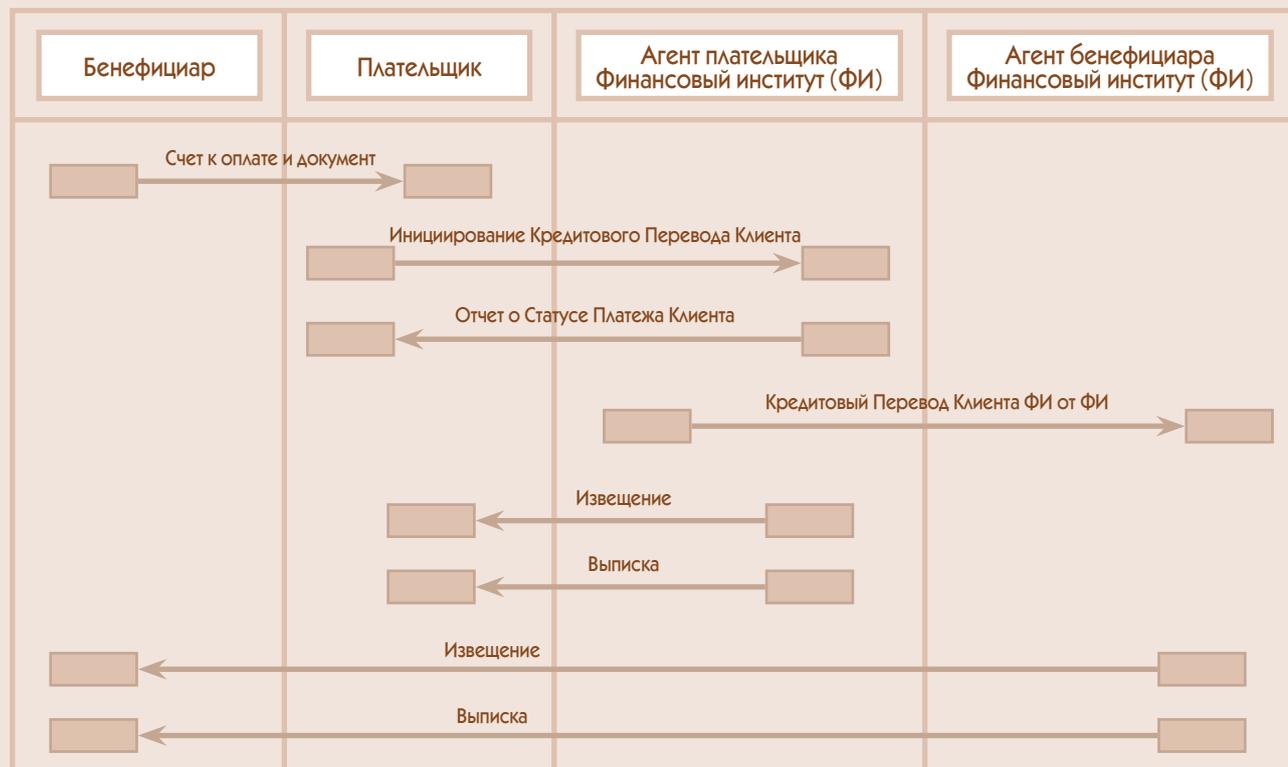
- разработка моделей (Бизнес-Процессов, Бизнес-Деятельностей и хореографий) инициации и проведения платежей по различным сценариям в соответствии с отечественным законодательством;
- сопоставление и определение соответствия между хореографиями и сообщениями (ЭПД) нацио-

<sup>3</sup> Здесь и далее словосочетания, в которых каждое слово написано с прописной буквы, используются для обозначения объектов (элементов), используемых в ISO 20022.

