

УТВЕРЖДЕНО

Комитетом
Российской Национальной Ассоциации SWIFT

11 декабря 2013 года

ISO-RUB

Форматы и правила использования

Версия 2

**Издание подготовлено
Российской Национальной Ассоциацией SWIFT**

ISO-RUB2 DEC 2013

ISO-RUB

Рекомендации
по использованию стандартов ISO 20022
для передачи финансовых сообщений между банком и
корпорацией
с учетом требований национальной платежной системы

Версия 2

СОДЕРЖАНИЕ

1.ВВЕДЕНИЕ.....	5
2.ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	7
3.СТРУКТУРА ДОКУМЕНТА	7
4.СХЕМА ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	7
5.БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ	9
6.РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА	9
7.ЗАКЛЮЧЕНИЕ	11

1. ВВЕДЕНИЕ

Цель настоящего документа – расширение возможностей взаимодействия банков и корпораций для проведения операций в российских рублях на основе международного стандарта ISO 20022 в том числе и с использованием SWIFT.

Рекомендации ISO-RUB подготовлены Российской Национальной Ассоциацией SWIFT в рамках Рабочей группы по взаимодействию банков и корпораций (Russian CMPG) во взаимодействии с Техническим комитетом № 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России на основе сложившейся в России реальной практики работы. Они полностью соответствуют стандартам ISO 20022 и, в то же время, отвечают требованиям российского законодательства для проведения расчетов в национальной валюте Российской Федерации в платежной системе Банка России. Последующее развитие настоящих рекомендаций рассматривается с учетом Стратегии развития национальной платежной системы в части внедрения стандартов и Письма Банка России от 02.10.13 № 196-Т.

Для того, чтобы согласовать международные и российские нормативные требования, Рекомендации ISO-RUB содержат дополнительные правила формирования сообщений при проведении операций в российских рублях, которые обеспечивают:

- использование единой технологии для автоматизации обработки сообщений при осуществлении операций в российских рублях и в иностранных валютах,
- непрерывность автоматической обработки электронных расчетных документов сообщений коммерческих банков и сообщений корпораций в российских рублях, как в кредитных организациях, так и при взаимодействии с платежной системой Банка России,
- устранение несоответствий практики различных банков при преобразовании сообщений корпораций в электронные расчетные документы коммерческих банков и обратно,
- приближение к международным стандартам оформления банковских операций.

Применение Рекомендаций ISO-RUB должно быть регламентировано договором ведения счета между корпорацией – владельцем счета и финансовой организацией, обслуживающей счет.

Рекомендации ISO-RUB являются дополнением к документации ISO 20022. Данный документ подлежит периодической актуализации в целях соответствия изменениям в международных стандартах и российском законодательстве.

В соответствии с решением Комитета Российской Национальной Ассоциации SWIFT от 11 декабря 2013 г. данная редакция Рекомендаций ISO-RUB версии 2 рекомендована к использованию для подключающихся организаций с 12 декабря 2013 г., для работающих в соответствии с версией ISO-RUB1 – с 12 июня 2013 г. и для работающих в соответствии с версией ISO-RUB1, но подключающих новых контрагентов – по взаимной договоренности.

2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Данный документ описывает взаимодействие банков и корпораций с помощью электронного документооборота, осуществляемого посредством защищенных телекоммуникационных сервисов, в том числе и сервиса SWIFT – FileAct, в части, касающейся осуществления платежей корпорацией и выполнения функций обслуживания счета финансовой организацией.

3. СТРУКТУРА ДОКУМЕНТА

Документ организован в форме описательной части, представленной данным файлом и электронными файлами-приложениями к нему:

Приложение 1 - файл «rain.001.001.03 – RUB 2 (CGI) 20131007.xlsx» содержит описание формата сообщения электронного платежного поручения в формате MS Excel 2010 в соответствии со стандартной формой описания ISO;

