



росфинком

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ
(РОСФИНКОМ)

2023

Российская Национальная Ассоциация Участников Финансовых Коммуникаций

В связи с текущими изменениями в геополитической ситуации и новыми вызовами, стоящими перед российским банковским сообществом, в том числе в сфере передачи финансовой информации, 19 апреля 2023 года Общим собранием членов РОССВИФТ было принято решение об изменении наименования Российской Национальной Ассоциации СВИФТ (РОССВИФТ) с внесением изменений в Устав.

Согласно новой редакции Устава:

Новое полное фирменное наименование Ассоциации:

**Российская Национальная Ассоциация Участников Финансовых
Коммуникаций**

Новое сокращенное фирменное наименование Ассоциации: **Росфинком**

Российская Национальная Ассоциация Участников Финансовых Коммуникаций

Некоммерческая корпоративная организация, основанная на добровольном членстве, Ассоциация была создана 11 мая 1995 года

Основные цели:

- представление и защита общих, в том числе профессиональных, интересов Членов Ассоциации,
- координация их деятельности,
- содействие развитию финансового рынка Российской Федерации, созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности,
- содействие развитию саморегулирования в сфере использования технологий обмена финансовой информацией.



Направления деятельности Ассоциации

Доступ

- СПФС Банка России
- CIPS
- SWIFT

Стандарты

- ISO 20022
- SWIFT

Учебный Центр

- Обучение
- Сертификация

Технологии и информационная безопасность

- Поддержка
- Резервирование
- Кибербезопасность
- Импортозамещение

Органы управления Ассоциацией

- ☐ **Общее собрание Членов Ассоциации**
- ☐ **Комитет Ассоциации**
- ☐ **Исполнительный директор Ассоциации**

- Высшим органом управления Ассоциации является ежегодное **Общее собрание Членов Ассоциации**.
- В перерывах между собраниями руководство Ассоциацией осуществляется **Комитетом** Росфинком, который является постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации

Комитет избирается Общим собранием Членов Ассоциации из числа Членов Ассоциации и подотчетен ему. Принципы формирования и количественный состав Комитета Ассоциации определяются Общим собранием Членов Ассоциации.

Работа Комитета Ассоциации осуществляется полномочными представителями каждого Члена Ассоциации, избранного в состав Комитета Ассоциации.

- Текущее управление Ассоциацией осуществляется **Исполнительной дирекцией** Ассоциации.

График заседаний Комитета Росфинком в 2023 году

- **17 марта** (Москва)
- **20 марта - 4 апреля** (заочное голосование)
- **6 - 11 апреля** (заочное голосование)
- **20 - 21 апреля** (заочное голосование)
- **7 июля** (Санкт-Петербург)
- **9 ноября** (Москва)
- **18 - 21 декабря** (заочное голосование)

Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях Комитета Росфинком в 2023 году:

- ✓ О подготовке Концепции развития Ассоциации
- ✓ О направлениях деятельности Ассоциации
- ✓ О возможностях использования различных систем финансовых коммуникаций в Российской Федерации
- ✓ О деятельности Учебного центра Ассоциации
- ✓ О деятельности Технической группы Ассоциации
- ✓ О взаимодействии с CIPS
- ✓ О резервировании доступа в SWIFT российских пользователей
- ✓ Утверждение «Рекомендаций по использованию стандарта ISO 20022 для передачи финансовых сообщений по сети SWIFTNet FINplus с учетом требований финансового рынка России SWIFT-RUR.MX»
- ✓ Sibos 2024 в Пекине

Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях Комитета Росфинком в 2023 году:

- ✓ О подготовке к Общему собранию РОССВИФТ
- ✓ Об отчете Ревизионной комиссии РОССВИФТ
- ✓ О финансовом состоянии Ассоциации и принципах определения членских взносов в 2024 году
- ✓ О приеме новых членов и об исключении из числа членов Ассоциации
- ✓ Выборы Председателя Комитета Росфинком
- ✓ Выборы Председателя Группы пользователей SWIFT Российской Федерации

Члены Росфинком

- В апреле 2023 года принято решение о расширении деятельности Ассоциации путем консолидации всех участников инфраструктуры рынка, включая СПФС Банка России, SWIFT, CIPS.
- В течение 2023 года было принято 12 новых членов Ассоциации, в число которых вошли не только финансовые организации, но и компании, деятельность которых связана с обеспечением финансовых коммуникаций.