<sup>4</sup> Диаграмма деятельности позволяет детализировать виды Бизнес-Деятельности, выполняемые в ходе каждого Бизнес-Процесса. Она также показывает виды Бизнес-Деятельности, которые выполняются, когда другая Бизнес-Деятельность имеет отрицательный результат. Бизнес-Деятельности процесса описываются в виде диаграмм типа «плавательная дорожка» (swim lane diagrams), которые в данном документе называются диаграммами деятельности.

<sup>5</sup> См.: ISO 20022 «Финансовые операции. Универсальная схема сообщений для индустрии финансовых услуг. Часть 1. Мета-модель».

### Инициирование перевода денежных средств клиентом. Сценарий А



Примечание. Авторская редакция рисунка из [10].

Рисунок 3

### Обработка межбанковского платежа



Примечание. Авторская редакция рисунка из [10].

Рисунок 4

нальной платежной системы и из Репозитория ISO 20022;

- составление структуры сообщений, общего перечня и перечня обязательных реквизитов (тэгов XML) из состава Репозитория ISO 20022 с учетом требований национального законодательства;
- закрепление моделей, хореографий, структуры (определения) сообщений (платежных инструкций в электронном виде) и перечней реквизитов согласно методологии ISO 20022 на национальном уровне в виде соответствующих альбомов;

- обеспечение доступа разработчиков автоматизированных банковских систем к созданной «базе знаний», включая создание, по возможности, национальной интерактивной среды разработки сообщений (электронных документов) и их верификации.

В дальнейшем на основе опыта применения ISO 20022, анализа существующих разрывов и с целью их устранения, совершенствования законодательства, сокращения национальных особен-

ностей, упрощения бизнес-процесов и повышения эффективности функционирования платежной системы, возможно, потребуется более глубокое и качественное переосмысление с использованием процессного подхода методологии и законодательной базы проведения безналичных расчетов.

Но уже сегодня, на этапе внедрения методологии ISO 20022, очевидна необходимость внесения изменений в нормативную правовую базу и политику технического нормирования и стандартизации платежной системы страны.

Перспективная, на наш взгляд, возможная структура нормативного правового регулирования безналичных расчетов графически представлена на *рисунке 5*.

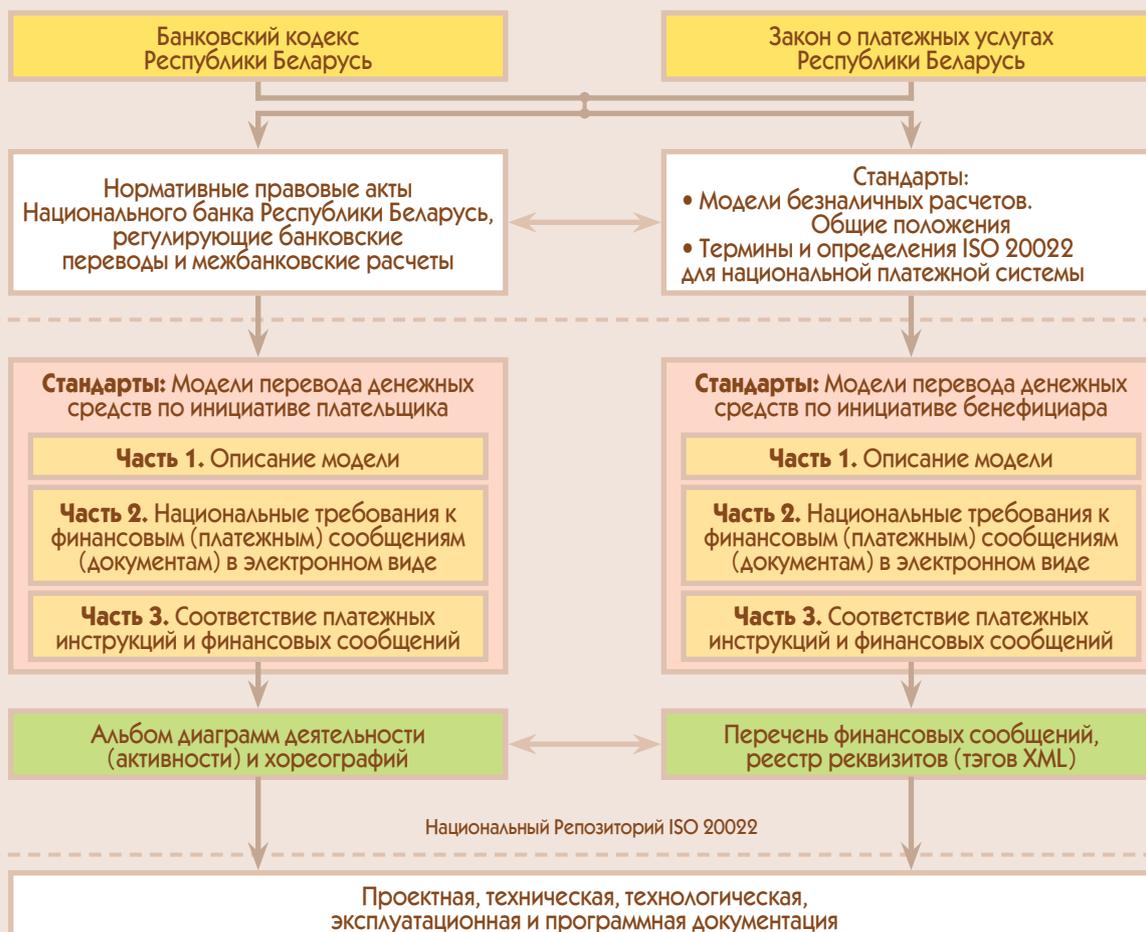
В структуре нормативного правового регулирования безналичных расчетов можно условно выделить четыре уровня: законодательный, методологический и технический.