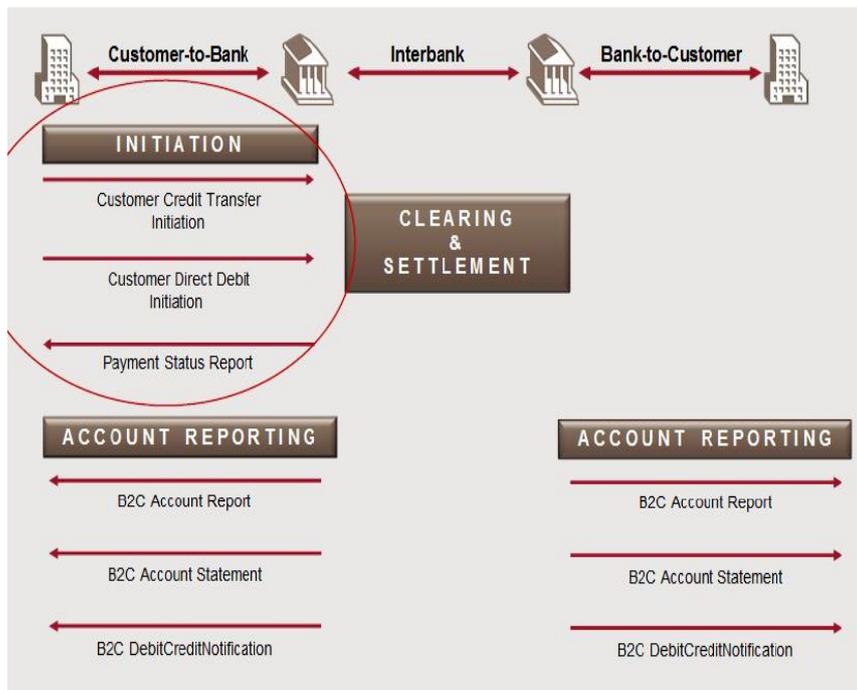
Приложение 2 – файлы:

- «rain.001.001.03 – RUB 2 (CGI) 20131001.xml» - пример платежного поручения в форматах xml (для просмотра можно использовать Internet Explorer);
- «rain.001.001.03 – RUB 2 (CGI) 20131001.xsd» - описание формата xsd (для просмотра можно использовать ресурс - <http://xmlgrid.net/> или любую другую программу-просмотрщик, например, Altova XMLSpy);
- «rain.001.001.03 – RUB 2 (CGI) 20131001 printout.xls» - заполненная печатная форма платежного поручения с данными поручения из примера.

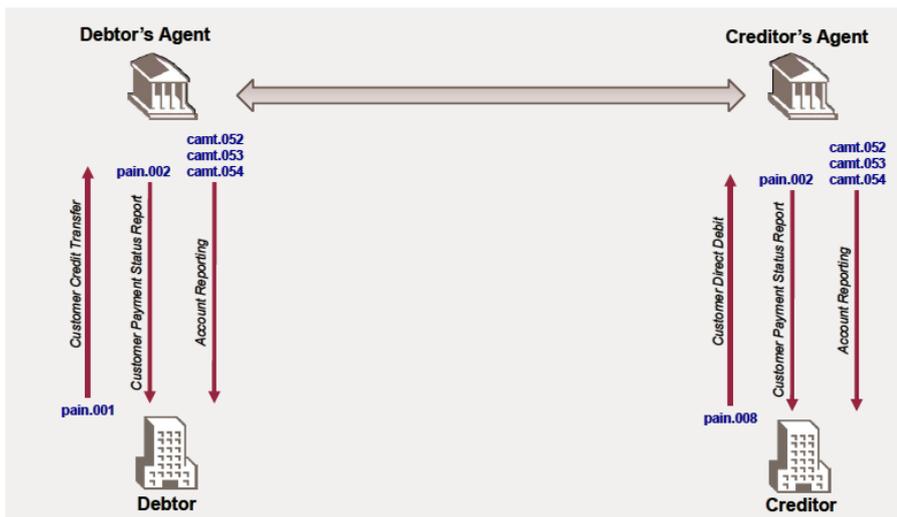
Приложение 3 - файл «ISO_Payment_Status_ReportV3_CGI_MIG-13JUN2011_Approved.xls» содержит описание формата и схем документооборота сообщений о статусе платежа «rain.002.001.03» в формате MS Excel в соответствии со стандартной формой описания ISO.