Направления деятельности Ассоциации



- ☐ Профессиональное объединение финансовых организаций по вопросам финансовых коммуникаций;
- ☐ Экспертные группы по вопросам стандартов, технологий обмена финансовой информацией, кибербезопасности и инфраструктуры передачи финансовых сообщений (включая СПФС);
- ☐ Разработка и ведение международных стандартов финансовых сообщений, участие в ТК122 и международных группах ISO;
- ☐ Развитие деятельности учебного центра по подготовке и аттестации российских специалистов в сфере финансовых коммуникаций;
- ☐ Консультационная поддержка членов Ассоциации по вопросам использования международных стандартов передачи финансовых сообщений (SWIFT, ISO 20022), а также систем передачи финансовой информации (СПФС, CIPS);
- ☐ Активное взаимодействие с СНГ, ЕАЭС и другими странами по вопросам координации внедрения единых стандартов передачи финансовых сообщений.



Хроника событий



- ☐ 2-3 марта Ежегодная встреча кредитных организаций с руководством Банка России, Моск.обл.
- ☐ 16 марта Заседание Технической рабочей группы Росфинком , Москва
- ☐ 17 марта Заседание Комитета РОССВИФТ , Москва
- ☐ 19 апреля Общее собрание Росфинком, (удаленный формат)
- ☐ 26 мая Съезд Ассоциации банков России
- ☐ 21-22 июня Ташкентский ПЛАС-форум "Финтех, банки и ритейл", Ташкент, Узбекистан
- ☐ 6-7 июля Финансовый конгресс Банка России, Санкт-Петербург
- ☐ 7 июля Заседание Комитета Росфинком, Санкт-Петербург
- ☐ 11-14 сентября Международный ПЛАС-Форум «Платежный бизнес и денежное обращение»
- ☐ 27-30 сентября XX Международный банковский форум (МБФ), Сочи
- ☐ 27 октября ВЕБИНАР SWIFT: пакет SWIFT ESSENTIALS (удаленный формат)
- ☐ 8-9 ноября FINOPOLIS - 2023, Москва
- ☐ 9 ноября Заседание Комитета Росфинком, Москва
- ☐ 20 ноября Заседание Подкомитета № 3 Технического комитета 122 (удаленный формат)

Основные достижения Ассоциации



Существенное расширение круга вопросов, связанных с финансовыми коммуникациями



Профессиональное объединение финансовых организаций и провайдеров услуг, связанных с финансовыми коммуникациями



Охват различных аспектов финансовых взаимодействий, представляющих интерес для членов Ассоциации



Наращивание экспертизы в области международных стандартов финансовых сообщений



Консультационная поддержка членов Ассоциации по вопросам подключения и использования систем финансовых коммуникаций



Разработана система обучения, покрывающая различные аспекты финансовых коммуникаций



Международное сотрудничество по вопросам координации внедрения и гармонизации стандартов передачи финансовых сообщений

Взаимодействие с Регулятором



Банк России



Содействие Банку России в реализации планов **перехода НПС на ISO 20022** и внедрению лучших мировых практик на российском финансовом рынке