На законодательном уровне Банковский кодекс Республики Беларусь по-прежнему будет определять банковские операции, права и обязанности Национального банка, в том числе в области безналичных расчетов и в регулировании функционирования платежной системы<sup>6</sup>. Однако в условиях цифровой трансформации финансового рынка на уровне законодательства назрела необходимость в разработке и принятии закона о платежных услугах. Основной задачей данного закона,

на наш взгляд, должно стать создание условий для оперативного внедрения цифровых технологий, инновационных продуктов и передовых идей отечественных стартапов (startup), расширения конкуренции на рынке оказания платежных услуг при обеспечении должного уровня безопасности и защиты интересов потребителей. Предложения по данной инициативе поданы от имени Национального банка в Национальный центр законопроектных исследований (НЦЗПИ) Министерства юстиции для включения в План подготовки законопроектов на 2017 год.

На методологическом уровне в нормативных правовых актах, регулирующих безналичные расчеты и межбанковские расчеты,

### Структура нормативного правового регулирования безналичных расчетов



Примечание. Рисунок приведен в авторской редакции.

Рисунок 5

<sup>6</sup> Реализация положений Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» также сильно повлияет на законодательный и методологический уровни регулирования безналичных расчетов, но данная тема требует самостоятельного освещения.

на первом этапе потребуется интеграция и адаптация к новым стандартам по методологии ISO 20022 в национальной платежной системе.

На технологическом и техническом уровнях ТКП необходимо будет трансформировать в стандарты Национального банка Республики Беларусь, которые закрепляли бы применение методологии ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь и отражали национальные требования к финансовым сообщениям в электронном виде<sup>7</sup>. Данные стандарты будут использоваться при проектировании банковских информационных систем и программного обеспечения, предназначенных для реализации электронного обмена финансовыми сообщениями при проведении платежей.

Стандарт «Модели перевода денежных средств в платежной системе Республики Беларусь. Общие положения» будет давать базовые понятия методологии ISO 20022, определять роль и место последующих стандартов, устанавливающих требования к финансовым сообщениям в платежной системе, а также помогать в подготовке документации.

