

Алексей
Маслов



Sibos

хроники



Россия
и SWIFT





**Алексей
Маслов**

Россия и SWIFT

Хроники Sibos

Москва
декабрь 2021

Данная книга издается благодаря финансовой поддержке АО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ» и НКО НКЦ (АО).
Организационная поддержка предоставлена Российской Национальной Ассоциацией SWIFT.



4 Обращение к читателям

6 Предисловие

9 Глава 1
30 лет SWIFT в России

19 Глава 2
Взаимодействие SWIFT и РОССВИФТ, органы управления

25 Глава 3
Стандарт ISO 20022

34 Глава 4
Sibos с 2013 по 2020

38 Sibos 2013
Дубай

42 Sibos 2014
Бостон

47 Sibos 2015
Сингапур

50 Sibos 2016
Женева

67 Sibos 2017
Торонто

71 Sibos 2019
Сидней

76 Sibos 2019
Лондон

82 Sibos 2020 и 2021
виртуальные мероприятия

88 Глава 5
Концепция развития РОССВИФТ до 2020 года

96 Глава 6
Некоторые аспекты деятельности РОССВИФТ в 2015-2020 годы

110 Заключение

111 Полезные сайты





Ассоциации SWIFT (Ассоциации РОССВИФТ).

Книга была готова к печати в конце 2021 года. С тех пор произошли события, сильно изменившие ситуацию в сфере сотрудничества России со SWIFT.

При этом, рассчитывая на позитивные изменения мировой геополитической обстановки в будущем, я решил не вносить изменения в текст уже написанной книги, которая отражает ситуацию на конец 2021 года. Данная книга не теряет своей актуальности и дает много необходимой информации для сотрудников российских банков, которые могут получить знания, необходимые для развития сети корреспондентских связей в дальнейшем. Наиболее полезной она также будет для сотрудников финансовых регуляторов и коммерческих банков в России, ЕАЭС и СНГ.

После подготовки моей диссертации на тему «Конституционный статус Банка России» (моим научным руководителем был Председатель Конституционного Суда РФ Марат Баглай) эта книга является моим первым опытом написания чего-то большего, чем статья в профессиональном журнале. Поэтому прошу всех читателей проявить понимание и снисхождение. Уверен, что опытные профессионалы смогут заметить некоторые огрехи. ■

И

Идея написания этой книги возникла под влиянием выводов и впечатлений от моего участия в нескольких международных форумах мировой финансовой индустрии Sibos, ежегодно проводимых SWIFT. Sibos — это ежегодная конференция, выставка и сетевое мероприятие, организованное SWIFT для мировой финансовой индустрии.

Первоначально эта книга задумывалась как заметки, отражающие мой личный взгляд на работу SWIFT в России и на те события, непосредственным участником которых я был. Однако, уже в процессе работы над книгой получилось охватить и важные аспекты сотрудничества с сообществом российских пользователей SWIFT в рамках Российской Национальной

Данная книга не теряет своей актуальности и дает много необходимой информации для сотрудников российских банков, которые могут получить знания, необходимые для развития сети корреспондентских связей в дальнейшем

S

V



W I F E T



SWIFT является важной частью мировой финансовой системы. Ни одна экономика в мире, в том числе и наша, не может эффективно развиваться без возможности пользоваться услугами SWIFT. При всем этом, на русском языке нет ни одной книги о деятельности этой организации.

В декабре 1989 года Внешэкономбанк СССР первым из всех финансовых институтов СССР стал пользователем SWIFT. К 1992 году к Внешэкономбанку СССР присоединились еще три банка. После этого началось активное подключение новых российских пользователей, и к началу 1998 года их число превысило две сотни.

Мое знакомство со SWIFT произошло в сентябре 1993 года, во время работы в московском офисе компании American Express. Тогда я отвечал за развитие бизнеса по продаже дорожных чеков American Express в России, СНГ и странах Балтии. Я также оказывал поддержку развитию бизнеса American Express Bank, глобального банка, который входил в состав компании American Express. У этого банка

на тот момент не было представительства в России. Для меня эта деятельность была возможностью погрузиться в бизнес международных расчетов. Главной задачей было установление контактов с ведущими банками в 15 странах и переговоры по открытию корреспондентских счетов этими банками в American Express Bank.

В целях более быстрого расширения сети банков-корреспондентов American Express Bank начиная с 1995 года проводил регулярные семинары на русском языке в Вене для сотрудников своих партнеров из этих 15 стран по широкому спектру вопросов международных расчетов и передачи сообщений SWIFT.

Я принимал в этих семинарах активное участие и в качестве докладчика освещал различные аспекты международных расчетов, уделяя большое внимание анализу форматов сообщений SWIFT. Эти семинары на протяжении почти десяти лет являлись подлинной школой для многих специалистов из банков нашего региона и сыграли определенную роль в развитии услуг и продуктов SWIFT.

Моя работа по развитию взаимодействия American Express Bank с банками-корреспондентами в России, СНГ и Прибалтике получила высокую оценку руководства компании American Express. В 1995 году на специальной церемонии в Нью-Йорке, президент American Express Харви Голуб вручил международной команде из 7 человек, в которую я на тот момент входил, высшую награду за реализацию проекта «The Blue Box Goes East» (обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями компании

Ни одна экономика в мире, в том числе и наша, не может эффективно развиваться без возможности пользоваться услугами SWIFT

Я фокусируюсь на вопросах развития SWIFT в мире, вопросах взаимодействия Ассоциации РОССВИФТ и SWIFT и развиваю эту тему через ретроспективу некоторых дискуссий на форумах Sibos

American Express и командой American Express Bank при продвижении финансовых продуктов и услуг в 20 странах бывшего СССР и Восточной Европы). «The Blue Box» является логотипом American Express и часто используется для описания действий или достижений компании.

Я проработал в American Express до 2011 года. Это были годы активного взаимодействия с регуляторами и финансовыми институтами 17 стран (в разное время я курировал рынки стран СНГ и Прибалтики, к которым периодически присоединялись другие страны, например, Турция и Израиль).

По предложению ведущих международных платежных систем с августа 2011 года по

июль 2012 года я участвовал в создании ассоциации «Национальный Платежный Совет», которая была основана компаниями VISA, MasterCard и Золотая Корона, и стал ее первым исполнительным директором. После регистрации Ассоциации «Национальный Платежный Совет» в Министерстве юстиции России я стал организовывать регулярные совещания с Банком России по вопросам подготовки нормативных актов и иных документов регулятора в связи с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В это время мне довелось активно участвовать в работе Технического Комитета № 122 «Стандарты финансовых операций» при Банке России, межведомственного совета по оптимизации платежного оборота при Министерстве финансов РФ и в работе Экспертного совета по законодательству о банковской деятельности и аудиту при комитете Государственной Думы РФ по финансовому рынку.

Основными задачами Технического Комитета № 122 являлась организация и координация процессов разработки национальных стандартов финансовых операций, адаптация действующих международных стандартов с целью повышения эффективности российского сектора финансовых услуг и интеграции с международными финансовыми рынками. Широкий круг вопросов развития платежной индустрии и существующих стандартов входил в зону моей компетенции, был мне близок и интересен.

В 2012-2013 годах я являлся советником первого заместителя председателя Банка России Владислава Конторовича и уча-

ствовал в обсуждении различных вопросов, связанных с деятельностью Ассоциации РОССВИФТ и SWIFT. Полное название Ассоциации — Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ).

В октябре 2013 года в Сбербанке России под председательством советника президента Сбербанка России Владислава Конторовича состоялось заседание Комитета Ассоциации РОССВИФТ. В заседании приняли участие представители крупнейших российских пользователей из банков и участников фондового рынка, а также представители SWIFT. На этом заседании меня избрали председателем Группы пользователей SWIFT Российской Федерации.

В том же году я впервые принял участие в форуме Sibos, который состоялся в Дубае. Начиная с этого момента, моя общественная деятельность была неразрывно связана с Ассоциацией РОССВИФТ. Каждый ежегодный Форум SWIFT в Москве, каждый международный форум Sibos стали площадками для постановки новых задач по развитию сотрудничества SWIFT и Ассоциации РОССВИФТ.

В этой книге я фокусируюсь на вопросах развития SWIFT в мире, вопросах взаимодействия Ассоциации РОССВИФТ и SWIFT и развиваю эту тему через ретроспективу некоторых дискуссий на форумах Sibos. В книге также затронуты и другие темы, которые могут помочь читателям получить более полное представление о деятельности SWIFT и Ассоциации РОССВИФТ. ■



30 лет SWIFT в России

К

Как упоминалось выше, в декабре 1989 года Внешэкономбанк стал первым финансовым институтом на территории СССР, подключившимся к SWIFT. Сейчас в России около 400 пользователей, и наша страна является второй в мире по их количеству после США. Банк России также входит в группу из 22 центральных банков, которые осуществляют надзор за деятельностью SWIFT через Национальный банк Бельгии. Необходимость взаимодействия со SWIFT для российских банков появилась в связи с развитием внешней торговли, переходом экономики на рыночные рельсы, снижением эффективности работы «загранбанков» и рядом других причин.

SWIFT s.c.r.l. — это кооператив, основанный в 1973 году при поддержке 239 крупных банков из 15 стран. Данный проект был призван установить общие стандарты для финансовых сообщений и сформировать еди-

ную систему обработки данных. Основные рабочие протоколы и правила ответственности были установлены в 1975 году, а в 1977 году было отправлено первое сообщение.

Уже несколько десятилетий SWIFT играет роль сети по передаче сообщений, разработчика услуг и продуктов, организатора международных конференций Sibos. Эта платформа — самая безопасная независимая сеть

в мире, обслуживающая клиентов в более чем 200 странах. Согласно Уставу, SWIFT — кооперативное сообщество, которое действует в интересах всех своих членов, в целях изучения, создания, использования и предоставления средств, необходимых для обеспечения связи для передачи финансовых сообщений. Крупнейшие пользователи SWIFT являются членами кооператива и владеют паями (акциями).

Девиз SWIFT:
надежность,
конфиденциальность
и целостность

Более

11 000

крупнейших банковских
и финансовых организаций

215

в странах
мира, обеспечивающих передачу
миллиардов
сообщений в год, являются сейчас
пользователями

SWIFT



SWIFT способствует передаче и маршрутизации частных, конфиденциальных и собственных финансовых сообщений. При этом SWIFT не является банком или расчетным институтом. Напротив, финансовые институты используют его для отправки и получения информации о своих транзакциях.

SWIFT отвечает за предоставление сети, стандартов, продуктов и услуг, которые позволяют членам кооператива и пользователям подключаться и обмениваться финансовой информацией. SWIFT принимает на себя ограниченную ответственность за определенные категории убытков, возникающих в результате задержки сообщений о транзакциях из-за технических проблем в системе SWIFT.

Важнейшей ролью SWIFT является обеспечение безопасного обмена данными. Девиз SWIFT: надежность, конфиденциальность и целостность.

SWIFT не является платежной системой, и об этом стоит поговорить более детально. Платежные системы бывают розничными и валовыми. Розничные международные платежные системы, известные нам всем как пользователям — это American Express, VISA, JCB, MasterCard и UPI.

Среди валовых международных платежных систем есть локальные, офшорные и трансграничные (одновалютные и мультивалютные) системы.

В настоящее время действует несколько мультивалютных трансграничных платежных систем и реализуются несколько новых проектов. Для понимания отличия от SWIFT в качестве примера можно привести Directo a Mexico, ARPS (также известный как Buna) и CLS:

- Directo a Mexico связывает автоматизированный расчетный центр Федеральной Резервной Системы (FedACH) с мексиканской системой RTGS (SPEI).
- ARPS запущен в 2020 в году в Персидском Заливе. Эта система управляется наднациональным органом — дочерней организацией арабского валютного фонда — и расположена в Объединенных Арабских Эмиратах. Теперь центральные банки региона и коммерческие банки могут иметь мультивалютные счета в долларах США, Евро и соответствующих региональных валютах.
- CLS является уникальным примером трансграничной мультивалютной системы. Согласно данным Банка международных расчетов (BIS), на долю CLS приходится более 55% всех международных конверсионных операций с иностранной валютой. По своей сути CLS представляет собой платежную систему, обеспечивающую мультивалютный неттинг.

Пользователями SWIFT сейчас являются более 11 000 крупнейших банковских и финансовых организаций в 215 странах мира, обеспечивающих передачу миллиардов сообщений в год. Ежедневно через сеть SWIFT про-



ходят платежные поручения суммарной оценочной стоимостью более 6 триллионов долларов США. Головной офис организации располагается в городе Лаяльп в Бельгии. Председателем Совета директоров SWIFT сейчас является Явар Шах, исполнительным директором SWIFT является Хавьер Перес-Тассо.

SWIFT стал активным участником современной системы торговли и расчетов. При подключении к SWIFT пользователи получают в свое распоряжение надежную, защищенную и высокоэффективную сеть, позволяющую:

- сократить время прохождения платежей;
- существенно снизить расчетные и финансовые риски;
- получить доступ во всемирную сеть расчетов и обеспечить работу с крупнейшими расчетными организациями без посредников;
- расширить спектр услуг для своих клиентов.

SWIFT является уникальной организацией. Это одна из немногих международных влиятельных организаций, которая была создана без участия правительственных кругов, банковских регуляторов какой-либо страны или международных организаций, таких как ООН или Всемирный банк.

Игроки индустрии (банки) сами создали платформу, отвечающую их запросам на автоматизацию процессов и появление надежной и безопасной платформы, нейтральной ко всем участникам.

Главный декларируемый принцип SWIFT: никто из участников не может контролировать других и навязывать им свою волю.

SWIFT появилась в конкурентной среде и соперничала с другими похожими организациями. Например, с платформой MARTI (Machine Readable Telegraphic Input), созданной в том же году, но переставшей существовать в 1977 году.

Сейчас финансовые институты, которые занимаются банковскими операциями и операциями с ценными бумагами, в основном используют принадлежащую SWIFT частную коммуникационную сеть как транспорт для передачи сообщений.

Стандарты являются неотъемлемой частью обеспечения работы любой сети. SWIFT, взяв на себя обязательства по внедрению глобальной системы обмена сообщениями, стала разработчиком стандартов. Стандартизация — настолько важная часть деятельности, что команда по стандартизации в SWIFT стала одним из основных центров для продвижения программы унификации процессов для транзакционных банковских и других финансовых услуг.

Внедрение стандартов зависит не только от внутренней подготовки, но и от постоянных взаимодействий для поиска компромиссов. Поэтому различные мероприятия, форумы, деятельность рабочих групп и объединений играют огромную роль в решении этой непростой задачи.

Согласно Уставу SWIFT, в каждой стране, представленной в Сообществе, создаются национальные группы членов SWIFT (National Member Group), объединяющая всех акционеров (пайщиков), и Национальная группа пользователей SWIFT (National User Group), объединяющая всех пользователей сети. Организацией в РФ, представляющей интересы обеих групп

и действующей от их имени, является Российская национальная ассоциация SWIFT (РОССВИФТ), созданная в 1995 году Дмитрием Дмитриевым.



32 страны
(более 30% мирового трафика) объединяет
Европейский

SWIFT Альянс,
включающий ассоциацию
РОССВИФТ



Московский Общее собра



Подключение к SWIFT произошло в 1989 году еще в период существования СССР и действия закона о монополии внешней торговли.