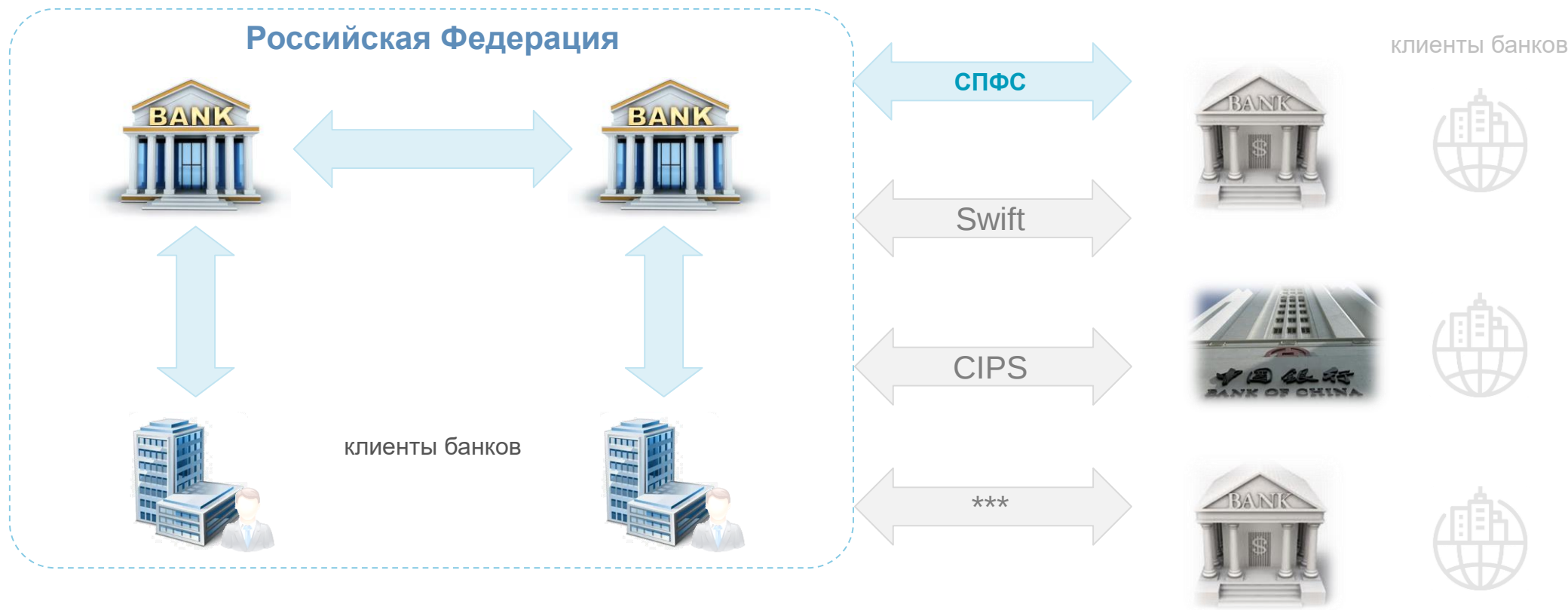


Взаимодействие с Регулятором по вопросам совершенствования и развития системы передачи финансовых сообщений – **СПФС**