4. СХЕМА ДОКУМЕНТООБОРОТА

Стандартная схема платежного документооборота в стандарте ISO 20022 выглядит следующим образом:



Flows currently approved and available



Global Common Implementation (CGI) initiative

5. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ

С целью поддержания единых форматов все участники документооборота, использующие форматы регулируемые настоящим документом, обязаны придерживаться требований, установленных настоящим документом. Все отклонения от стандарта могут присутствовать только при условии, что они являются временными и вызваны техническими ограничениями. Основным документом, описывающим формат и особенности использования конкретных полей является «rain.001.001.03 – RUB 2 (CGI) 20131007.xlsx» (далее Описание формата). В случае расхождений с другими документами (описанием схемы XSD, примеров XML и т.д.) превалируют требования Описания формата. В случае, если тэг помечен как NU (Not Used), он должен при обработке игнорироваться, его наличие во входящем файле не является причиной для отказа в приеме документа. При этом, если тег является обязательным (Mandatory), то он обязательно должен содержать любое значение, которое в результате должно быть проигнорировано. В противном случае сообщение будет отвергнуто (Rejected).

В случае, если формат предусматривает одинаковые поля/секции на разных уровнях (например, секции PmtTpInf в PmtInf и CdtTrfTxInf) и в документе указаны значения в разных уровнях, используется значение из поля/секции с самым низким уровнем (для PmtTpInf - из CdtTrfTxInf). Из-за технологических ограничений обязательность полей в XSD схемах может не совпадать с Описанием формата, в этом случае обязательность полей определяется на основе соответствующего признака в Описании формата.

При проведении проверки документа по XSD, рекомендуется использовать более “мягкие” схемы, с последующей проверкой полей, наличие/содержание которых при помощи XSD проверить невозможно.

6. РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

Сообщения rain.008 пока не используются.

В Приложении 3 содержится комплект документов CGI для сообщения rain.002.001.03. Предлагаемый процесс достаточно стандартен и банкам рекомендуется его придерживаться. В данный момент в российской практике используется для работы следующий упрощенный вариант:

1. Банк присылает корпорации один статус на уровне файла по результатам технического разбора файла с платежами. АССР, если удалось разобрать файл по схеме на отдельные платежи, RJCT – в противном случае.

2. Банк присылает корпорации статусы по обработке отдельных транзакций:

- АССР – платеж получен (опционально);
- АСРР – платеж принят (опционально);
- АСРС – платеж исполнен (опционально);
- RJCT – платеж не исполнен с указанием причин отказа.

Для корпорации изменение статуса выглядит так:

1. Отправлено в банк, после получения технического Ок в интерфейсе SwiftNet;
2. Получено банком, в случае получения АССР на уровне файла;
3. Получение статусов по отдельным транзакциям (опционально кроме RJCT)
4. Проведено банком, после получения авизовки (camt.054 debit/credit notification) или статуса АСРС.

Для отчетов, высылаемых банком корпорации, за основу берутся документы, рекомендованные CGI, т.к. особенной страновой специфики в этом вопросе нет.

Поэтому в российской практике документооборот реализуется следующим образом - корпорация и банк подписывают SLA (Service Level Agreement), в рамках которого и определяют порядок и частоту направления банком отчетных документов.

Рассмотрим два крайних случая взаимодействия – минимальный и максимальный. Все остальные ложатся внутрь интервала.

Минимальный вариант: утром для D+1 банк отправляет корпорации итоговую выписку за день D в формате camt.053 и движения по счету (авизовки) в формате camt.054.

Максимальный: Внутри дня D корпорация получает обновления статусов по транзакциям в формате rain.002, оперативные данные движений по счету в формате camt.054 по мере

совершения операций и поступления денег на счет. По запросу или в установленные промежутки времени дня D банк отправляет промежуточные выписки в формате samt.052. Утром D+1 банк высылает корпорации окончательную выписку в формате samt.053.

Рекомендуется в выписке передавать только входящие и исходящие сальдо с оборотами. Для корпорации это дополнительная точка контроля, так как движения в samt.054 должны выходить на те же остатки.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Последний действующий вариант документа будет размещаться на сайте РОССВИФТ www.rosswift.ru. Замечания и предложения к документу можно размещать там же на форуме «Предложения».