В этот период Внешэкономбанк СССР был единственной организацией, осуществляющей взаимодействие с иностранными банками. Вследствие изменения ситуации в начале 90-х годов и начавшейся банковской реформы количество банков, получивших право взаимодействовать с иностранными корреспондентами, увеличилось. В этой связи пункт доступа сети SWIFT, установленный на территории ВЭБа, позволявший подключение 4 пользователей, оказался явно недостаточным. Поэтому SWIFT принял решение организовать

на территории Российской Федерации стационарный пункт доступа на базе СП «Совам-Телепорт». С вводом в действие этого пункта доступа начался процесс бурного подключения российских банков к SWIFT, и количество пользователей сети начало быстро расти. Уже через пару лет стало очевидно, что постоянно увеличивающееся число организаций, присоединявшихся к сети, нуждается в координации и поддержке. Соответственно встал вопрос о создании организации, которая могла бы взять на себя эти функции. Весной 1994 года в Зимнем саду Государственного Кремлевского дворца было проведено собрание пользователей SWIFT Российской Федерации, на котором, в частности,

было принято решение о создании Российской Национальной Ассоциации SWIFT, действующей на общественных началах. Первый же год существования организации показал, что несмотря на то, что она успешно справляется с возложенными на нее функциями, для более эффективной работы Ассоциация нуждается в официальной регистрации. В результате на первом учредительном съезде РОССВИФТ в мае 1995 года организация была преобразована в юридическое лицо, был принят первый Устав Ассоциации и избраны ее руководящие органы.

Учредителями Ассоциации выступили Международный Московский банк, Инкомбанк и МФК. Первым председателем





Комитета РОССВИФТ стал Анатолий Макаев — заместитель Председателя правления Инкомбанка, крупнейшей на тот момент организации-пользователя SWIFT Российской Федерации, а Исполнительным директором — Дмитрий Дмитриев.

Количество пользователей SWIFT, и соответственно, членов Ассоциации продолжало неуклонно увеличиваться вплоть до кризиса 1998 года. В этот период практически все крупные банки в России подключились к сети SWIFT. Пользователем SWIFT стал также Центральный банк Российской Федерации, представители которого с того момента постоянно входят в состав Комитета РОССВИФТ. Следующим Председателем

Комитета РОССВИФТ стал заместитель Председателя Правления Мосбизнесбанка Алексей Ворошин, а начиная с 1999 года, в течение почти 10 последующих лет эту должность занимал Илкка Салонен, Председатель Правления Международного Московского банка активно способствовавший продвижению Ассоциации на международной арене. В этот период РОССВИФТ стал одним из наиболее активных членов Европейского SWIFT Альянса — организации, объединяющей более трети пользователей SWIFT в мире и оказывающей большое влияние на формирование политики SWIFT в целом. В дальнейшем, в значительной степени благодаря членству в ESA представитель России вошел в Совет Директоров SWIFT.



На протяжении всей своей деятельности РОССВИФТ активно поддерживал участие российских пользователей в Sibos. В течение многих лет, вплоть до последнего очного Sibos в 2019 году, Ассоциация ежегодно организовывала поездку российской делегации на этот международный финансовый форум.

Постоянное тесное взаимодействие с регулятором и особое внимание практической реализации задач, стоящих перед российскими пользователями, всегда позволяли Российской Национальной Ассоциации SWIFT проводить большую работу по повышению эффективности финансового рынка через использование перспективных инструментов, предлагаемых SWIFT.



Ассоциация РОССВИФТ является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей российских пользователей SWIFT (практически все пользователи в России являются банками) и другие организации, деятельность которых связана с обеспечением функционирования SWIFT в РФ или определяет использование международных стандартов финансовых сообщений на нашем рынке.

Ассоциация РОССВИФТ является членом Европейского SWIFT Альянса, неформальной организации, объединяющей 32 страны, причем на долю этих стран приходится более 30% мирового трафика.

Членство в этом объединении на протяжении многих лет предоставляло России возмож-

ность влиять на принятие тех или иных решений в Совете директоров SWIFT.

Высшим органом управления Ассоциацией РОССВИФТ является ежегодное общее собрание. В перерывах между собраниями руководство Ассоциацией осуществляется Комитетом Ассоциации РОССВИФТ — постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации. Комитет избирается из числа представителей членов Ассоциации сроком на один год и подотчетен этому собранию.

Принципы формирования и количественный состав Комитета Ассоциации определяются Общим собранием членов Ассоциации. Работа Комитета Ассоциации осуществляется полномочными представителями от каждого члена

Ассоциации, избранного в состав Комитета Ассоциации. Помимо представителей членов Ассоциации, в состав Комитета Ассоциации входят исполнительный директор Ассоциации и председатель группы пользователей SWIFT России. Комитет возглавляет Председатель Комитета Ассоциации РОССВИФТ, который избирается Комитетом из числа представителей его членов. Председатель Комитета является Председателем Национальной группы членов SWIFT Российской Федерации. Комитет избирает председателя группы пользователей SWIFT Российской Федерации.

Как упомянуто выше, я стал председателем группы пользователей SWIFT России в 2013 году. В то время Исполнительным директором РОССВИФТ являлся

Дмитрий Дмитриев. Создав Ассоциацию в 1995 году, он бессменно руководил ей много лет. Дмитрий Дмитриев внес неоценимый вклад в развитие финансовой индустрии России. На тот момент председателем Национальной группы членов SWIFT и Главой Комитета РОССВИФТ являлась Ольга Канович — представитель Сбербанка, а заместителем исполнительного директора Ассоциации — Роман Чернов.

Председатель группы пользователей SWIFT — общественная должность (за выполнение обязанностей нет никакого вознаграждения), но для меня главным в этой деятельности было и остается доверие банковского сообщества России. Эта должность стала новым этапом в моем профессиональном развитии,



дала мне возможность активно принимать участие в деятельности РОССВИФТ и развитии платежной индустрии России.

Основные направления деятельности Ассоциации:

- координация деятельности российских пользователей SWIFT и оказание им правовой, организационной, консультативной и иной помощи;
- защита прав и интересов российских пользователей SWIFT в государственных органах Российской Федерации, оказание им помощи в целях повышения эффективности их деятельности;
- проведение единой политики в вопросах, связанных с

использованием и развитием SWIFT в России;

- информирование российских пользователей SWIFT о решениях органов власти и управления, налоговых органов и прочих организаций по вопросам, имеющим отношение к деятельности SWIFT в России;
- реализация экономической инициативы российских пользователей SWIFT;
- взаимодействие с Советом Директоров SWIFT и исполнительными органами SWIFT;
- представление от имени российских пользователей SWIFT кандидатуры в Совет директоров SWIFT, а также рекомендация специалистов для работы в рабочих группах и других органах SWIFT;
- подтверждение соответствия

российских пользователей сети SWIFT критериям, выработанным Ассоциацией, и информирование SWIFT об отзыве лицензий на осуществление профессиональной деятельности у пользователей SWIFT;

- формирование рабочих групп для решения конкретных задач Ассоциации в интересах её членов;
- обеспечение деятельности групп пользователей интерфейсов и рабочих групп по разработке стандартов;
- внедрение международных стандартов SWIFT и выработка единых национальных правил передачи финансовой информации;
- руководство деятельностью группы пользователей SWIFT России;

- организация собраний, конференций, семинаров, участие в проведении выставок.

При подключении к международной системе SWIFT используются два основных способа:

- собственное подключение;
- коллективный доступ.

Кредитно-финансовые организации при выборе способа подключения к сети SWIFT руководствуются тремя основными аспектами:

- эффективностью использования SWIFT;
- безопасностью системы;
- финансовыми затратами.



Собственное подключение к системе SWIFT влечет за собой построение аппаратно-программного комплекса SWIFT на территории организации с использованием специализированных каналов связи, найм квалифицированного персонала для осуществления администрирования и регламентных процедур обслуживания.

Подключение также предполагает наличие определенных лицензий, связанных с использованием шифровальных средств. Коллективный доступ к сети SWIFT может быть организован через специализированную организацию (Сервис-бюро), прошедшую соответствующую процедуру сертификации в SWIFT, или через другого пользователя SWIFT по схеме Shared Connection.

Подключающая организация несет полную ответственность перед SWIFT за организацию безопасной работы подключаемого пользователя. Схема Shared Connection разработана SWIFT для подключения головной организацией дочерних или аффилированных организаций, но может использоваться и сторонними финансовыми организациями.

При коллективном доступе, на территории организации размещаются лишь терминалы удаленного доступа (компьютеры операторов) или часть ПО SWIFT, а АПК SWIFT и специализированные каналы связи располагаются на территории сервис-бюро.

В России пользователи SWIFT чаще всего используют коллективный доступ к системе SWIFT, широко распространённый во всем мире и обеспечивающий получение всех сервисов SWIFT с минимальными собственными затратами.

Около 80% работающих в SWIFT российских пользователей использовали коллективное подключение через следующие сервис-бюро:

- «Безопасность финансовых коммуникаций» (БФК) — одно из крупнейших сервис-бюро в мире;
- Сервис-бюро «Альянс Факторс» — являлся одним из ведущих игроков с 1995 года, предоставляющим широкий спектр услуг на территории России, СНГ, стран Балтии и Монголии;
- НРД — через него работают более 50 пользователей.

Подключение к сети SWIFT через сервис-бюро предоставляет пользователям:

- минимизацию финансовых затрат;
- отсутствие необходимости в организации дополнительных каналов связи;
- полное консультационное и организационное сопровождение новых пользователей и пользователей, уже работающих в SWIFT организаций;
- высокую надежность и отказоустойчивость соединения со SWIFT без дополнительных расходов;

- упрощение технической инфраструктуры и, как следствие, значительное снижение единовременных расходов на подключение к SWIFT, а также снижение ежемесячных расходов на содержание технической и штатной инфраструктуры;
- сокращение финансовых затрат при реализации новых концепций сообществом SWIFT;
- техническую и консультационную поддержку пользователей SWIFT высококвалифицированными специалистами сервис-бюро;
- возможность оперативно предоставлять филиалам полный доступ к SWIFT под контролем центрального учреждения;
- возможность подключать дополнительные сервисы SWIFT с минимизацией расходов;
- существенное снижение расходов при смене местонахождения узла SWIFT;
- возможность последующего перехода на самостоятельное подключение.

В настоящее время сервис-бюро предлагают своим пользователям широкий спектр услуг, в полной мере отвечающих потребностям новых и уже работающих в системе SWIFT организаций, индивидуальный выбор графика работы в сети, а также бесплатные телефонные консультации по техническим вопросам.

Квалификационные критерии допуска пользователей к сервисам утверждаются на Общем собрании SWIFT. Эти критерии дополняются местными правилами и нормами, действующими в той стране, откуда поступает заявка. Организация,

желающая стать пользователем SWIFT, должна отвечать установленным критериям, локальным правилам и нормам, а также гарантировать непрерывное соответствие им.

За последние годы мы — банковское сообщество, РОССВИФТ вместе со SWIFT, добились больших успехов во внедрении инновационных технологий, в расширении возможностей подключения и в снижении расходов для финансового сектора. Большая часть этой истории успеха связана с тесным сотрудничеством SWIFT и РОССВИФТ. РОССВИФТ как национальное сообщество играет важную роль, которая проявляется в целом ряде активностей.

Постоянное участие рабочих групп РОССВИФТ в разработке стандартов обмена сообщениями является одним из показателей тесного и плодотворного взаимодействия со SWIFT. Сотрудничество с рабочей группой по взаимодействию банков и корпораций является самым масштабным за всю историю деятельности рабочих групп Ассоциации. В состав рабочей группы SWIFT по сопровождению МТ-стандартов платежей (PMWG) также входит представитель рабочей группы РОССВИФТ по платежам.

В течение 30 лет мы наблюдаем постоянный рост мирового трафика (количества сообщений) SWIFT по всему миру. Показатели же роста трафика в России особо впечатляют, причем не только по категории платежей, но и по ценным бумагам и казначейским операциям.

Примечательно, что этот рост происходит на фоне постоянного снижения цен на услуги и продукты SWIFT. Использование



новых моделей ценообразования, наличие специальных предложений, скидок и программ с фиксированной стоимостью приносят значительную выгоду для российских пользователей SWIFT. В 2017 году РОССВИФТ, при моем активном участии, принял решение о специальных ценах на внутренний трафик SWIFT российских пользователей, поэтому с 1 января 2018 года для России действуют специальные скидки.

Соглашение предусматривает снижение цен на все сообщения типа FIN user to user (категории MT 1–9), передаваемые внутри страны (BIC отправителя и BIC получателя являются российскими). Для некоторых пользователей скидки выше 50%. Такое снижение цен является уникальным для SWIFT.

В настоящее время все пользователи получают следующие преимущества:

- Надежность**
 SWIFT обязуется осуществлять точную, полную и своевременную доставку сообщений, принимая на себя финансовую ответственность за невыполнение своих обязательств.
- Безопасность**
 Комбинирование физических (специальное криптографическое оборудование) и логических (многоступенчатый доступ в систему) мер безопасности, а также применение различных видов шифрования исключает возможность изменения сообщения в процессе его передачи

30 лет
 В течение
 наблюдается
 постоянный
 рост трафика
SWIFT по всему
 миру. Показатели
 роста трафика
 в России особо
 впечатляют.



по сети SWIFT. Никто, кроме отправителя и получателя сообщения, не может расшифровать его содержание.

- **Скорость**

Доставка сообщения производится в большинстве случаев за несколько секунд, причем проверка и подтверждение подлинности осуществляются полностью автоматически.

- **Стандарты**

Предложенные и реализованные концепции, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели статус общепри-

нятого международного стандарта. Причем не только де-факто, но во многих случаях де-юре, например, стандарты ISO 9362 (банковские идентификационные коды BIC) и ISO 15022 (стандарты сообщений по ценным бумагам).

- **Эффективность**

Стандарты и технология SWIFT предоставляют возможность создавать прикладные программы для автоматической обработки сообщений. Благодаря этому увеличивается производительность, уменьшаются затраты на ручную обработ-

ку сообщений, почти полностью исключается вероятность ошибок. Кроме того, финансовые организации используют один и тот же комплекс связи SWIFT для обмена внутренними и международными сообщениями, создавая «единое окно» для всех потоков сообщений.

- **Поддержка**

Сервисные центры обеспечивают пользователям круглосуточную специализированную поддержку семь дней в неделю, в том числе, девятичасовая русскоязычная поддержка в Москве в рабочие дни.

- **Третья нейтральная сторона для пользователей**

Пользователь может запросить из архива любое сообщение, которое он отправил или получил, в течение 124 дней после отправки этого сообщения.

- **Рентабельность**

Помимо расчетов с иностранными банками, технологии SWIFT позволяют российским кредитным учреждениям организовать автоматизированную и безопасную связь, использующую все возможности сети SWIFT, для своих филиалов и дочерних банков. ■

Взаимодействие SWIFT и РОССВИФТ, органы управления

РОСС

В

В этой главе более подробно рассматривается роль Комитета Ассоциации и Совета директоров SWIFT.

В Состав Комитета Ассоциации входят представители Центрального банка Российской Федерации, средних и малых банков, ряда крупнейших банков (МКБ, Альфа-Банк, ВТБ, Открытие, Газпромбанк, Россельхозбанк, Сбер), Национального расчетного депозитария и банков с иностранным капиталом. Председателем Комитета РОССВИФТ с конца 2019



года является Сергей Путятинский, заместитель Председателя Правления, член Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Текущее управление деятельностью Ассоциации осуществляет исполнительный директор РОССВИФТ — Роман Чернов, а я возглавляю группу пользователей SWIFT Российской Федерации с 2013 года.