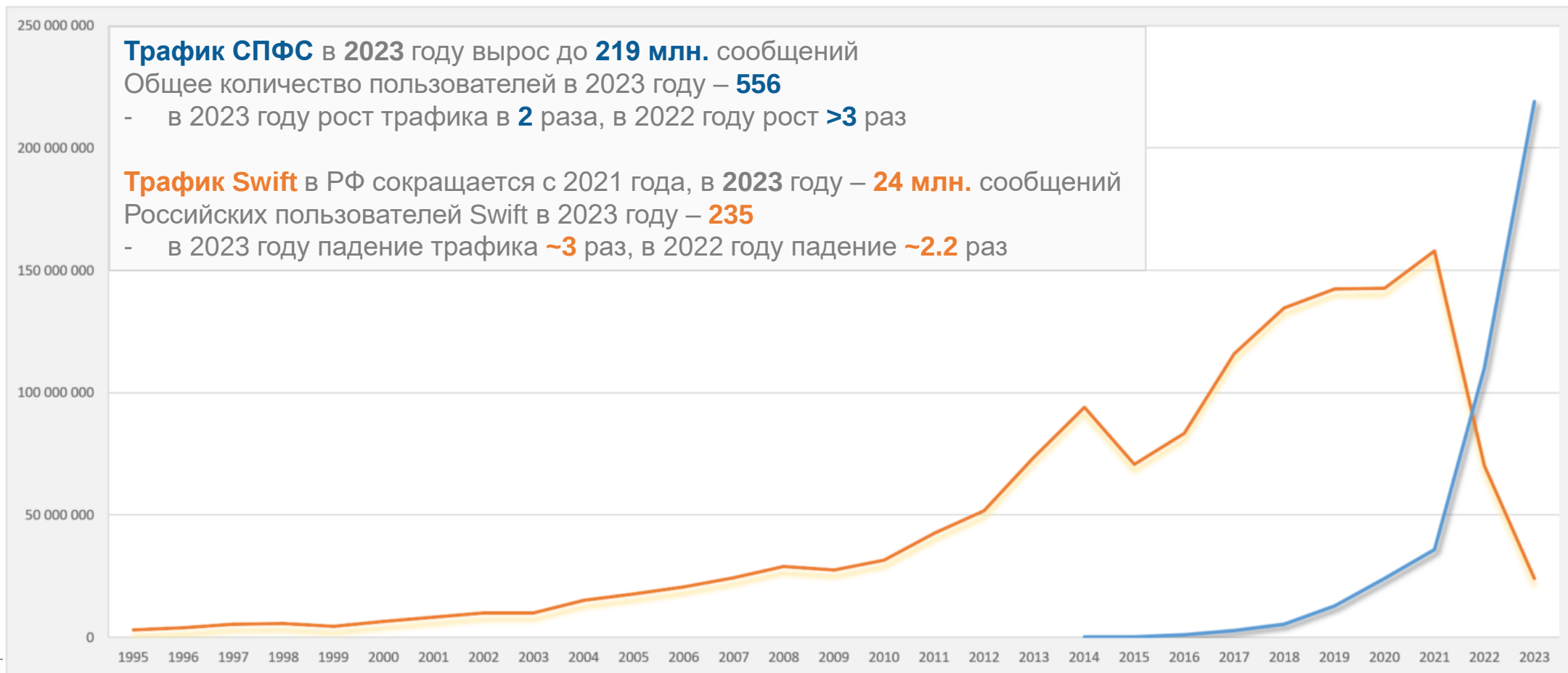


Ассоциация активно участвует в деятельности **ПК №3 ТК122**, в том числе выполняет функции секретариата Подкомитета

Взаимодействие участников с использованием различных систем передачи финансовой информации