Стандарт «Термины и определения ISO 20022 для национальной платежной системы» будет описывать основные термины и определения, используемые при описании моделей перевода денежных средств, на основе терминов, указанных в электронном Репозитории ISO 20022 (e-Repository) на официальном сайте.

Стандарты «Модели перевода денежных средств по инициативе плательщика» и «Модели перевода денежных средств по инициативе бенефициара» будут включать в себя детальное описание моделей перевода денежных средств по различным сценариям, в том числе: реестр используемых финансовых сообщений (часть 1), перечень и описание соответствующих сообщениям обязательных и необязательных реквизитов (часть 2). Структура сообщений и форматы их реквизитов будут формироваться с учетом нацио-

нальных особенностей платежной системы из весьма обширного списка, приведенного в Репозитории ISO 20022.

Альбомы схем моделей перевода денежных средств, реестр финансовых сообщений и перечень реквизитов (элементов данных – тэгов XML) целесообразно сгруппировать и разместить на официальном национальном сайте ISO 20022.

В части 3 стандартов «Соответствие платежных инструкций и финансовых сообщений» будут сопоставлены платежные инструкции, применяемые в платежной системе страны согласно действующим нормативным правовым актам, и финансовые сообщения (в том числе их реквизиты), определенные в Репозитории ISO 20022.

Таким образом, на данном этапе внедрения методологии ISO 20022 вышеперечисленные стандарты будут устанавливать требования на технологическом и техническом уровнях. К техническому уровню регулирования относится также исчерпывающий перечень допустимых форматов реквизитов сообщений.

Документы технологического и технического уровней согласно международной практике сопровождаются администраторами (специалистами регулятора) и программно формируются по запросу пользователя (разработчиками ПО, специалистами коммерческих банков и т. д.). Для этого используется специальное программное средство национального Репозитория ISO 20022, связывающее воедино все элементы методологии ISO 20022 с учетом национальных особенностей и реализующее «рабочий стол»<sup>8</sup>, который при осуществлении конкретной модели перевода денежных средств позволяет автоматически формировать финансовые сообщения на основе моделей денежных переводов, перечня финансовых сообщений и элементов данных, взятых из данного ресурса. В такой реализации при внесении изменений в модели перевода денежных средств, в перечень финансовых сообщений или в реестр реквизитов не потребуется ручная

верификация всей «базы знаний», прикладное программное средство в нужный момент автоматически «подхватит» новые изменения.

С другой стороны, при создании новой платежной системы или программно-технической инфраструктуры нового участника или при возможной интеграции платежных систем в будущем в рамках ЕАЭС не потребуется изменения структуры сообщений и форматов реквизитов. Имея доступ к описанию модели такого перевода и к его схеме, программное средство самостоятельно подключит соответствующие сообщения из альбома, вставит туда необходимые реквизиты из справочника и предоставит разработчикам в идеале готовый программный код для встраивания в прикладное ПО. Разумеется, данное программное средство должно быть совместимо с аналогичными инструментами других участников ЕАЭС.

Разработка данных документов заложена в утвержденном Плана мероприятий по внедрению методологии ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2016–2017 годы.

Статус документов законодательного и методологического уровней останется прежним. Статус документов технологического и технического уровней можно будет определить только после вступления в силу новой редакции закона Республики Беларусь «О техническом нормировании и стандартизации», которая в настоящее время находится на рассмотрении в Палате представителей Национального собрания Республики Беларусь. В любом случае документы технологического и технического уровней будут иметь статус не ниже отраслевого стандарта.

Данные предложения и исследование основываются на опыте внедрения Департаментом платежной системы Центрального банка Российской Федерации методологии ISO 20022 в национальную платежную систему. Совместные работы проводятся исходя из принципов взаимного сотрудничества в рамках подписанного Соглашения о создании рабочей группы

<sup>7</sup> На рисунке 5 и далее под финансовыми сообщениями в электронном виде понимаются платежные инструкции, запросы и ответы, мандаты, подтверждения и отчеты в платежных системах в виде электронного документа или в электронном виде в случаях, определенных законодательными актами Национального банка.