Во многих ведущих странах мира существуют национальные группы по анализу и поддержке практики использования MT-сообщений SWIFT



Основными целями «Концепции развития SWIFT в России до 2015 года» являлись:

- эффективная локализация и развитие SWIFT в России в интересах российских пользователей;
- содействие созданию в Москве Международного финансового центра и обеспечению российскому рублю статуса региональной резервной валюты;
- повышение уровня взаимодействия РОССВИФТ со SWIFT и вхождение в Совет директоров SWIFT.

для осуществления платежей и управления денежными средствами на локальном финансовом рынке (Payments Market Practice Group).

Деятельность этих групп координирует международная Рабочая Группа SWIFT по сопровождению MT-стандартов платежей The Payments Maintenance Working Group (PMWG).

Цель групп — выработка единых требований и конкретных рекомендаций по формированию и использованию сообщений SWIFT на основе стандарта MT с учетом национальной специфики.

Национальная рабочая группа по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в России (Russian Payments and Settlements Market Practice Group) была создана в 1994 году.

В процессе работы группы были разработаны рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом

требований платежной системы Банка России (SWIFT-RUR). В этих рекомендациях нашли отражение основные особенности заполнения платежных сообщений и сообщений управления денежными средствами при проведении расчетов в формате MT-сообщений по сети SWIFT на российском финансовом рынке.

Указанный документ актуализируется в соответствии с изменениями форматов MT, изменениями законодательства РФ, пожеланиями и замечаниями пользователей на ежегодной основе.

Деятельность РОССВИФТ основана на стратегическом планировании. Первая концепция развития российских пользователей, подготовленная Ассоциацией, была утверждена в 2002 году. Основными поставленными задачами были активизация использования продуктов и услуг SWIFT российскими пользователями, а также увеличение трафика и количества пользователей SWIFT. Отдельно

была отмечена необходимость продвижения стандартов и других технологических решений сообщества с целью достижения обеспечения автоматизированного взаимодействия инфраструктуры SWIFT с расчетной сетью Банка России.

В концепцию развития SWIFT в России до 2010 года добавились задачи продвижения стандартов и инфраструктуры SWIFT для развития национальной платежной системы, обслуживания потребностей российского фондового рынка (в том числе привлечения иностранных инвестиций), а также содействия интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему и обеспечению конвертируемости российского рубля.

Большинство поставленных задач концепции было успешно реализовано, а по ряду направлений работа была продолжена и нашла свое отражение в документе «Концепция развития SWIFT в России до 2015 года».

Как нейтральный глобальный кооператив SWIFT определяет свою стратегию в процессе консультаций с сообществом пользователей по всему миру. Тесное сотрудничество с пользователями помогает понять их потребности, а также внедрять инновации в соответствии с этими потребностями. Все акционеры, национальные группы членов и пользователей, а также консультативные группы играют ключевую роль в сообществе SWIFT.

Национальные группы членов включают в себя всех акционеров SWIFT страны и предлагают кандидатов для избрания в Совет директоров SWIFT. Они выступают в качестве консультантов Совета директоров и руководства SWIFT. Кроме того, каждая национальная группа членов служит интересам акционеров страны, которую они представляют, обобщая их пожелания и запросы и направляя их в SWIFT. Каждая национальная группа членов возглавляется председателем, который избира-

ются акционерами SWIFT представляемой страны.

SWIFT настоятельно рекомендует всем пользователям присоединяться к национальным группам членов и пользователей. Эти группы выступают как сетевые платформы, предоставляя пользователям профессиональные форумы для обсуждения и обмена опытом, для выражения соображений по отраслевым или местным рыночным практикам и нормативным требованиям, мнения по техническим и оперативным вопросам SWIFT. Группы помогают определить деловые возможности для SWIFT в интересах местных сообществ.

Концепция РОССВИФТ 2020 (2015–2020) нацелена на развитие четырех основных направлений:

- инфраструктура передачи финансовых сообщений;
- рыночные инфраструктуры;
- комплаенс;
- новые технологии.

Как и в предыдущих концепциях, ориентиром является развитие SWIFT в нашей стране, однако, в отличие от прошлых периодов развития РОССВИФТ, предполагается переход от модели простого потребления услуг, предоставляемых SWIFT, к модели влияния на эти услуги, в том числе через участие представителя России в Совете директоров SWIFT.

Важным аспектом реализации концепции развития РОССВИФТ является поддержка российских пользователей, а также предоставление им наиболее актуальной информации по всем новейшим разработкам SWIFT.

Совет директоров SWIFT

Совет директоров SWIFT наделен широкими полномочиями по части издания распоряжений и административного управления. Он должен выполнять решения Общего собрания акционеров и представлять SWIFT перед сторонними организациями. Совет директоров заключает контракты, которые включают в себя компромиссные соглашения и арбитражные договоры, соглашения на покупку, продажу, обмен или аренду движимого и недвижимого имущества, на предоставление или получение денежных ссуд, на принятие или признание залоговых документов в пользу компании или третьих сторон, на выполнение обязательств. Совет директоров также ежегодно принимает бюджет компании, заключает контракты на отказ от любого права, привилегии, судебных разбирательств или юридических действий, даже без получения материальной компенсации. Совет директоров также может выступать в суде в качестве истца или ответчика.

Согласно Уставу, член Совета директоров SWIFT (директор) избирается Общим собранием акционеров на срок в три года. Директор занимает эту должность вплоть до окончания годового общего собрания, проводимого в год, когда заканчивается срок его избрания.

Исключения:

- когда полномочия директора заканчиваются раньше этого срока в результате перераспределения акций;
 - когда выдвинувшее кандидатуру директора государство или группа государств перестает соответствовать критериям, на основании которых первоначально была выдвинута его кандидатура.
- В общем случае директор SWIFT может быть повторно избран на эту должность.

17 место в мире

занимала Россия по объему трафика по итогам 2013 года

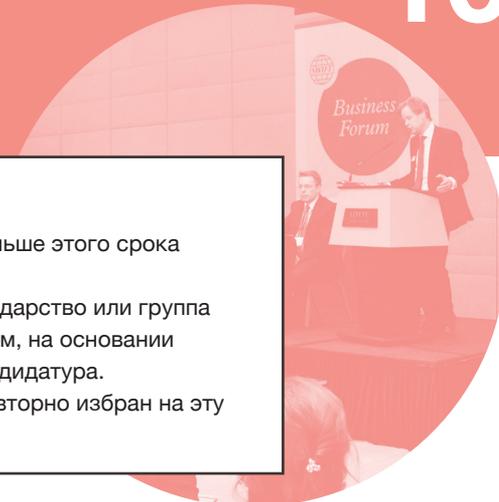
40% (рекордные)

превысил рост трафика по сравнению с 2012 годом.

Рост общемирового трафика

SWIFT сообщений в эти годы составил около

10%





Число директоров SWIFT не должно быть более двадцати пяти. Порядок выдвижения кандидатур директоров SWIFT для избрания их общим собранием акционеров выглядит следующим образом:

- все государства ранжируются в зависимости от числа акций, принадлежащих всем членам SWIFT от данного государства, в нисходящем порядке, начиная с наибольшего;
- все члены SWIFT из первых шести государств могут совместно предложить общему собранию две кандидатуры директоров от каждой страны (12 директоров). В случае наличия равного числа акций у двух или более государств, Совет директоров определяет путем жеребьевки, какое из этих государств получит право на выдвижение кандидатур;
- все члены SWIFT из следующих десяти государств могут совместно предложить общему собранию одну кандидатуру для избрания на пост директора от каждой страны (10 директоров). В случае наличия равного числа акций у двух или более государств, Совет Директоров определяет путем жеребьевки, какое из этих государств получит право на выдвижение кандидатур;
- все члены SWIFT из государств, не отвечающих требованиям, приведенным выше, могут совместно предложить общему собранию одну кандидатуру на пост директора, но при этом каждое из этих государств может поддержать только одно предложение. Число выдвинутых таким образом кандидатур не может превышать трех. В случае если общее число кандидатур директоров будет более трех, их число будет уменьшено до трех Советом директоров путем исключения тех предложений, которые были поддержаны государствами, представляющими наименьшее число акций.

Данное положение не давало шансов России предложить своего кандидата в Совет директоров до 2015 года, так как количество сообщений (и соответственно акций) на нашем рынке не позволяло нам самостоятельно выдвинуть свою кандидатуру. Необходимо было увеличивать количество сообщений. Ассоциация РОССВИФТ сфокусировалась на обеспечении эффективного взаимодействия со SWIFT. Назначение Матвея Геринга главой офиса SWIFT в России в 2013 году открыло новую главу сотрудничества между Ассоциацией РОССВИФТ и SWIFT. Сотрудничество стало очень плодотворным, и результаты не заставили себя ждать как для российских банков, так и для SWIFT.

По итогам 2013 года Россия занимала 17 место в мире по

объему трафика (количества сообщений), а рост трафика превысил рекордные 40% по сравнению с 2012 годом. При этом рост общемирового трафика SWIFT сообщений составил около 10% в эти годы.

Уже в 2013 году мы начали обсуждать возможность проведения международного финансового Форума Sibos в Москве. Вместе с Романом Черновым я участвовал в заседании European SWIFT Alliance (ESA), которое прошло 5-6 декабря 2013 года в Бельгии. В ходе встречи с руководством SWIFT была достигнута договоренность о включении Москвы в список городов, рассматриваемых в качестве места проведения международного финансового Форума Sibos в 2019 году. Это была бы прекрасная возможность для нашей столицы провести на своей площадке



На заседании
European **SWIFT**
Alliance (ESA)
в декабре

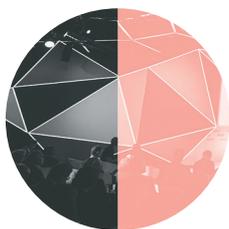
2013

года в Бельгии
была достигнута
договоренность
о включении
Москвы
в список городов,
рассматриваемых
в качестве места
проведения
международного
финансового
Форума Sibos

крупнейшее в мире финансовое мероприятие. Москва прошла первичный отбор и вошла в финальный список претендентов, но санкции 2014 года перечеркнули эти планы.

Как уже упоминалось, на протяжении многих лет Россия является членом Европейского SWIFT Альянса (ESA), объединяющего в настоящее время 32 страны, на долю которых приходится более 30% мирового трафика SWIFT.

Члены ESA: Албания, Австрия, Андорра, Болгария, Великобритания, Венгрия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, Сербия, Словения, Турция, Украина, Финляндия, Хорватия, Швеция, Эстония, ЮАР.



Членство в данном объединении обеспечивало российским пользователям возможность поддерживать на общем собрании SWIFT кандидатуры членов Совета директоров и влиять через них на принятие решений в Совете директоров SWIFT.

Важным событием для российского банковского сообщества всегда являлось также ежегодное Общее Собрание SWIFT. Российским акционерам (пайщикам) SWIFT в 2020 принадлежало 1674 акции, что составляло 1,53% от общего количества выпущенных акций.

Новый импульс сотрудничеству SWIFT и Ассоциации РОССВИФТ был дан назначением исполнительным директором Ассоциации в 2014 году Романа Чернова. Эффективное взаимодействие между Романом Черновым и Матвеем Герингом стало одним из катализаторов развития сотрудничества.

Во время проведения Общего собрания Ассоциации в 2015 году региональный директор SWIFT по России, СНГ и Монголии Матвей Геринг отметил, что Россия продемонстрировала 28% роста трафика в 2014 году.

Собрание Ассоциации РОССВИФТ также ознаменовалось решением о выдвижении Эдди Астанина, председателя правления НРД (Национального расчетного депозитария — центрального депозитария в России), в качестве кандидата от России в Совет директоров SWIFT. Эдди Астанин так прокомментировал выдвижение своей кандидатуры: «В 2015 году впервые в состав высшего управляющего органа SWIFT, одного из крупнейших провайдеров коммуникационных услуг на мировом финансовом рынке, войдет представитель

от России. Сегодняшнее решение — это огромная честь и ответственность для меня. Я благодарен российским пользователям SWIFT за оказанное доверие и сделаю все от меня зависящее, чтобы оправдать его. Участие в Совете директоров создаст новые возможности для учета интересов российских пользователей в развитии SWIFT и одновременно для продвижения новых услуг и сервисов SWIFT на благо развития российского финансового рынка».

Роман Чернов, исполнительный директор РОССВИФТ, отметил: «Получение Россией права выдвигать своего представителя в Совет директоров такой уважаемой международной организации, как SWIFT, является закономерным результатом 20-летней деятельности нашей Ассоциации. Знаменательно, что в год нашего юбилея, несмотря на сложную геополитическую ситуацию, российское сообщество получило возможность оказывать непосредственное влияние на стратегию SWIFT. Отрадно отметить, что первым российским кандидатом в Совет директоров SWIFT стал признанный авторитет в области финансовых рынков, руководитель крупнейшей инфраструктуры российского рынка ценных бумаг, член комитета РОССВИФТ Эдди Астанин».

Эдди Астанин был избран директором (членом Совета директоров SWIFT) от России в 2015 году на 3 года, а в 2018 и 2021 году был переизбран снова. ■



1674

акции принадлежало
Российским акционерам
(пайщикам) SWIFT в 2020,
что составляло

1,53%

от общего количества
выпущенных акций.

Стандарт

ISO 20022

С

Стандарт ISO 20022 разработан техническим комитетом TC68 Международной организации по стандартизации (ISO), ответственным за стандартизацию в области финансовых услуг, и предлагает методологию создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями.

Роль SWIFT как органа по установлению стандартов и его миссию по объединению финансового сообщества в мире сложно переоценить.

Стандарты — это возможность для финансовых институтов общаться на одном языке и обеспечивать автоматизированную обработку финансовых операций. Автоматизация транзакций требует соблюдения фор-

матов, позволяющих убедиться, что они содержат всю информацию, необходимую для осуществления транзакции, и могут быть расшифрованы и обработаны обеими сторонами процесса.

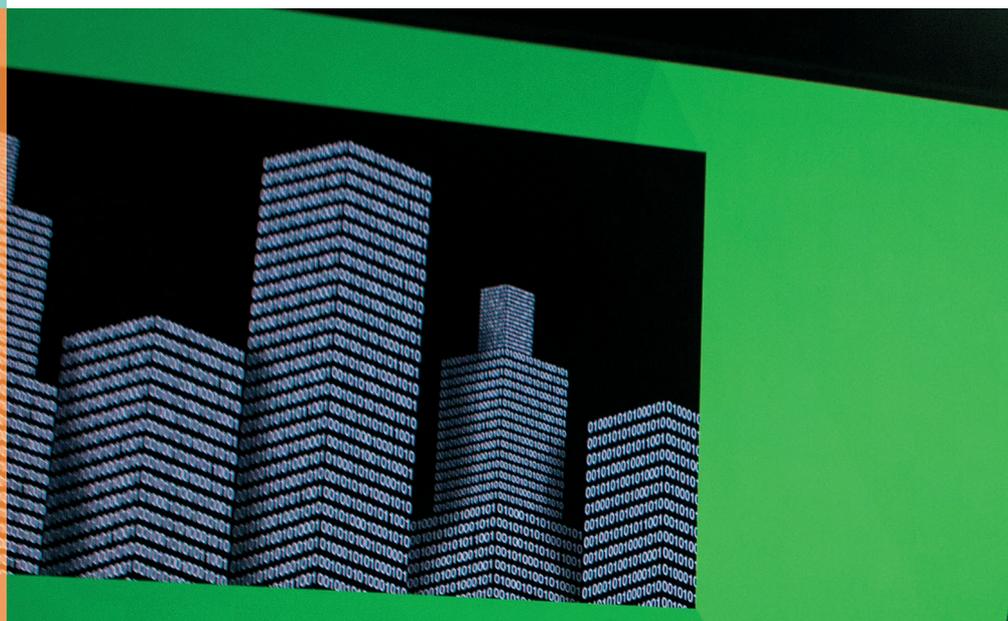
Стандартизированные форматы финансовых сообщений, часто называемые стандартами сообщений, нужны для обе-

спечения непрерывного потока операций между финансовыми институтами. Стандарт — набор технических спецификаций, с которым согласны множество игроков, является общепринятой практикой. В нашем случае стандартизированные форматы финансовых сообщений позволяют прочитать всю информа-

Роль **SWIFT**
как органа
по установлению
стандартов в мире
сложно переоценить



SWIFT планирует переход от сообщений формата SWIFT MT к сообщениям формата SWIFT MX, которые спроектированы по методологии ISO 20022.