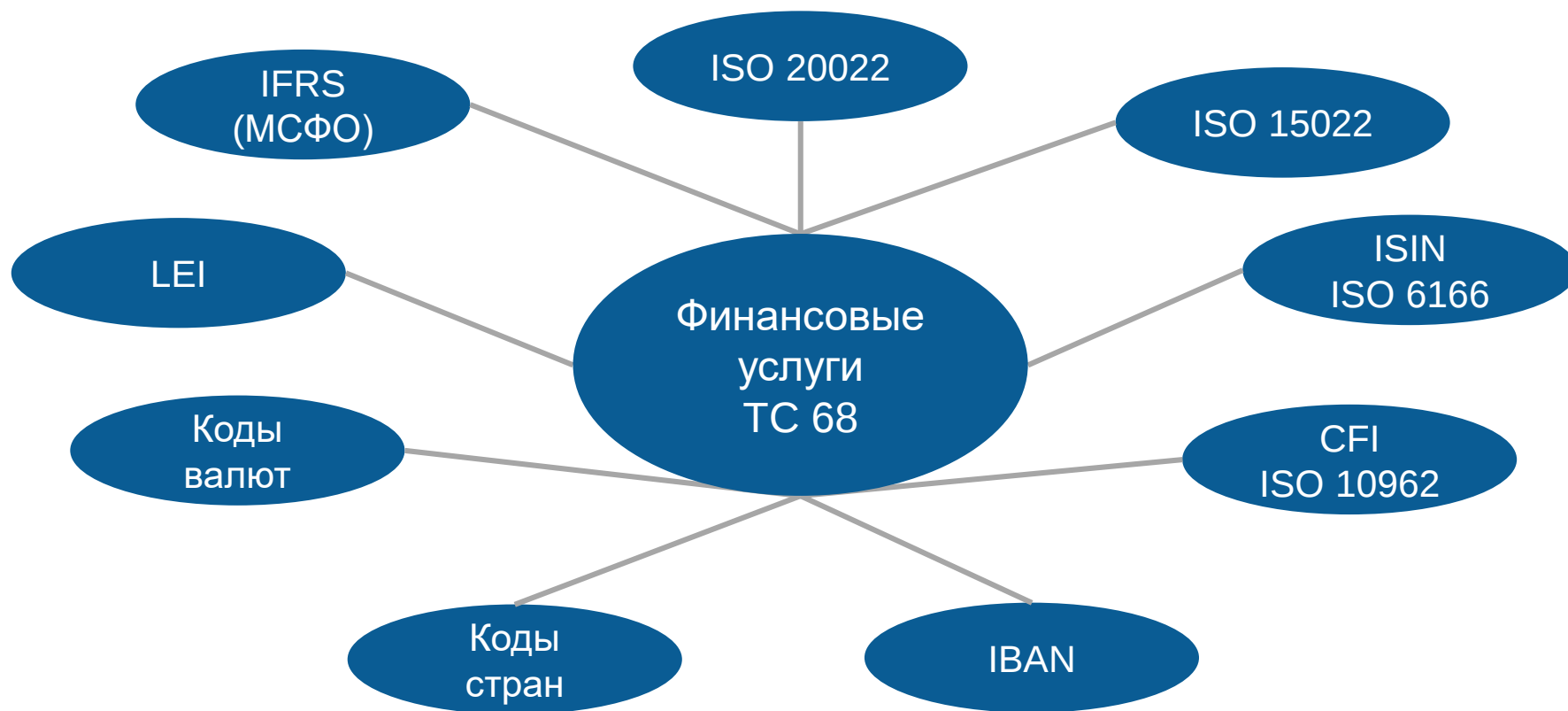


Динамика трафика SWIFT-СПФС в России



Развитие международных стандартов в России

На российском финансовом рынке широко используются различные международные стандарты:



Работа в области стандартов

Подкомитет №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Росстандарта

При участии Ассоциации согласованы:

- Отраслевые стандарты Банка России «Обмен финансовыми сообщениями в НПС»: Торговые операции; Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств
- Единый план миграции к применению финансовых сообщений международного стандарта ISO 20022 в национальной платежной системе
- Новые редакции отраслевых стандартов Банка России
- Переводы отраслевых стандартов Банка России на английский язык

Инициированы Банком России, согласованы на Подкомитете №3 и при содействии Ассоциации внесены изменения в сообщения ISO 20022:

- В компонент Payment Type Information в сообщениях camt.052-054 (опубликован новый набор 25.03.2022)
- В компоненты Agent Account (Debtor Agent Account и Creditor Agent Account) в сообщениях pain.013-014 (27.03.2023)

Управление денежными средствами, денежные и товарные рынки, чеки, инкассо, торговое финансирование



Национальная Рабочая группа Росфинком по разработке и согласованию практик использования стандартов в Российской Федерации (**RU-MPG**)

Выпущены две редакции новых «Рекомендаций по использованию стандарта ISO 20022 для передачи финансовых сообщений с учетом требований финансового рынка России» – **RUR.MX** (2023.1 и 2023.2)

Выпущена новая редакция «Рекомендаций по использованию форматов сообщений MT для передачи финансовых сообщений с учетом требований финансового рынка России» – **RUR.MT** (2023.1)

Участие в рассмотрении заявок на изменение сообщений MT / MX по переводам денежных средств и выпискам. Участие российского сообщества в страновом голосовании по внесению изменений в международные стандарты SWIFT