<sup>8</sup> По аналогии со структурированным объектно-ориентированным языком программирования Delphi.

для координации развития платежных систем между центральными банками России, Казахстана и Беларуси.

Одной из задач этой рабочей группы является выработка общих для ЕАЭС структур сообщений и форматов, которые будут использоваться на межгосударственном уровне. Разумеется, у каждой из указанных стран будут свои национальные особенности внутренних расчетов, обусловленные национальным законодательством. Это может быть достигнуто путем введения дополнительных реквизитов, которые могут использоваться только для расчетов внутри той или иной страны, что проиллюстрировано на *рисунке 6*. Участники финансового рынка, в свою очередь, смогут модифицировать сообщения из национальных репозиторий для собственных корпоративных нужд.

Методологическая единая и гибкая схема финансовых сообщений позволит создать на основе безбумажной технологии сквозную среду обработки информации на всех этапах ее жизненного цикла – от зарождения, обработки, передачи и до архивного хранения. Это не только сократит

время, необходимое на осуществление сделок, но и сэкономит деньги на разработку программных средств и их подтверждение на соответствие требованиям платежной системы нашей страны.

В дальнейшем на основе опыта применения методологии ISO 20022 в платежных системах можно прогнозировать, что с целью оптимизации бизнес-процессов, их интеграции и сегрегации, упрощения регулирования изменения затронут и нормативные правовые и законодательные акты в части регламентации моделей

бизнес-процессов и сокращения видов платежных инструкций. Необходимость проведения таких изменений будет обусловлена дальнейшим развитием рынка платежных услуг, процессами интеграции и создания единого рынка финансовых услуг в рамках ЕАЭС.

Выражаем благодарность руководству, специалистам Департамента национальной платежной системы Центрального банка России за предоставленную информацию, а также коллегам за помощь в подготовке статьи.

### Иерархия структур сообщений и их форматов



Примечание. Рисунок приведен в авторской редакции.

Рисунок 6

#### Источники:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 7 дек. 1998 г., № 218-З: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 05.01.2016) // КонсультантПлюс, версия 4015.00.09, 1992–2016.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 окт. 2000 г., № 441-З: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 04.06.2015). – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/References/BankingCode>. – Дата доступа: 11.07.2016.
3. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 дек. 2015 г., № 779 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\\_779.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_779.pdf). – Дата доступа: 11.07.2016.
4. Инструкция о банковском переводе [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I\\_66.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_66.pdf). – Дата доступа: 11.07.2016.
5. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 июня 2009 г., № 88. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I\\_88.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_88.pdf). – Дата доступа: 11.07.2016.
6. О структуре номера счета [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 окт. 2015 г., № 440 (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Нац. банка от 02.02.2016 № 49). – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\\_440.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_440.pdf). – Дата доступа: 11.07.2016.
7. Об утверждении Инструкции о порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 7 авг. 2015 г., № 472 (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Нац. банка от 02.02.2016 № 49). – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\\_472.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_472.pdf). – Дата доступа: 11.07.2016.
8. ISO 20022 – 1:2012 (E) «Финансовые операции. Универсальная схема сообщений для индустрии финансовых услуг. Часть 1. Мета-модель».
9. ISO 20022 «Payments Clearing and Settlement». Message Definition Report Part 1 and Part 2 [Electronic resource]. – Mode of access: [https://www.iso20022.org/payments\\_messages.page](https://www.iso20022.org/payments_messages.page). – Date of access: 17.12.2015.
10. ISO 20022 «Payments Initiation». Message Definition Report Part 1 and Part 2 [Electronic resource]. – Mode of access: [https://www.iso20022.org/payments\\_messages.page](https://www.iso20022.org/payments_messages.page). – Date of access: 17.12.2015.
11. <https://www.iso20022.org/>.
12. <http://www.nbrb.by/payment/certify/>.