цию, которая автоматически исполняется компьютером без какого-либо воздействия сотрудников. Это минимизирует ручное вмешательство, снижает вероятность ошибки, а также повышает эффективность. Несмотря на то, что выгоды от повышения уровня стандартизации велики, существует ряд препятствий на пути их внедрения. Конкурирующие стандарты могут соперничать из-за различных игроков или групп, желающих получить конкурентные преимущества. Как пример, можно вспомнить историю из другой индустрии.

Blu-ray Disc — формат оптического носителя, используемый для записи с повышенной плотностью хранения цифровых данных, включая видео высокой чёткости. Стандарт Blu-ray был

совместно разработан международным консорциумом BDA — Blu-ray Disc Association, членами которой были SONY, Panasonic, Hitachi, Sharp, Pioneer и другие компании. Первый прототип нового носителя был выпущен в октябре 2000 года. Современный вариант был представлен на международной выставке потребительской электроники в январе 2006 года. Коммерческий запуск формата Blu-ray прошёл весной 2006 года.

С момента появления формата в 2006 году и до начала 2008 года у Blu-ray существовал серьёзный конкурент — альтернативный формат HD DVD, разработанный компаниями Toshiba, NEC и Sanyo. В течение двух лет многие крупнейшие киностудии, которые изначально

поддерживали HD DVD, постепенно перешли на Blu-ray. Warner Brothers — последняя компания, выпускавшая свою продукцию в обоих форматах, отказалась от использования HD DVD в январе 2008 года. 19 февраля того же года Toshiba прекратила разработки в области HD DVD, чем положила конец соперничеству этих стандартов.

Похожая история произошла и со стандартизированными форматами финансовых сообщений. Разработка элементов и структуры универсального идентификационного кода банков (BIC) стала важным шагом в стандартизации финансовых сообщений. В 1986 году, в ходе совещания ISO T68/5/3, был предложен стандарт ISO 9362 (впервые опубликован в 1987 году). При этом



23



инфраструктурных организаций платежного, фондового и валютного рынков совместно с SWIFT разрабатывали «Программу по гармонизации внедрения стандарта ISO 20022»

SWIFT выступал в качестве уполномоченного регистрационного органа.

SWIFT активно участвовал в разработке более современных стандартов и сотрудничал с рядом органов для создания стандарта ISO 15022 в 1995 году, который заменил ISO 7775. Однако банки и корпоративные клиенты были вынуждены тратить серьезные средства на поддержку различных форматов. Все более очевидной становилась потребность в глобальном и универсальном стандарте. В работе над ним активно участвовали представители частных компаний, финансовых институтов и эксперты финансовых рынков. С 2002 года эта работа проводилась в Техническом Комитете 68 «Финансовые операции» (TC 68) ISO. В результате в

2004 году был официально принят стандарт ISO 20022.

В настоящее время идет повсеместное практическое применение этого стандарта. Например, на нем построено единое европейское платежное пространство (SEPA — Single Europe Payment Area). Инициатива Федеральной резервной системы США по глобальному стандарту для трансграничных платежей IPF (International Payment Framework) также базируется на ISO 20022. CLS и Euroclear поддерживают обмен сообщениями, спроектированными в соответствии с ISO 20022, и стимулируют своих участников к переходу на этот стандарт.

SWIFT планирует переход от применяемых в настоящее время сообщений формата SWIFT MT к сообщениям формата SWIFT MX,

которые спроектированы по методологии ISO 20022.

В 2014 году, в рамках MI Summit, при участии SWIFT и 23 инфраструктурных организаций платежного, фондового и валютного рынков была разработана «Программа по гармонизации внедрения стандарта ISO 20022», а в 2015 году опубликована «Хартия по гармонизации».

Документ «Хартия по гармонизации» содержит четыре принципа оптимизации и обеспечения единообразия практики внедрения ISO 20022:

- обмен информацией об использовании стандарта ISO 20022 между инфраструктурами финансового рынка;
- следование существующей мировой рыночной практике и активное участие в ее дальнейшем формировании;
- обеспечение строгого контроля за используемыми версиями, установление процедуры и сроков перехода на новую версию;
- размещение на единой платформе (MyStandards) актуальной информации о стандартах, включая их соответствие рыночной практике, а также виды сообщений, используемые версии и сроки перехода на новую версию сообщений.

В октябре 2015 года документ «Хартия по гармонизации использования стандарта ISO 20022» подписали 10 инфраструктурных организаций, среди которых Национальный расчетный депозитарий (НРД), являющийся одним из участников MI Summit.

Компании, подписавшие этот документ, выразили согласие на размещение информации о локальном использовании стандарта ISO 20022 и порядке обновления этой информации в разделе своей организации на единой платформе MyStandards. После этого еще 14 инфраструктурных компаний финансового рынка присоединились к Хартии, которая затем получила поддержку международных рабочих групп PMPG и SMPG по разработке и сопровождению стандартов сообщений FIN MT / ISO 15022 MT / ISO 20022 MX на платежном и фондовом рынках.

В России вопросами внедрения стандарта ISO 20022 активно занимается Банк России как регулятор (он также является и пользователем SWIFT) и другие участники финансового рынка (банки и разработчики программного обеспечения).

В 2015 году Банк России объявил, что целевым стандартом перспективной платежной системы Центрального Банка является ISO 20022.

Для более эффективного сотрудничества была организована рабочая группа Ассоциации РОССВИФТ по взаимодействию банков и корпораций (RU-CMPG), в которую вошло около 45 организаций.

Также рабочая группа РОССВИФТ совместно со SWIFT разработала новые сообщения международного стандарта ISO 20022, посвященные валютному контролю. Они были успешно зарегистрированы в ISO и с 2015 года доступны для использования всеми участниками финансового рынка. НРД, в рамках проведения реформы корпоративных действий, принял стратегическое решение автоматизировать все процес-



сы, включающие корпоративные действия с использованием ISO 20022.

Финансовые организации могут не только адаптировать действующий стандарт к локальной специфике, но и использовать его для новых бизнес-областей. НРД стал первой в мире инфраструктурной организацией, которая начала использовать ISO 20022 для автоматизации голосования по доверенности.

ISO 20022 допускает значительную свободу при формировании региональных рыночных практик в отношении выбора необязательных полей, опций формата и используемых версий

сообщений. Однако большое значение имеет соблюдение баланса между интересами локальных сообществ и единообразием применения стандарта ISO 20022. Этот баланс достигается гармонизацией на мировом уровне.

На Форуме Sibos 2016 в Женеве было объявлено, что использование стандарта ISO 20022 выходит на новый этап гармонизации. Международным финансовым сообществом было принято решение о расширении сферы применения ISO 20022 для разработки новых сообщений для отдельных бизнес-областей, доступных только в MX-формате. В целях гармо-



низации глобальных рыночных практик, в сентябре 2016 года в рамках MI Summit была одобрена новая версия стандарта ISO 20022, устанавливающая процедуру и сроки перехода на новый тип сообщений.

В отчете Совета директоров SWIFT в декабре 2016 года ясно отмечена необходимость постепенного перехода на новый стандарт и обеспечения параллельного использования ISO 20022 и ранее применяемых стандартов ISO 15022 и MT. Для обсуждения вопросов гармонизации использования ISO 20022 были созданы международные площадки, разработаны проекты документов,

которые рассматривались большинством участников рынка. Мы обсуждали данные вопросы в рамках ESA.

В соответствии со стратегией развития национальной платежной системы Банка России было принято решение о переходе на международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022 с учётом требований законодательной и нормативной базы. На конец декабря 2019 года были разработаны и опубликованы пять отраслевых стандартов Банка России по использованию ISO 20022 в национальной платежной системе (НПС).



Standards



SWIFT анонсировал сроки миграции мирового сообщества пользователей на новый стандарт, которые предусматривают поэтапный переход на обмен сообщениями ISO 20022, передаваемыми по сети SWIFT с использованием сервисов SWIFTNet и InterAct:

- подготовка к миграции — с 2019 года;
- начало миграции — с ноября 2021 года;
- завершение миграции — ноябрь 2025 года.

Начиная с декабря 2025 года, обмен используемыми в настоящее время сообщениями MT категорий 1, 2 и 9 в сети SWIFT станет недоступным.

Весной 2020 года в связи с увеличением операционной нагрузки на мировое финансовое сообщество, особенно на малых и средних пользователей, SWIFT принял решение о внесении изменений в «Руководство по использованию сообщений» (MT Standards Release 2020), которое было введено в действие с 22 ноября 2020 года.

Из всех изменений, которые первоначально планировались на 2020 год, с 22 ноября 2020 года ввели только изменения в MT категории 5 (фондовый рынок).

Все другие изменения (кроме категории 5), в дополнение к любым новым изменениям, согласованным в предстоящем цикле ввода в действие «Руководства по использованию сообщений 2021» (SR 2021), были активированы в ноябре 2021 года. Тестовые и обучающие возможности стали доступны с июля 2021 года.

SWIFT

анонсировал сроки миграции мирового сообщества пользователей на новый стандарт, которые предусматривают поэтапный переход на обмен сообщениями ISO 20022, передаваемыми по сети SWIFT с использованием сервисов SWIFTNet и InterAct:

- подготовка к миграции — с 2019 года;
- начало миграции — с ноября 2021 года;
- завершение миграции — ноябрь 2025 года

Начиная с декабря 2025 года, обмен используемыми в настоящее время сообщениями MT категорий

1,2 и 9

в сети SWIFT станет недоступным



Универсальное платежное подтверждение было введено для всех пользователей службы FIN с 22 ноября 2020 года.

Одним из важнейших условий для успешного перехода на ISO 20022 в России является формирование предпосылок для эффективного использования указанного стандарта. Этот процесс включает в себя подготовку квалифицированных специалистов, обладающих достаточными знаниями в области использования стандарта. Поэтому в конце ноября 2019 года на базе



Ассоциации РОССВИФТ был создан авторизованный учебный центр — SWIFT Learning Center, в рамках которого для специалистов финансового рынка предлагаются учебные программы SWIFT и разработки экспертов Ассоциации. Одна из ключевых задач учебного центра — подготовить российское финансовое сообщество к миграции на международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022 с учетом требований регулятора. Учебные курсы проводят эксперты, имеющие многолетний

опыт внедрения и использования стандарта ISO 20022.

Благодаря совместной работе Банка России, Комитета ТК 122, НРД и рабочих групп РОССВИФТ (RU-SMPG, RU-PMPG, RU-CMPG) с международными организациями, имеющими значительный опыт в вопросах гармонизации различных рыночных практик, Россия стала одним из лидеров по внедрению и локализации ISO 20022. В соответствии со стратегией развития национальной платежной системы одной из приоритетных задач

Банка России является внедрение международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги».

Стандарт ISO 20022 — это не только схемы сообщений. Для каждого сообщения этот стандарт определяет основные условия и правила использования, единые схемы документооборота, технологии перевода операций на новые решения, реализуемые на базе ISO 20022. ISO 20022 снижает издержки всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при

проведении внутривостановых и трансграничных операций.

Новым направлением использования международного стандарта ISO 20022 является инициатива ряда участников финансового рынка по внедрению сообщений для взаимодействия банков и корпораций при совершении платежей.

Упомянутая выше рабочая группа РОССВИФТ по взаимодействию банков и корпораций (RU-CMPG), в которую вошло около 45 организаций, проводит большую работу в области локализации. Например, она консолидировала рыночную практику по обмену сообщениями в части заполнения платежных сообщений и выписок. После согласования российской специфики с Международной группой по имплементации CGI5 были разработаны рекомендации по использованию стандартов ISO20022.RU.

Рабочей группой РОССВИФТ совместно со SWIFT, по инициативе Газпромбанка и ЮниКредит Банка и компании ЕвразХолдинг, было разработано 10 сообщений международного стандарта ISO 20022, которые применяются к бизнес-области валютного контроля. Данная инициатива была поддержана рядом стран — сообщения были успешно зарегистрированы в ISO.

С 2015 года эти сообщения доступны для использования всеми участниками финансового рынка. В дальнейшем указанный документ будет обновляться в соответствии с изменениями форматов ISO 20022, изменениями законодательства России, пожеланиями и замечаниями пользователей на ежегодной основе.

Учитывая значительную гибкость стандарта, необходимо отметить важную роль, которую играет корректная реализация



обмена сообщениями стандарта между всеми участниками локальной рыночной инфраструктуры. В первую очередь, обмена между важнейшими инфраструктурными организациями (НРД, Банком России), а также крупными участниками рынка. Реализация должна учитывать международную практику использования сообщений, иначе высока вероятность возникновения ситуаций, когда особенности реализации могут вступить в противоречие с международной практикой и невозможностью их использования иностранными участниками российского финансового рынка. Поэтому одной из важных задач на ближайшие годы будет расширение практики использования стандарта ISO 2022, гармонизация российской практики, ее приближение к международным правилам и практикам, а также участие в работе мирового сообщества по гармонизации общей практики.

Успешность внедрения стандартов на конкретном рынке

зависит от позиции регулятора, участия в этой работе важнейших инфраструктурных организаций и наличия активной поддержки ведущих игроков локального рынка, их понимания важности перехода на международные стандарты и преимуществ их использования.

Большую роль в продвижении международных стандартов на российский фондовый рынок играет центральный депозитарий — НКО АО НРД. Он, в силу выполняемых функций, взаимодействует как с российскими институтами, так и с иностранными международными расчетно-клиринговыми организациями (Euroclear и Clearstream). В частности, НРД активно участвует в работе по внедрению единых международных стандартов кодификации и идентификации объектов финансового и фондового рынков. Целью этой работы является унификация форматов обмена данными между участниками международного рынка и НРД.

Здесь можно упомянуть введение в практику российского фондового рынка международного стандарта ISO 6166 (Ценные бумаги и относящиеся к ним финансовые инструменты — «Международная система нумерации для идентификации ценных бумаг» (ISIN)). Этот стандарт определяет порядок присвоения финансовым инструментам ISIN кодов. НРД является Национальным нумерующим агентством по России и замещающим нумерующим агентством по некоторым странам СНГ по присвоению ISIN и CFI кодов ценным бумагам.

В марте 2013 года НРД получил статус локального операционного подразделения (pre-Local Operating Unit — pre-LOU), уполномоченного присваивать иденти-

фикационные коды LEI. НРД стал организацией, официально зарегистрированной в Международной Рабочей Группе по анализу практики фондового рынка (SMPG), уполномоченной присваивать LEI идентификаторы в России.