Взаимодействие банков с корпорациями по платежам, выпискам и валютному контролю



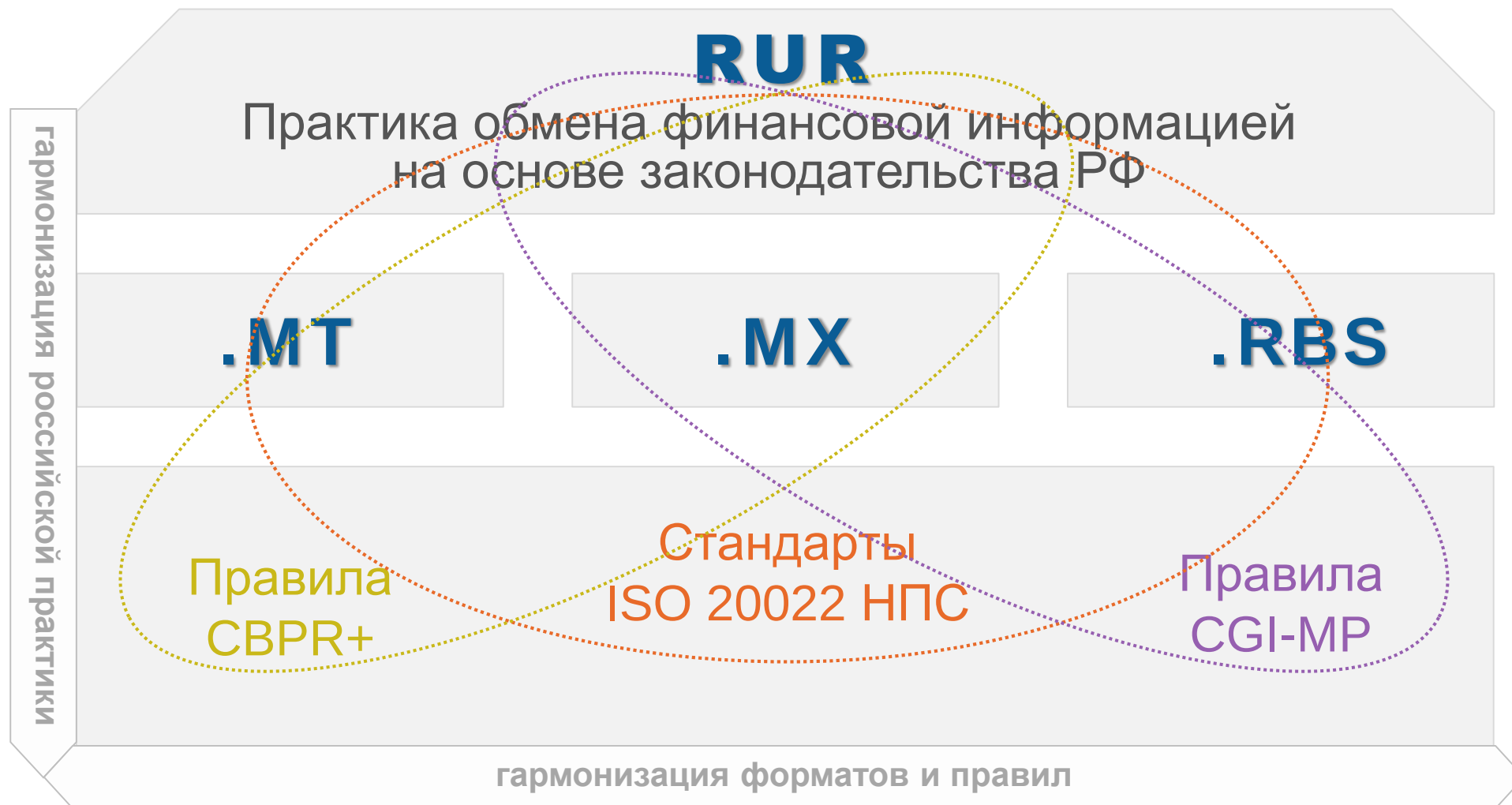
Национальная Рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (**RU-CMPG**)

Выпущена новая редакция «Рекомендаций по использованию стандарта ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и компанией с учетом требований национальной платежной системы» – **RUR.RBS (2023.1)**

В рамках цикла сопровождения 2023/2024 платёжных сообщений ISO 20022 проведен анализ и согласование изменений в 3-ю версию авторских сообщений по валютному контролю для бизнес-области "Регулирующие органы" (auth) стандарта ISO 20022 и актуализирован документ MDR часть 1 для выпуска 4-й версии сообщений (опубликованы 11.03.2024 на www.iso20022.org)

Ведется постоянный мониторинг и обеспечивается **гармонизация** российской практики использования стандарта ISO 20022 с учетом стандартов ISO 20022 НПС, правил CBPR+, CGI-MP других мировых практик адаптации и применения ISO 20022