Как показывает практика, новые стандарты внедряются в первую очередь в тех бизнес-областях, для которых ранее не существовало сообщений единого международного стандарта финансовых операций. Эта информация может быть использована для присвоения операциям кода LEI и поддержания идентификатора в актуальном состоянии в глобальной системе идентификации юридических лиц на основании соответствующего запроса.

Здесь также сыграла немаловажную роль позиция регулятора (Банка России), который закрепил в своих нормативных документах требование по обязательному указанию кода LEI при проведении корпоративных действий и предоставлении отчетности Репозитарию (Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Указание Банка России от 30.04.2014 № 3253-У). При проведении операций с ценными бумагами, взаимодействии с международными расчетно-клиринговыми системами и проведении расчетов внутри страны НРД также использует международный стандарт сообщений по операциям с ценными бумагами ISO 15022.

Сейчас НРД активно участвует в проведении реформы корпоративных действий в России. Он уделяет большое внимание совершенствованию технологий взаимодействия с участниками рынка ценных бумаг при проведении корпоративных действий.

В рамках проведения реформы корпоративных действий НРД принял стратегическое решение автоматизировать все процессы, связанные с корпоративными действиями с использованием стандарта ISO 20022. В ходе этой работы НРД внедряет сообщения нового поколения стандартов — ISO 20022 при разработке сервисов взаимодействия по корпоративным действиям (извещении о корпоративных действиях, приеме инструкций и выплате доходов, а также при проведении общих собраний).

НРД информирует своих депонентов по 28 корпоративным действиям, сообщения передаются как по каналам SWIFT в формате ISO 15022, так и через собственное программное обеспечение в формате ISO 20022. В соответствии с рекомендацией Международной Рабочей Группы по ценным бумагам (SMPG), НРД планирует реализовать проект по присвоению официальных идентификаторов (COAF) корпоративным действиям по российским ценным бумагам.

Еще один крупный проект НРД, основанный на форматах ISO и каналах SWIFT, — это автоматизация приема и обработки инструкций при проведении собраний акционеров. НРД стал первой в мире инфраструктурной организацией, использующей ISO 20022 для автоматизации голосования по доверенности. Опыт НРД служит той самой глобальной информационной платформой, на основе которой формируется мировая практика. Учитывая универсальность стандарта ISO 20022 и возможность его использования при обмене сообщениями по разным каналам связи, обмен между НКО АО НРД и его кли-

ентами в новых форматах будет возможен по следующим каналам взаимодействия:

- ПО «Файловый шлюз НРД»;
- НРДирект;
- WEB-сервис.

Вместе с тем, далеко не все участники российского рынка технически готовы к взаимодействию в ISO 20022, ведь переход на новый стандарт требует значительных инвестиций и затрат.

Недавно Банк России опубликовал новую версию введенного в действие в 2017 году стандарта СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения». Документ дополнен главой «Порядок сопровождения Стандартов ISO 20022 НПС», также уточнена терминология, используемая в стандарте. Новая версия стандарта разработана Банком России совместно с Подкомитетом №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России. ■

по 28 корпоративным действиям

информирует своих депонентов НРД в настоящее время, сообщения передаются как по каналам **SWIFT** в формате ISO 15022, так и через собственное программное обеспечение в формате ISO 20022

Как показывает практика, новые стандарты внедряются в первую очередь в тех бизнес-областях, для которых ранее не существовало сообщений единого международного стандарта финансовых операций



Sibos

с 2013

по 2021

Sibos с 2013 по 2021

OS

UDOS

S

Sibos (SWIFT International Banking Operational Seminar), организатором которого является SWIFT, проходит с 1978 года и является одним из ключевых ежегодных событий в мировом банковском сообществе. Это слово стало независимым брендом, как BMW, HP и IBM.

Sibos — это ежегодная конференция, выставка и сетевое мероприятие, организованное SWIFT для мировой финансовой индустрии. В начале этот форум задумывался как мероприятие для получения обратной связи по техническим аспектам от операционных сотрудников банков (форум для пользователей). Но практически сразу стало ясно, что это сильный инструмент в построении сообщества, обмена мнениями, инструмент, обладающий возможностью формировать повестку развития индустрии. Форум стал местом, где собирались руководители высшего звена крупнейших финансовых институтов мира, а позже к ним стали присоединяться регуляторы, поставщики ИТ-услуг и даже политики.



Мероприятие, которое начиналось как семинар по банковским операциям в 1978 году, превратилось в главную конференцию для мирового финансового сообщества. Оно стало площадкой для обсуждения самых важных вопросов в области платежей, ценных бумаг, управления денежными средствами и торговлей, налаживания новых связей.

Через пять лет после своего основания SWIFT организовал первый форум (семинар) Sibos с 300 участниками, чтобы эффективно поддерживать контакты со своей растущей базой пользователей.

В этой главе я расскажу о форумах Sibos, а также о некоторых других мероприятиях РОССВИФТ и SWIFT, в которых я активно участвовал, начиная с 2013 года. SWIFT оплачивает командировочные расходы всех председателей групп пользователей и председателей групп членов для участия в Sibos и предоставляет бесплатный доступ на конференцию (который стоит несколько тысяч евро). Поэтому мои поездки на Sibos ничего не стоили российскому банковскому сообществу. Это важно

отметить, чтобы подчеркнуть позитивную роль SWIFT в обеспечении участия представителей сообществ со всего мира.

Я приведу примеры организации Sibos в разные годы, расскажу о местах его проведения, количестве участников и главных темах для обсуждения.

В 1980 году в Копенгагене основной темой конференции стало «Развитие операционной деятельности в банковском деле». Этот форум собрал около 1000 участников. В 1982 году в Вашингтоне состоялся первый Sibos за пределами Европы. 1984 год — Sibos прошел в Барселоне. Тематика была обозначена как «Затраты, риски и прибыль». 1995 год — Копенгаген, обсуждалась тема «Разделяя видение, формируя будущее». Здесь Sibos собрал уже 3195 участников.

Каждый следующий год приносил новый рекорд по количеству участников. 1996 год — во Флоренции прошёл Sibos на тему «Вступление в новую эру». Он объединил 3568 участников. Единственный случай, когда Sibos не состоялся, был в 2001

году. Это было связано с терактами в Нью-Йорке.

В 2011 году в Торонто форум назывался «Регулирование, будущее денег, меняющиеся технологии, глобальный сдвиг». В 2012 году в Осаке была выбрана тема «Регулирование, меняющиеся технологии, глобальный сдвиг», Sibos собрал 6250 участников. На тот момент я уже работал в Банке России, но вышел на работу только в сентябре и не успел попасть на этот форум.

Sibos проводится в разных городах каждый год и длится не менее трех дней с дополнительными мероприятиями, занимающими до недели. Председатели национальных групп пользователей и председатели национальных групп членов SWIFT приезжают на 2–3 дня раньше для участия в закрытых мероприятиях — обсуждают вопросы стратегического развития мировой финансовой системы.

В 2013 году Sibos отметил свое 35-летие. Форум значительно эволюционировал с момента своего зарождения. Изначально мероприятие задумывалось как



предоставляющее SWIFT возможность запрашивать мнения и идеи у сотрудников банков, сосредоточенных на технических аспектах операций. Но практически сразу раскрылся потенциал Sibos, и стало понятно, что это — прекрасная площадка для обмена знаниями между его участниками. Тогда ежегодная конференция Sibos превратилась в мероприятие, в котором принимают участие все ведущие руководители крупнейших финансовых институтов и поставщиков программного обеспечения.

Несмотря на то, что плата за участие значительная (несколько тысяч евро за все дни, например, в 2013 году в Дубае — 3200 евро), количество желающих участвовать в мероприятии всегда было очень высоко. Также немало стоит размещение своего стенда на выставке, но все места бронируются задолго до мероприятия, и за лучшие места всегда идет серьезная борьба.

Сбербанк России участвовал в выставке и размещал свой стенд в очень удобном месте — рядом с основной площадкой SWIFT.

Сбербанк впервые участвовал в международной выставке Sibos в 2006 году и стал первым российским банком, который представил свой стенд в рамках Sibos, прошедшего в Сиднее.

Делегация Сбербанка России провела переговоры с представителями ведущих зарубежных банков, подписала меморандум о сотрудничестве между Сбербанком России и SWIFT. В этом документе были намечены перспективы долгосрочного сотрудничества в сфере использования международных стандартов, сервисов и инновационных технологий.

Наряду с высокой конкуренцией на форуме существует своего рода «борьба» за возможность выступить на конференции. Ассоциация РОССВИФТ вместе с Банком России и ведущими игроками рынка на протяжении многих лет обеспечивала достойное представительство нашей делегации на Sibos, проведение специализированных мероприятий, посвященных России, также организовывала выступления наших ведущих экспертов.

Несмотря на то, что доходы от Sibos достаточно велики, SWIFT ставит целью не прибыль, а всего лишь безубыточность.

Необходимо отметить большое внимание со стороны регуляторов многих стран к участию в Sibos. Я много раз встречался с представителями ЕЦБ, ФРС и других центральных банков на форуме Sibos. Руководители Банка России, например, Ольга Скоробогатова, Сергей Швецов и Алла Бакина, — регулярно принимали участие в конференции и выступали на Sibos. Наши совместные встречи с руководством SWIFT всегда были плодотворны и имели огромное значение для всего российского банковского сообщества.

Сбербанк впервые участвовал в международной выставке Sibos

В **2006** году

и стал первым российским банком, который представил свой стенд в рамках Sibos, прошедшего в Сиднее.





Sibos 2013

Дубай

В

7648

участников

В 2013 году Форум Sibos отмечал 35-летие. Он состоялся в Дубае и назывался «Регулирование, операционное совершенство, глобальные сдвиги».

Sibos 2013 прошёл 16–19 сентября и собрал 7 648 участников — представителей крупнейших банков, финансовых организаций и корпораций, разработчиков и поставщиков оборудования и решений для мировой финансовой индустрии, Мероприятие предоставило уникальную возможность для продвижения банковских продуктов и услуг.

В составе российской делегации было более 100 участ-

ников, включая руководителей Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Внешэкономбанка, НРД, Банка ВТБ и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка. К делегации традиционно присоединились председатели национальных групп Республики Беларусь, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.

В воскресенье, 15 сентября 2013 года, состоялось ежегодное собрание председателей национальных групп и групп пользователей SWIFT, в котором я участвовал вместе с Романом Черновым. Встреча была посвя-

щена итогам 40-летия деятельности SWIFT и роли национальных групп в развитии стандартов и формировании мировой финансовой инфраструктуры.

В ходе Sibos 2013 мы провели ряд встреч с руководителями SWIFT. В частности, была достигнута договоренность о проведении ежегодного Форума SWIFT в России в апреле 2014 года.

На пленарных заседаниях и сессиях форума обсуждался широкий круг актуальных вопросов совершенствования национальных и трансграничных систем платежей и расчетов, внедрения инновационных сервисов и продуктов SWIFT.

В среду, 18 сентября, был организован форум по стандартам, который отмечал в том году свой 10-летний юбилей. Основными темами дискуссии стали:

- направления развития ISO 20022;
- причины перехода на ISO 20022;
- советы по реализации проекта;
- перспективы развития стандартов.

От России на форуме в одной из сессий выступил Роман Чернов.

Sibos c 2013 по 2021





Традиционно была организована выставка, на которой были представлены стенды мировых финансовых лидеров — банков и рыночных инфраструктур, включая Сбербанк.

Стенд Сбербанка стал площадкой для демонстрации полного спектра продуктов и услуг банка в области торгового и экспортного финансирования, клиентского и продуктового менеджмента для финансовых институтов, операций на денежных рынках, депозитарных и клиринговых услуг банковской группы.

На форуме Sibos параллельно проходят несколько круглых столов с обсуждениями выступлений участников. Всегда сложно

сделать выбор в пользу одной или другой темы. На форуме обычно мероприятия начинаются в 9:00 и заканчиваются поздно вечером.

Если представители российской делегации (российских банков, Банка России, НРД и т.п.) выступали или принимали участие в каком-нибудь круглом столе, то я, как правило, также присутствовал, как и основная часть участников из России и стран СНГ. В ряде случаев я сам участвовал в качестве выступающего или участника дискуссии.

17 сентября 2013 НРД провел круглый стол «Центральный депозитарий в России: новые возможности». Круглый стол был посвящен основным событиям и

изменениям, связанным с образованием в России центрального депозитария и затронувшим не только посттрейдинговую инфраструктуру, но и российский фондовый рынок в целом.

В работе круглого стола приняли участие более 60 представителей крупнейших финансовых институтов Европы, Америки и Азии, в том числе глобальных кастодианов, региональных банков, центральных депозитариев. В рамках мероприятия был подписан договор счета депо иностранного номинального держателя об открытии в НРД счета CSD.Austria, австрийского центрального депозитария.

Комментируя итоги мероприя-

тия, председатель правления НКО ЗАО НРД Эдди Астанин сказал: «Отрадно отметить высокий интерес инвесторов и участников Форума к российской инфраструктуре и тем изменениям, которые происходят в ней, и особенно, все, что связано с созданием центрального депозитария. Высокая динамика и масштаб изменений на российском рынке за последние 2-3 года вызывают искреннее восхищение и уважение со стороны иностранных коллег. Последствиями этих изменений, безусловно, будут рост ликвидности и конкурентоспособности российского рынка».

Для более полного понимания тем, которые обсуждались на данном форуме Sibos, я приведу



список, включающий большинство сессий за один день (среда, 18 сентября) и некоторые темы в заключительный день (четверг, 19 сентября).

В среду 18 сентября состоялась сессия «Обслуживание активов: почему скорость автоматизации постоянно нарастает?», пленарная сессия «Регулирование: восстановление доверия», дискуссия на тему «Европейская гармонизация: T2S, Центральные депозитарии... мы готовы?».

Для корпораций (которые также могут быть пользователями SWIFT) был проведен ряд сессий, например, «Платежи и торговые операции в Африке и на Ближнем Востоке. Рынки в движении». Эта

сессия была подготовлена при содействии компании McKinsey. Еще одна сессия, подготовленная при содействии данной компании, называлась «Взгляд внутрь в динамику новых торговых потоков». Также состоялись сессия «Сервисы по ценным бумагам. Проектируйте свои бизнес-процессы в казначействе с помощью специальных систем банковского контроля» и «Как корпоративные казначеи справляются с возрастающей нагрузкой регулирования? Банки помогают в этом?».

Кроме того, были организованы несколько сессий, посвященных темам соблюдения законодательства, такие как «Эволюция регулирования. Где

мы сейчас?», «Растущая нагрузка соблюдения санкций: достижение эффективного экономического процесса с помощью сервиса SWIFT Sanctions Screening».

В этот же день на Sibos прошел финал конкурса финтех-стартапов Innotribe и состоялись несколько сессий по вопросам внедрения стандарта ISO20022 в разных странах.

В четверг, 19 сентября, состоялась заключительная пленарная сессия. Она была посвящена теме Африки и Азии, прошел ряд сессий по стандартам, также состоялось несколько мероприятий в рамках завершения Innotribe.

Эти темы нашли свое отражение в публикациях в журнале

Sibos Issues (официальное издание). Чтобы дать понимание обсуждаемых на форуме тем, я приведу как пример содержание журнала Sibos Issues от 17 сентября 2013 года.

На первой странице опубликована статья «T2S on target», в которой говорится о работе T2S. Ив Мерш, член Правления ЕЦБ заверил, что работа T2S (TARGET2-Securities) начнется в 2015, как и было запланировано. Также на первой и второй страницах размещена статья о текущем состоянии банковского сектора в мире с указанием основных существующих рисков и трендов с рекомендациями Самира Ассафа из HSBC.



Sibos 2014

БОСТОН

В

В 2014 году, с 29 сентября по 2 октября, Sibos прошёл в Бостоне, собрав 7338 участников — представителей крупнейших банков, финансовых организаций и корпораций, разработчиков и поставщиков оборудования и решений для мировой финансовой индустрии.

Для многих в российской делегации главной темой обсуждений были вопросы санкций. Хочу остановиться на некоторых моментах конца 2014 года и начала 2015 года, которые выходят за рамки форума. Уже осенью 2014 года в прессе появилась информация о давлении на SWIFT со стороны США в вопросе возможного отключения России от

SWIFT. Руководство SWIFT проявило зрелость и заняло дальновидную и нейтральную позицию. В дальнейшем американское политическое давление периодически усиливалось. Министры иностранных дел Евросоюза на встрече 29 января 2015 года обсуждали перечень новых санкций против компаний и банков страны, а также возможность отключения России от SWIFT.

В декабре 2014 года Банк России предоставил российским банкам новый сервис по передаче финансовых сообщений при проведении операций внутри страны. Как пояснили представители регулятора, сервис был внедрен для обеспе-

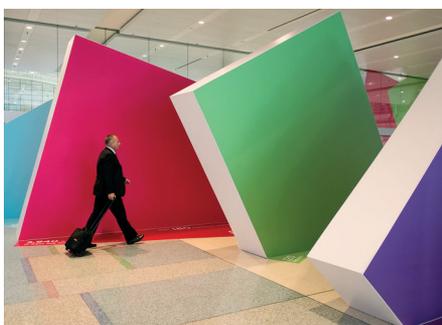
чения бесперебойности и безопасности работы российской финансовой системы. Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), функционирующая на базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России, была создана в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям, снижению рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

Перед СПФС ставилась задача реализовать функцию Банка России по организации оказания услуг по передаче финансовых сообщений, в том числе:

- передачи сообщений формата SWIFT;
- передачи сообщений в собственных форматах пользователей;
- контроля финансовых сообщений формата SWIFT;
- возможности определения участником СПФС списка своих контрагентов и типов принимаемых от них финансовых сообщений.







Подключение кредитных организаций и их клиентов — юридических лиц к СПФС осуществляется по мере их технической готовности и установления договорных отношений с Банком России. Процедурные аспекты определены отдельным нормативным актом Банка России.

Возвращаясь к форуму, отмечу, что стенд Сбербанка пользовался заслуженным вниманием. Количество посетителей было привычно большим, переговорные комнаты всегда забронированы и заняты. В Sibos активно участвовал и НРД. Главным событием в программе НРД стал круглый стол «На пути инфраструктурных изменений»,

который состоялся 30 сентября. В качестве спикеров в круглом столе приняли участие председатель правления НРД Эдди Астанин, заместитель директора Департамента национальной платежной системы Банка России Олег Перестенко, региональный директор Euroclear Филипп Лоренси, директор по внутренним рынкам Clearstream Banking Марк Боске и другие эксперты.

Модератором круглого стола стал главный редактор журнала International Securities Services — Эдди Хитон. Главными темами дискуссии стали последние законодательные изменения на финансовом рынке, открытие доступа к российскому

рынку акций и итоги либерализации рынка ОФЗ, корпоративных и муниципальных облигаций, последние новости и дальнейшие планы в рамках реформы корпоративных действий и внедрения электронного голосования на российском рынке, а также платежная система Банка России и ее использование участниками рынка. Круглый стол и темы, поднятые в его рамках, вызвали большой интерес участников конференции — более 40 человек приняли участие в обсуждении.

Сергей Путятинский, директор по информационным технологиям в НРД, стал одним из ведущих круглого стола о будущем

стандартов в отрасли — «What if...? Scenario planning to shape the standards future together». Круглый стол объединил в себе экспертов в отрасли платежей, ценных бумаг и технологий — в качестве спикеров выступили участники от SWIFT, MIT Sloan School of Management, J.P. Morgan, Deutsche Bank, Rabobank Nederland.





sibos

sibos



Sibos 2015

Сингапур



12-



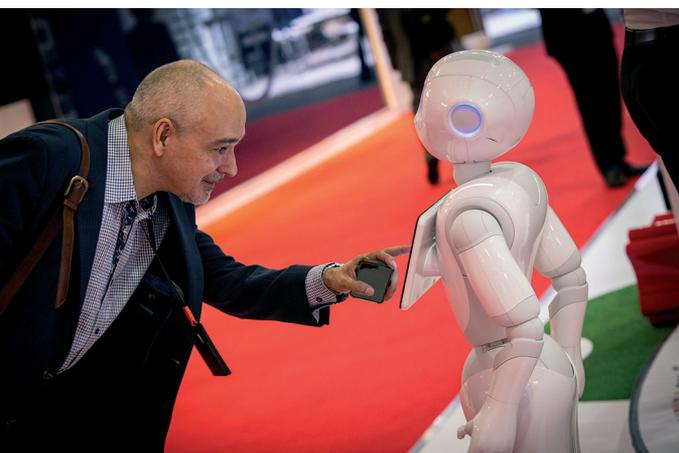
12–15 октября 2015 года в Сингапуре успешно прошел очередной ежегодный форум Sibos, он собрал около семи тысяч участников. Делегация из России и стран СНГ насчитывала около ста представителей, включая топ-менеджмент Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Внешэкономбанка, НРД, Банка ВТБ и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка. В делегацию по традиции также вошли председатели национальных групп Республики Беларусь, Молдовы, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.

11 октября в рамках Sibos состоялось ежегодное собрание председателей националь-

ных групп и групп пользователей SWIFT, которое запомнилось мне тем, что тема комплаенс была озвучена как одна из главных тем форума и насущных задач мирового банковского сообщества. Эта тема была важна также в связи с продолжением усиления санкций в отношении России и ряда других стран. Поэтому часть моих встреч была посвящена именно этому вопросу.

На протяжении работы форума мы совместно с другими членами нашей делегации провели ряд встреч и переговоров с руководством SWIFT, в ходе которых обсуждались актуальные вопросы развития и повышения эффективности использования SWIFT





DAY	TIME	FLIGHT	DATE
MON	09.00	HOW DOES ISO 2022 ENABLE INNOVATION IN ASIA PACIFIC?	SF
MON	10.00	OPENING OF THE STANDARDS FORUM	SF
MON	10.15	WHY STANDARDS SHOULD BE A BOARDROOM TOPIC	SF
MON	13.00	INTRODUCTION TO SWIFT'S ISO 2022 HARMONISATION FRAMEWORK	SF
TUE	09.00	THE TOP 5 BENEFITS OF ISO 2022 IMPLEMENTATION: MYTHS, BEST PRACTICE & ADVICE	SF
TUE	10.15	PLANNING YOUR ISO 2022 HARMONISATION FRAMEWORK	SF
TUE	13.00	MARKET INFRASTRUCTURES UPDATE: ISO 2022 PLANS AND VISIONS	SF
TUE	14.00	STANDARDISING THE STANDARD: THE NEED FOR GLOBAL ISO 2022 MARKET PRACTICE	SF
TUE	14.00	MYSTANDARDS: A PLATFORM FOR ISO 2022 HARMONISATION	SF
TUE	15.30	BUILDING A GLOBAL ASSETS INVENTORY TO OPTIMISE COLLATERAL MANAGEMENT	SF
TUE	16.45	DRIVING THE INDUSTRY TOWARDS A TRULY GLOBAL MARKET	SF
TUE	09.00	HARMONISATION CEREMONY	SF

на российском финансовом рынке. На пленарных заседаниях и сессиях форума обсуждался широкий круг актуальных вопросов совершенствования национальных и трансграничных систем платежей и расчетов, внедрения инновационных сервисов и продуктов SWIFT. Sibos 2015 подчеркнул значимость и актуальность комплаенс-тематики для современного банковского сообщества. Представители крупнейших международных финансовых институтов поделились своими планами развития и обсудили новые подходы и инновационные инструменты для осуществления комплаенс-контроля.

13 октября, в рамках сессии

организованной НРД и посвященной российской финансовой инфраструктуре, обсуждались вопросы совершенствования национальной платежной системы и инфраструктуры фондового рынка.

В ходе дискуссий по широкому кругу проблем, связанных с развитием российского фондового рынка, выступили председатель правления НРД Эдди Астанин, директор департамента развития финансовых рынков Банка России Елена Чайковская, заместитель директора департамента национальной платежной системы Банка России Олег Перестенко, и управляющий директор Управления междуна-

родного и торгового финансирования Альфа-банка Дмитрий Минаев.

14 октября Роман Чернов, исполнительный директор Ассоциации РОСВФИТ, в рамках Standards Forum выступил с докладом об использовании международного стандарта финансовых сообщений ISO 2022 для сообщений по валютному контролю.

Помимо конференции, в рамках Sibos 2015 традиционно была организована выставка, на которой были представлены стенды мировых финансовых лидеров — банков и рыночных инфраструктур, включая Сбербанк России и НРД.

С 12 по 15 октября в Синга-

пуре прошло свыше 100 сессий основной конференции, а также большое количество мероприятий и встреч. Главными темами дискуссий стали развитие технологий и инноваций в сфере финансов, стандартизация взаимодействия между участниками финансового рынка, включая внедрение формата ISO 2022, региональная экономическая интеграция ASEAN и гармонизация законодательства, регулирование финансовых рынков и комплаенс (контроль).

Эдди Астанин участвовал в сессии, посвященной новым условиям на российском финансовом рынке «Russian Financial Market: New Normal». На сессии обсуждались вопросы стра-

тегии развития российского финансового рынка и его инфраструктуры, управления рисками, торгового финансирования, платежных систем, а также перспективы развития взаимодействия между Россией и азиатскими странами. Эдди Астанин отметил, что азиатский вектор развития является не сиюминутной реакцией на изменение условий внешней среды, а долгосрочной стратегией. Растущий торговый оборот и объем прямых инвестиций между Россией и Азией позволяют говорить о необходимости готовить финансовую инфраструктуру к приходу портфельных инвестиций для упрощения и удешевления доступа российских и азиатских инвесторов к финансовым рынкам.

Мария Иванова из НРД приняла участие в дискуссии, посвященной будущему центральных депозитариев. В результате обсуждения собравшиеся пришли к выводу: чтобы оставаться конкурентоспособными, центральным депозитариям необходимо развивать услуги, содействующие улучшению ликвидности рынка и использованию активов клиентами, усиливать степень кооперации с другими центральными депозитариями, повышать уровень автоматизации и технологического развития, внимательно следовать регуляторным изменениям и инновациям.

Презентация Марии Ивановой была посвящена реформе корпоративных действий на российском рынке. Мария Иванова рассказала о пути, который прошла Россия, чтобы сделать российский рынок более привлекательным для иностранных игроков, о принятии законодательных положений, касающихся проведения реформы, внедрении электронного документо-

борота, новых технологиях голосования e-proxy voting / e-voting. В ходе выступления были подведены первые итоги проведения годовых собраний акционеров с использованием международного стандарта ISO 20022.

Внедрение стандарта ISO 20022 стало одной из самых обсуждаемых тем форума. НРД — среди пионеров внедрения нового формата в практику рынка, активно использующий этот формат в своих проектах. О технических аспектах внедрения международных стандартов говорил Сергей Путятинский на сессии, посвященной преимуществам ISO 20022 «The top five benefits of ISO 20022: a 360 degree view». Сергей Путятинский отметил, что этот стандарт удобен в использовании и способен стать драйвером для автоматизации индустрии. Он подчеркнул, что, хотя удобство и инновационность ISO признаны повсеместно, процесс внедрения стандарта пока на ранней стадии. Поэтому коммуникация между инфраструктурными институтами, которые, как НРД, являются пионерами нового формата, крайне важна на этом этапе для дальнейшего распространения стандарта в индустрии.

Сергей Путятинский также принял участие в дискуссии, посвященной автоматизации корпоративных действий «Asset Servicing: Issuer to Investor automation». Для индустрии это крайне актуальный вопрос. Сергей Путятинский рассказал об опыте НРД в проведении реформы корпоративных действий. На сессии обсуждались проблемы, которые несет параллельное существование стандартов ISO15022 и ISO20022, и подчеркивалась необходимость активного перехода на более современный и гибкий ISO20022.



Внедрение стандарта

ISO 20022

стало одной из самых
обсуждаемых тем форума.

НРД —

среди пионеров внедрения нового
формата в практику рынка



Sibos 2016

Женева

Ф

Форум Sibos, одно из наиболее крупных и значимых событий для мировой финансовой индустрии в 2016 году, прошел 26–29 сентября в Женеве. 25 сентября состоялось ежегодное собрание председателей национальных групп и групп пользователей SWIFT.

Sibos 2016 собрал уже более 8200 участников. Следуя главной теме «Трансформация Ландшафта», конференция 2016 года сфокусировалась на вопросах эволюционирующих тенденций в сфере платежей и ценных бумаг, последних трендов в требованиях к финансовым преступлениям, инноваций, возможностей и вызовов в области технологий,

а также на других актуальных темах, влияющих на финансовый ландшафт.

Председатель Швейцарского Национального банка (центрального банка Швейцарии) Томас Джордан выступил на открытии форума 26 сентября.

Форум был разделен на четыре потока дискуссий, сессий и семинаров в течение всей недели:

1 Банковские темы были сосредоточены на платежах и корреспондентском банковском обслуживании, а также на специальных сессиях, посвященных изучению проблем предоставления модернизированных услуг, которые становятся все более акту-

альными в высоко регулируемом и все более оцифрованном мире.

2 Тема комплаенса предоставила делегатам информацию о соблюдении требований к финансовым преступлениям, о политике борьбы с финансированием терроризма, а также об инструментах, тактике и стратегиях, принятых банками.

3 Тема ценных бумаг была освещена в рамках обсуждения того, как банковский сектор внедряет технологические инновации для повышения эффективности и развития новых услуг.

На этих сессиях были рассмотрены способы сотрудничества и конкуренции между операторами рыночной инфра-

структуры, фирмами по обслуживанию ценных бумаг, поставщиками технологий и новыми поставщиками услуг на рынках ценных бумаг. При этом одной из главных тем дискуссий и обсуждений стала тема кибербезопасности.

Поводом для обсуждения явилась кража средств из Центрального банка Бангладеш (Банк Бангладеш). Хакеры успели украсть около \$81 млн посредством четырех переводов, однако пятый транш, размером \$20 млн, был остановлен заподозрившими неладное сотрудниками банка. При этом сумма ущерба могла оказаться в разы больше. Дело в том, что хакеры,





пытаясь отправить очередной транш на счет некоммерческой организации Shalika Foundation, допустили орфографическую ошибку в ее названии — вместо слова «фонд» (англ. foundation) было написано fandation.

Банки, которые участвовали в этих операциях, удивились необычно большим суммам для такого рода переводов. Сотрудники Pan Asia Banking Corp. попросили Deutsche Bank, откуда получили запрос, провести дополнительную верификацию. В Deutsche Bank же заметили, что название получателя платежа — организации Shalika Fandation на Шри-Ланке — было написано с ошибкой в английском. Deutsche

Bank направил запрос об уточнении в Банк Бангладеш, и только тогда кража была обнаружена. Платеж был остановлен.

После этого ФРБ Нью-Йорка, через который проходил платеж, потребовал от Банка Бангладеш разъяснения, и регулятор смог заблокировать сделку.