Гармонизация российской практики в рекомендациях Росфинком (бизнес-область Платежи)



Фондовый рынок

Национальная Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в Российской Федерации, действует более 20 лет (**RU-NSMPG**)

В 2023 г. представители RU-NSMPG приняли участие в 8 дистанционных совещаниях международной рабочей группы SMPG по корпоративным действиям, а также в 4 совещаниях подгруппы Payments Task Force (PTF). Рассматривались вопросы новой редакции Рекомендаций (Part 1, 2, 3), внесение изменений в связи с использованием сообщений стандарта ISO 20022 и изменениями в редакции сообщений ISO 15022 SR2024 (регистрация новых определителей, кодов в справочниках внешних кодов для классификации операций по оплате налогов, указания статуса операции, определение правил указания короткой и длинной позиции по остаткам ценных бумаг)

Подготовлен и согласован текст изменений перевода Руководства пользователя (SWIFT User Handbook) и Рекомендаций по использованию сообщений (SWIFT Usage Guidelines) по сообщениям 5-й категории (версия ноября 2023 г.)

Участие в страновом голосовании по внесению ограниченного списка изменений (Change Requests) в версию Руководства пользователя в 2024 г. по сообщениям 5-й категории. Введены новые коды причин исправительной записи и отказа в приеме к исполнению распоряжения по расчетам к исполнению, добавлен новый тип формата для даты записи в балансе (Posting Date)

Техническая Рабочая группа Росфинком

Национальная Рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (Russian Technical Consultation Hub – **RTCH**)

Основными вопросами для обсуждения стали:

- Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС)
- Необходимость и целесообразность импортозамещения аппаратных и программных средств
- Обеспечение информационной безопасности
- Обмен опытом о подключении к CIPS

По просьбе регулятора проведен опрос российских пользователей, посвященный развитию сервиса по отслеживанию платежей для пользователей СПФС

В течение года велась работа по информированию российских пользователей о переходе:

- На международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022
- Новую платформу RMA Portal

Налогообложение услуг Swift

Национальная Рабочая группа по вопросам налогообложения услуг Swift оказывает содействие российским пользователям в соблюдении российского и международного налогового законодательства

В связи с изменениями в Налоговом Кодексе РФ Рабочая группа рассматривала вопросы:

- О порядке исчисления НДС (при оказании иностранными организациями услуг в электронной форме, а также в части уплаты НДС за продукты SWIFT с неисключительными правами /лицензии/)
 - О порядке обложения налогом у источника выплаты дохода в связи с Указом Президента Российской Федерации от 08.08.2023 №585, а также в соответствии со статьей 310 НК РФ
 - О порядке применения налогообложения к продуктам и услугам SWIFT
-
- Рабочая группа получила от SWIFT налоговые документы, которые предоставляет пользователям SWIFT и которые необходимы им для оплаты счетов SWIFT в 2024 году
 - Подготовлен документ «Рекомендации по налогообложению продуктов и услуг SWIFT в России», который сейчас проходит финальные согласования и будет опубликован на сайте Росфинком
-
- В деятельности Рабочей группы в 2023 году приняли участие представители (налоговые эксперты) от 7 участников Сообщества SWIFT (Банк России, НРД, Альфа-Банк, Банк Санкт-Петербург, Абсолют Банк, НС Банк, Тойота-Банк)
 - Рабочая группа во взаимодействии со SWIFT ведет активную работу по вопросам налогообложения продуктов и услуг SWIFT в свете изменений российского налогового законодательства

Учебный Центр Ассоциации

Общая информация

Цель деятельности Учебного Центра – подготовка специалистов российских *финансовых организаций* к миграции и применению ISO 20022, в том числе, с учетом требований Регулятора и национальной рыночной практики



- Консультационные семинары
- Модули тестирования
- Свидетельства прохождения тестирования



- Программы повышения квалификации
- Удостоверения о повышении квалификации

Лицензия № Л035-01298-77/00659685

РАСПИСАНИЕ на I полугодие 2024 г. – размещено на странице Учебного Центра: <https://www.rosswift.ru/770010/77001011/>