За один день, 5 февраля 2016 года, через систему SWIFT прошло 35 запросов на перевод средств со счетов Банка Бангладеш. Общий объем транзакций, которые пытались провести хакеры, составил около \$850 — 870 миллионов.

Заметить кражу сразу помешал сломанный принтер. Утром в пятницу, 5 февраля 2016 года,

5 февраля 2016 года,
через систему **SWIFT** прошло

35 запросов
на перевод средств со счетов
Банка Бангладеш.
Общий объем транзакций,
которые пытались провести
хакеры, составил около

\$850–870
МИЛЛИОНОВ



один из менеджеров Банка Бангладеш Зубайр бин Худа обнаружил, что лоток принтера, который в автоматическом режиме распечатывает подтверждения переводов системы SWIFT, опустел. Он попытался распечатать документы вручную, но неудачно. Поскольку пятница в мусульманской стране Бангладеш является выходным днем, Худа ушел с работы примерно в 11:15 утра и попросил коллег разобраться с проблемой. В субботу, 6 февраля, Худа заметил, что программа обмена с терминалом SWIFT не реагирует на команды. При попытке его перезапустить появилось сообщение: «Файл отсутствует или был изменен».

Терминал удалось включить к 12:20 в субботу, и в ходе распечатки документов сотрудники банка узнали, что Федеральный резервный банк Нью-Йорка, в котором находились корсчета бангладешского регулятора, направил им запросы касательно 46 сомнительных переводов.

Банк Бангладеш связался со SWIFT, чтобы прояснить ситуацию, направил в ФРБ Нью-Йорка указание остановить неавторизованные платежи. В субботу и воскресенье сотрудникам бангладешского ЦБ не удалось связаться по телефону с коллегами из ФРБ, так как те тоже ушли на выходные. К понедельнику, 8 февраля, подключение к SWIFT

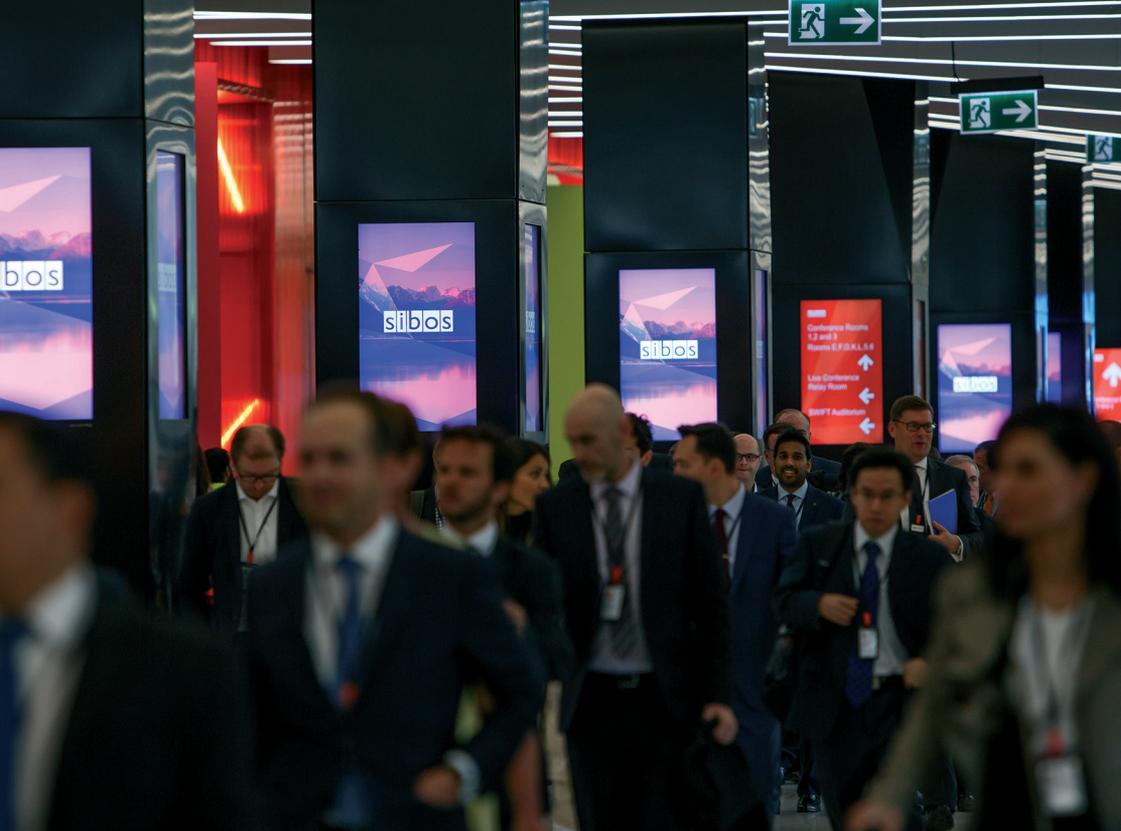
было восстановлено, и тогда выяснилось, что со счета банка на Филиппины и в Шри-Ланку был переведен \$101 млн.

\$81 млн обнаружился в филиппинском Rizal Bank и \$20 млн — в ланкийском Pan Asia Banking. Все платежи были совершены со счетов в ФРБ Нью-Йорка.

Средства со Шри-Ланки были возвращены на счета Банка Бангладеш в ФРБ Нью-Йорка 17 февраля. Большую часть средств, переведенных на Филиппины, вернуть не удалось. Управляющая отделением Rizal Bank Майя Сантос Дегито отказалась давать показания в ответ на обвинения в том, что она

позволила вывести средства из банка. Филиппинское агентство по противодействию отмыванию денег утверждает, что с ведома Дегито деньги были выведены со счета отделения 5 и 9 февраля, несмотря на просьбы бангладешского ЦБ остановить платежи. В Rizal Bank осталось только \$68 305 от похищенных средств.

Банк Бангладеш официально заявил о хищении средств 9 марта. SWIFT подтвердил, что активно работал с Банком Бангладеш над устранением неполадок в операционной системе Центрального банка, и подчеркнул, что инцидент не связан с ключевыми сервисами SWIFT, которые продолжали функционировать



в нормальном режиме. Вредоносная программа была загружена в банковскую систему Банка Бангладеш в январе 2016 года без ведома технического персонала. Хакерская атака была совершена 4 февраля 2016 года.

Во вторник, 15 марта, управляющий Банка Бангладеш Атиур Рахман подал в отставку, заявив, что берет на себя моральную ответственность за то, что немедленно не доложил в Министерство финансов о хищении. Двое его заместителей были отстранены от исполнения обязанностей.

Все эти события инициировали особенно активное обсуждение на форуме вопросов безопасности.

В 2016 году в форуме Sibos приняли участие более 100 представителей России из крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка, а также более 40 представителей стран СНГ. Отличительной

особенностью этого Sibos было широкое участие руководителей Банка России, в числе которых были первый заместитель председателя Банка России Сергей Швецов, заместитель председателя Банка России Ольга Скоробогатова, директор департамента НПС Банка России Алла Бакина.

25 сентября состоялось ежегодное собрание председателей национальных групп и групп пользователей SWIFT (традиционно проводится в рамках Sibos с участием высшего руководства SWIFT). В этом собрании принял участие председатель Совета Директоров SWIFT Явар Шах, CEO SWIFT Готтфрид Лайббрандт.

Наталья Диркс, председатель комитета РОССВИФТ, приняла участие в дискуссии, посвященной обеспечению безопасности инфраструктуры SWIFT. В ходе дискуссии обсуждались вопросы проти-

водействия киберугрозам с учетом локальной специфики стран-пользователей SWIFT. В обсуждении также приняли участие председатели национальных групп США и Франции. Все отмечали критичность темы безопасности для финансовых рынков и важность тесного взаимодействия сообществ пользователей разных стран со SWIFT для совместного противодействия киберугрозам.

Участники дискуссии согласились с тем, что вопрос обеспечения безопасности инфраструктуры пользователей SWIFT становится основным в деятельности национальных групп.

В рамках нескольких встреч мне удалось принять участие в обсуждении вопросов подготовки к Innotribe-2017 — проекта SWIFT по инновациям. Мы договорились, что отборочный этап Start-up Challenge впервые пройдет в России. Было проведено

совещание инициативной группы по организации Innotribe-2017, в которую вошли представители Банка России, Сбербанк, Альфа-Банк, НРД, SWIFT и РОССВИФТ. Также я принял активное участие в обсуждении вопросов снижения цен на сообщения для российских банков.

В свете описанных выше событий очень важным моментом стало обсуждение нового документа «Программа обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (Customer Security Program). SWIFT разработал программу Customer Security Program (CSP), чтобы помочь пользователям в защите инфраструктуры SWIFT.

9 июня 2016 года в штаб-квартире SWIFT в Ля-Ульпе на ежегодном общем собрании акционеров (пайщиков) SWIFT Советом директоров была утверждена Программа обеспечения безопасности пользователей SWIFT.

Yawar Shah

Chairman, SWIFT



Всем председателям национальных групп пользователей, включая меня, было направлено письмо председателя Совета директоров SWIFT **Явара Шаха** о программе CSP:

«Недавние события являются переломным моментом для нашей отрасли. Клиентские среды, став объектами особого внимания, были успешно скомпрометированы, что открыло путь для передачи мошеннических сообщений по сети SWIFT; это послужило строгим напоминанием о том, что информационная безопасность абсолютно необходима в финансовом секторе, особенно в рамках нашего сообщества. В свете этих событий необходима Ваша поддержка для объективной переоценки произошедшего, а также для поиска направлений дальнейшего совершен-

ствования и развития. Наши ответные действия. Совет директоров SWIFT принимает активное участие в разработке ответа SWIFT на самый жесткий вызов сообществу. Это всецело привлекло внимание Вашего Совета директоров.

Как Вам известно, SWIFT недавно анонсировал новую программу обеспечения безопасности клиентов. Программа направлена на расширение взаимодействия по обеспечению информационной безопасности в индустрии финансовых услуг, а также на содействие сообществу в защите от киберугроз. Наряду с всесторонним руководством разработкой и внедрением данного плана, Советом Директоров проводилось его осуществление

на практике и координирование дальнейшей технической проработки в рамках сообщества».

Наш ответ. Мы живем в беспрецедентное время; наш ответ требует неимоверной концентрации усилий от каждого из нас, от Совета директоров, от руководства и от сообщества. В первую очередь — от Совета директоров. Комитет председателей (состоящий из председателей комитетов) на протяжении последних нескольких месяцев собирался еженедельно, чтобы проконтролировать ответ руководства, мы все лично намерены сохранять такой подход по мере продвижения вперед. Совет директоров в последнее время провел две внеочередные сессии и в настоящий

момент намерен собираться ежемесячно, чтобы обеспечить успех этой программы. Со своей стороны, Комитет по технологиям и производству продолжит осуществление надзора над системой защиты нашего киберпространства и ее совершенствование, Комитет аудита и финансов будет и дальше проводить внешнюю экспертизу увеличения прибыли сторонних лиц, а Комитет франшизных рисков направит усилия на поддержание приемлемых параметров ориентированности и приемлемости рисков. Комитеты обеспечения и платежей сфокусируются на изменении коммерческих приоритетов SWIFT. При всем этом Совет директоров будет беспрестанно держать в фокусе все переносимые вопросы.

Conference Exhibition





Sibos с 2013 по 2021

Со стороны руководства я был заверен в том, что программа имеет первоочередной приоритет для корпоративного сообщества, поэтому ей будет задано нужное направление и определено надлежащее финансирование.

Данная программа непосредственно сфокусирована на пяти взаимодополняющих стратегических инициативах:

- оптимизация обмена информацией внутри глобального сообщества;
- усовершенствование клиентских инструментов SWIFT;
- усовершенствование руководящих принципов и обеспечение регулирования аудиторской деятельности;

- осуществление контроля разросшейся структуры платежей;
- усовершенствование системы поддержки сторонних провайдеров.

Руководство по этой программе находится на месте и по мере ее инициации SWIFT изучит все возможности; ничего не будет упущено, поскольку мы объединяем усилия для решения проблем, с которыми столкнулись в масштабах всей индустрии.

Со стороны сообщества, эта программа разработана для сообщества и, кроме того, будет окончательно сформирована им. Нам всем необходимо сплотиться для тесного сотрудничества с различными

сегментами пользователей и экспертными группами для дальнейшей разработки, детальной проработки, начала осуществления и внедрения указанных инициатив. Опираясь на рекомендации и информационную поддержку нашего сообщества, мы нацелены на создание консультативных групп, например, форума руководителя по информационной безопасности, группы экспертов по распознаванию структуры платежей и — непосредственно внутри сообщества — на установление замкнутого виртуального общения.

Наше сообщество

Совет Директоров активно настроен на содействие в осуществлении всех указанных мероприятий. Как пользователи и члены

сообщества мы обладаем уникальными возможностями, чтобы обеспечить успех этой программы и безоговорочно направляем все силы на этот успех. При формировании управления SWIFT делалась ставка как на преемственность, так и на компетенцию, необходимые для поддержки глобального финансового сообщества в ситуациях, подобных сложившейся. Имея в распоряжении экспертов по технологиям, операционным системам, механизмам безопасности, потокам оплат и обеспечения, а также комплаенс-экспертов, мы располагаем уникальным набором навыков в Совете директоров, обширным опытом, накопленным по всему миру и множеством точек зрения как давних, так и новых членов сообщества.

11000 пользователей

«Более 200 стран мира представлены в нашем Совете директоров и в нашем сознании каждый раз, когда мы встречаемся»



Реализация данной программы потребует от нас затрат времени и терпения, а также энергичности и заинтересованности, и мы готовы принять все эти требования. Кроме того, мы гарантируем, что это делается в условиях полной прозрачности и сотрудничества с центральными банками и наблюдателями.

Коллективное управление и вовлеченность в рабочий процесс всегда являлись основой SWIFT и на сегодняшний день остаются важной составляющей успеха корпоративного общества. Кроме того, та же модель управления, заложенная еще в 70-х годах прошлого столетия, позволила SWIFT вырасти из относительно зыбкого и скромного начала в уникальное глобаль-

ное сообщество, которым является наша организация на сегодняшний день. Выбранная модель позволила сообществу не сворачивать с верного пути на протяжении всей его истории; она обеспечила безопасность и стрессоустойчивость системы, а также помогла сохранить низкие цены; она осваивала инновационные решения, но при этом сохранялись основы; и, наконец, первоначальная модель позволила успешно сформировать приоритеты SWIFT.

Вместе мы не только нашли общий язык, но и настолько выросли, что смогли создать общедоступную, заслуживающую доверия и надежную платформу, представляющую собой глобальную систему,

которая всем нам приносит выгоду. Наша система управления обеспечивает представление интересов всех пользователей, как мелких, так и крупных, независимо от того, в какой стране мира они находятся. Более 11000 пользователей из 200 стран мира представлены в нашем Совете директоров и в нашем сознании каждый раз, когда мы встречаемся.

За последние десять лет мы не только снизили среднюю цену передачи сообщений приблизительно на 80%; нам удалось поднять стрессоустойчивость сети, добавить третий современный центр обработки и хранения данных, увеличить финансовые ресурсы SWIFT до небывалого максимума и расширить номенклатуру

предлагаемых продуктов — улучшить поддержку секторов платежей и обеспечения, а также удовлетворить нужды пользователей в части урегулирования споров в сфере финансовых преступлений.