Учебный Центр Ассоциации

Консультационные семинары

✓ Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России
+ модуль тестирования

✓ Внедрение ISO 20022 в НПС: стандарты, нормативная база и планы Банка России
+ модуль тестирования

✓ Применение XML в ISO 20022, понятия XSD и XPath, валидация сообщений XML по XSD

✓ ISO 20022 CBPR+ Migration / Миграция на ISO 20022 в области трансграничных платежей в соответствии с правилами CBPR+ (4-хдневный)

✓ Переход с MT на MX: сравнение терминологии, схем обмена сообщениями, форматов MT и MX – сообщения расс.008,009 (с июня 2023 г.)

✓ Переход с MT на MX часть 2: сообщения расс.002 / 004, camt.052 / 053 / 054 (с апреля 2024 г.)

>75
семинаров

>720
слушателей

>107
организаций

В 2024 году планируется пересмотр и расширение портфеля курсов
новые направления и темы:

- Документарные операции и международные формы расчёта (стандарты SWIFT)
- Обмен сообщениями формата MT с российскими банками в рублях, клиентские переводы с использованием MT103 и расс.008
- Использование сервиса FINplus: администрирование и настройка
- Операции товарами и металлами в форматах FIN
- Работа оператора в интерфейсе Alliance, вопросы администрирования интерфейса
- Обзорный курс по сервисам SWIFT gpi
и другие актуальные темы

Учебный Центр Ассоциации

Дополнительное образование – Программы повышения квалификации



1. Основные понятия, методология, теория и практика применения международного стандарта ISO 20022

Более **40** специалистов из **25** организаций успешно прошли обучение по программе, выполнили аттестационные требования и получили удостоверения о повышении квалификации



Лицензия №
Л035-01298-77/00659685



Возможные темы для новых программ обучения:

2. Внедрение и использование ISO 20022 в НПС, единый план миграции, отраслевые стандарты Банка России (СТО БР НПС)
3. Внедрение и использование ISO 20022 в платежной системе Банка России, Альбом ISO 20022 для ПС БР

Сотрудничество с разработчиками ПО

Росфинком уделяет большое внимание развитию сотрудничества с компаниями IT-сектора:

- **разработчики** автоматизированных банковских систем (АБС), систем планирования ресурсов корпораций (ERP-систем), специализированных учетных систем, систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО)
- **поставщики** IT-услуг – консалтинговые компании, системные интеграторы и другие организации

Компаниям-разработчикам оказывается **содействие** в совершенствовании информационной, нормативной и методологической базы для улучшения процессов сквозной обработки данных (STP) при взаимодействии банковских систем и приложений с учетом требований национальной платежной системы (НПС).

Сотрудничество с Росфинком помогает компаниям получать нужную для работы и ведения проектов информацию **«из первых рук»** и обеспечивать качественную сервисную поддержку решений своих клиентов.

Ряд IT-компаний стали членами Ассоциации и принимают активное участие в деятельности Рабочих групп Росфинком

Ключевые направления развития



Направления развития были определены в результате опроса членов Ассоциации с целью максимального учета их потребностей и инициатив

-  Повышение эффективности взаимодействия участников финансового рынка (СПФС, CIPS, Swift, Host-to-host, *SEPAM*)
-  Развитие стандартов финансовых коммуникаций (ISO 2022, API, Корпоративные стандарты, Цифровые активы, Пластиковые карты)
-  Международная деятельность (развитие отношений с сообществами пользователей СФК в дружественных странах, взаимодействие с CIPS / SWIFT, взаимодействие с зарубежными провайдерами, *Sibos, группы ЕАЭС*)
-  Поддержка малых и средних КО и НКО (региональные банки, банки с базовой лицензией, *малые и средние пользователи, НКО, микрофинансовые организации*)
-  Финансовые технологии и информационная безопасность (поддержка пользователей СФК, Кибербезопасность, Резервирование доступа к СФК, Импортзамещение, Цифровые активы)
-  Подготовка кадров для финансового рынка (ISO 2022, Стандарты Swift, Кибербезопасность, Технические курсы Swift, *Open API*)