По прошествии более 40 лет от начала нашей истории у нас есть основания гордиться тем, как построено сообщество, его эволюцией и ростом в настоящий момент, а также непосредственно самим обществом. Как сообщество мы столкнулись с такой угрозой, о которой никогда раньше не знали, и как сообщество, я уверен, мы сможем преодолеть ее; мы постоянно сохраняем бдительность и всегда готовы ответить. Нам следует укрепить свою модель управления — нашу



40 лет

По прошествии более от начала нашей истории у нас есть основания гордиться тем, как построено сообщество

кооперативную структуру, и мы должны принять этот вызов во всеоружии.

Наши обязательства

Киберугроза, с которой мы столкнулись сегодня, организована гораздо сложнее и изощреннее, чем любая из ранее известных угроз. Она направлена и воздействует на внутренние рабочие процессы банков, которые даже SWIFT никогда не затрагивал. Приоритетом SWIFT всегда была его собственная сеть; на протяжении многих лет управление и контроль SWIFT были сфокусированы на стрессоустойчивости системы, безопасности и целостности сети, что было оправдано — нет никаких свидетельств того, что сеть SWIFT или базовая служба передачи сообщений SWIFT

когда-либо были скомпрометированы.

Защита сообщества перед лицом этой угрозы заключается в усилении указанных мер; Совет Директоров гарантирует осуществление такого усиления. В то же время мы хорошо осведомлены о том, что угроза требует фундаментального пересмотра границы между сетью и пользователями; возможно, границу придется изменить. Мы гарантируем то, что при выборе варианта решения будут испробованы все возможности.

В этом году Совет директоров ассигнует профильные инвестиции для этой программы, и мы продолжим оценку возрастающих нужд в этом и следующих годах. Как отрасль мы

будем нести эти затраты, и как пользователь затраты понесет каждый из нас. Нам необходимо сделать эти инвестиции, и мы должны сделать это мудро; здесь ключевую роль будет играть наше управление, и мы будем использовать его в виде компетенции, контроля уровня издержек, ответственности и понимания.

Сообщество и раньше сталкивалось с проблемами и преодолело их. От имени членов Совета Директоров я хочу заверить Вас в том, что и в этот раз мы сможем преодолеть возникшие трудности. Я уверен в том, что этот Совет Директоров, команда управления и план, который мы выработали вместе, позволят нашему сообществу ответить на произошедшие критические события. Но

мы также рассчитываем на Ваше участие, поддержку и заинтересованность. Мы можем преодолеть проблему только вместе, и нам необходимо сделать это вместе.

Надеюсь, что Вы присоединитесь ко мне и поблагодарите команду SWIFT за работу, которую она проделала, содействуя обществу в ответе на недавние события, и я надеюсь на то, что Вы продолжите поддерживать всех нас в этом стремлении. Успех будет зависеть от неустанного внимания к исполнению со стороны SWIFT, глубокой вовлеченности общества и тесного взаимодействия с Наблюдателями. Ваш Совет Директоров берет на себя обязательства активно управлять этой инициативой и держать Вас в курсе событий».



Программа CSP содержала ряд обязательных требований в области безопасности, которые должны были выполнять все пользователи SWIFT. Было принято решение, что до 31 декабря 2017 года все пользователи SWIFT должны быть зарегистрированы в KYC-SA и предоставить данные о выполнении этих требований (провести самоаттестацию) в своей организации.

Позже было также принято решение, что с 1 января 2018 года SWIFT будет информировать регулятора о тех пользователях, которые не предоставили данные по самоаттестации вовремя. Это яркий пример особого значения, которое придают вопросам безопасности в мировой финансовой системе.

Ассоциация РОССВИФТ своевременно подготовила перевод документов «Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Controls Framework 1.0) и «Политика обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Controls Policy) на русский язык для российских пользователей. Борьба с мошенничеством стала вызовом для всей финансовой индустрии.

Программа безопасности пользователей была создана для содействия клиентам в области обеспечения безопасности и защиты их локальной инфраструктуры, а также для создания более безопасной финансовой экосистемы. Концепция обеспечения безопасности

пользователей SWIFT (Customer Security Controls Framework) содержит описание обязательных и рекомендованных элементов контроля для пользователей SWIFT. В целях обеспечения внедрения этих элементов контроля SWIFT разработал процесс аттестации и соответствия, который обязывал пользователей провести самоаттестацию по обязательным и, опционально, рекомендованным элементам контроля до конца декабря 2017 года. Были утверждены новые обязательные требования к безопасности и разработана структура их обеспечения. SWIFT настаивал, чтобы пользователи осуществляли проверку на соответствие как минимум 16 обязательным требованиям. SWIFT призвал сооб-

щества стран-пользователей к тесному взаимодействию по вопросам обеспечения кибербезопасности и подчеркнул необходимость организации работы по вопросам обеспечения безопасности в соответствующих странах.

Наряду с вопросами безопасности в рамках Sibos много внимания уделялось вопросам эффективности платежей. Было объявлено о проекте SWIFT Global Payments Innovation (GPI — сервисе, призванном обеспечить скорость и прозрачность прохождения трансграничных платежей), также была отмечена важность GPI для рынка платежей и расчетов.

27 сентября на пленарном заседании «Financial Stability — The future of global finance»



с докладом выступил первый заместитель председателя Банка России Сергей Швецов.

Председатель правления НРД Эдди Астанин принял участие в сессии «After the Brexit, what's next: A BRICS-it towards a multilateral financial system?», посвященной роли БРИКС в мировой финансовой системе на фоне ситуации вокруг Brexit, усложняющихся правил национального и межгосударственного регулирования, FinTech-революции, оказывающей системное влияние на развитие локальных и глобальных посттрейдинговых систем.

Сергей Путятинский, директор по информационным технологиям НРД, стал участником панельных дискуссий, посвященных перспективам развития

стандартов в мировом масштабе «Standards SATNAV: Roadmaps through the global landscape» и переходу инфраструктурных компаний финансового рынка на использование стандарта ISO 20022.

Первый заместитель председателя Правления ПАО «Сбербанк России» Лев Хасис принял участие в сессии How can banks help corporates grow their business? «Как банки могут помочь корпорациям увеличить объемы бизнеса?», посвященной будущему корпоративного банкинга. Лев Хасис подчеркнул, что сегодня корпорациям нужны не банки, а услуги, которые решают их конкретные проблемы, поэтому традиционным банкам необходимо очень быстро меняться, если они хотят

сохранить свой бизнес. В ходе форума представители Сбербанка провели более 90 встреч с топ-менеджерами ведущих европейских, американских и азиатских банков. Состоялось открытое обсуждение актуальных вопросов финансовой инфраструктуры и межбанковского сотрудничества, в том числе взаимодействия в рамках SWIFT и IT-инноваций, корреспондентских отношений и клиентских расчетов, торгового финансирования и документарных операций, а также операций на глобальных рынках и инвестиционно-банковских услуг.

На форуме Сбербанк и Linux Foundation заключили соглашение об участии банка в проекте Hyperledger, который объединяет бизнес и разработчиков и

формирует межотраслевые технологии blockchain. Документ подписали Лев Хасис и исполнительный директор проекта Hyperledger Брайан Белендорф.

На встрече с участием Льва Хасиса и CEO SWIFT Готтфрида Лейбрандта был согласован план совместных действий Сбербанка и SWIFT в сфере кибербезопасности и межбанковских платежей. Готтфрид Лейбрандт высоко оценил вклад Сбербанка в усилия международного банковского сообщества по повышению скорости и надежности трансграничных платежей, а также лидерство банка в продвижении лучших практик в российском банковском сообществе.

Команда корпоративно-инвестиционного бизнеса

В ходе форума представители Сбербанка провели более 90 встреч с топ-менеджерами ведущих европейских, американских и азиатских банков



Sberbank CIB, под руководством члена правления Сбербанка, соруководителя Sberbank CIB Александра Базарова, провела встречи с иностранными банками по темам клирингового обслуживания, торгового финансирования и глобальных рынков. Были достигнуты договоренности о расширении географии сотрудничества и улучшении условий в сфере бизнеса торгового финансирования. Традиционно банки проявили высокий интерес к продуктам расчетного бизнеса в российских рублях. Также договорились об открытии новых счетов и использовании системы дистанционного банковского обслуживания Sberbank FinLine.

Наталья Диркс, старший вице-президент Сбербанка,

как председатель комитета РОССВИФТ на ежегодной встрече председателей национальных групп SWIFT приняла участие в панельной дискуссии, посвященной обеспечению безопасности инфраструктуры SWIFT. Наталья Диркс отметила критичность темы безопасности для финансовых рынков и важность тесного взаимодействия сообществ пользователей разных стран со SWIFT для совместного противодействия киберугрозам.

10-е юбилейное участие Сбербанка в форуме Sibos, а также расширение географии банков-партнёров и контрагентов укрепили позиции банка как глобального игрока на международном финансовом рынке.

НРД и Strate, центральный депозитарий ЮАР, подписа-

ли соглашение о намерениях. Центральные депозитарии двух стран договорились укрепить партнерство в целях разработки решений на основе технологии распределенных реестров (Distributed Ledger Technology, DLT). В рамках первого проекта партнеры договорились сосредоточиться на разработке сценариев использования технологии для сервисов удаленного голосования. Технология распределенных реестров, будучи относительно новой и быстро развивающейся инновационной технологией, рассматривалась как способная совершить переворот на финансовых рынках и привести к существенным изменениям. Это партнерство было нацелено на изучение возможности взаимного сотрудничества в сфере расчетов, включая:









- обмен информацией о стандартах, регулировании и технологиях распределенных реестров;
- изучение взаимовыгодных решений для обоих центральных депозитариев;
- возможность сокращения затрат путем совместного несения расходов, связанных с технологиями и развитием.

Моника Сингер, CEO Strate, заявила: «Сейчас очень важный момент для сотрудничества центральных депозитариев, который позволит определить будущий ландшафт сферы распределенных реестров. Strate будет развивать это долгосрочное и ценное партнерство с НРД в целях разработки ре-

шений для центральных депозитариев, работающих на новых рынках».

Эдди Астанин, председатель правления НРД, отметил: «Мы верим, что индустрия расчетов и учета ценных бумаг является одной из наиболее перспективных сфер для применения новых технологий. Посттрейдинг, на мой взгляд, может стать именно той отправной точкой, с которой технологии распределенных реестров и блокчейн смогут перейти от теории и исследований в сферу практического применения. В то же время финтех обладает потенциалом, который может перевернуть наше представление об устройстве финансовой инфраструктуры, создавая не только новые сервисы, но и новые рынки и направления. Исследования и разработки инновационных сервисов мы начали



еще в 2015 году и за это время накопили полезный опыт, которым готовы поделиться с коллегами».

В апреле 2016 года Национальный расчетный депозитарий одним из первых в мире среди финансовых организаций объявил о создании прототипа сервиса на основе технологии блокчейн — электронного голосования e-proxy voting.

Эдди Астанин также добавил: «Стремительное развитие технологий, огромное количество стартапов, которые появляются на рынке каждый месяц, — это вызов времени для крупных компаний. Мы должны быть на шаг впереди, использовать те возможности, которые у нас есть. Только объединив усилия, крупнейшие представители нашей индустрии смогут ответить на новые вызовы и интегрировать новые технологии».

Артем Дуванов, директор по инновациям НРД, в ходе панельной дискуссии «Innovation in CSD space: What about distributed ledger technology?», где обсуждались перспективы инноваций для центральных депозитариев, поделился с коллегами опытом исследований применения технологии распределенных реестров, в частности, в рамках разработки прототипа электронного голосования на основе блокчейна. Мария Краснова, заместитель председателя правления НРД, на сессии по корпоративным действиям «The Evolution of Corporate Actions Processing in Russia» рассказала о реформе в этой сфере, ее предпосылках, основных изменениях для участников рынка и первых результатах проведения корпоративных действий по новой технологии после вступления в силу 1 июля 2016 года соответствующих положений законодательства РФ. Сергей Пу-

тятинский, директор по информационным технологиям НРД, стал участником панельных дискуссий, посвященных перспективам развития стандартов в мировом масштабе (Standards SATNAV: Roadmaps through the global landscape) и переходу инфраструктурных компаний финансового рынка на использование стандарта ISO 20022.



«Финтех обладает потенциалом, который может перевернуть наше представление об устройстве финансовой инфраструктуры, создавая не только новые сервисы, но и новые рынки и направления»



SIBBOS

TORONTO
16-19 Oct 2017



Sibos 2017

Торонто



Перед тем, как рассказать о самом форуме, на мой взгляд, стоит дать немного информации о некоторых других мероприятиях и событиях начала 2017 года, особенно это касается области эффективности передачи сообщений и безопасности этой передачи.

К февралю 2017 года банки, предоставляющие глобальные транзакционные услуги, стали активно пользоваться глобальной платежной инициативой SWIFT (gpi), которая была открыта в январе 2017 года для осуществления платежей в режиме реального времени. ABN AMRO, Bank of China, BBVA, Citi, Danske Bank, DBS Bank, Industrial and Commercial Bank of China,

ING Bank, Intesa Sanpaolo, Nordea Bank, Standard Chartered Bank и UniCredit использовали SWIFT gpi по платежным коридорам с 60 странами. Многие другие банки также заявили о планах присоединиться к инициативе в ближайшие несколько месяцев. «Мы рады, что SWIFT gpi успешно внедрено и уже расширяет опыт корпоративных казначеев в области трансграничных платежей», — отметил Кристиан Сарафидис, директор по маркетингу компании SWIFT.

SWIFT gpi позволил банкам предлагать услуги по осуществлению более быстрых, более прозрачных и прослеживаемых трансграничных платежей. Ин-

новационная новая функция gpi Tracker позволила банкам предоставлять корпоративным казначеям возможность отслеживать в режиме реального времени статус своего платежа от начала до конца, включая подтверждения о зачислении платежей на счета бенефициаров. Внедрение глобальной платежной инициативы на мировых финансовых рынках вызвало большой интерес у российских пользователей SWIFT.

SWIFT начал разрабатывать следующий этап gpi для включения дополнительных цифровых услуг в целях дальнейшего совершенствования системы осуществления трансграничных

платежей, таких как служба с расширенными возможностями передачи информации о платежах. Вим Реймакерс, глава SWIFT gpi, заявил: «Клиентам необходимо больше определенности, прозрачности и прослеживаемости в отношении их трансграничных платежей; SWIFT gpi сегодня обеспечивает это. Сервис SWIFT gpi, в котором уже зарегистрировалось почти 100 ведущих операционных банков, стремительно расширяется за счет увеличения числа банков-участников, новых возможностей и дополнительных платежных услуг».

В это же время SWIFT начал изучать технологию распре-



Форум собрал
более

8000
делегатов.

Это был официально
самый большой форум
из проведенных
в Северной Америке



деленного реестра для выверки счетов ностро в режиме реального времени. О проведении тестирования прототипа было объявлено в январе 2017 года.

SWIFT gpi направлен на улучшение расчетов между юридическими лицами. Инициатива создана, чтобы помочь компаниям развивать международную деятельность, улучшать отношения с поставщиками и совершенствовать контроль денежных потоков. Благодаря инициативе SWIFT gpi компании уже сегодня получают целый ряд возможностей в области расчетных услуг, такие как:

- зачисление средств в день платежа;
- прозрачность комиссий;
- непрерывное отслеживание платежей, где они находятся и на какой стадии исполнения.

При этом информация о денежных переводах остается неизменной.

Форум Sibos в Торонто прошёл с 15 октября по 19 октября. В воскресенье, 15 октября, состоялось ежегодное собрание председателей национальных групп и групп пользователей SWIFT, а сам форум официально открылся в понедельник 16 октября.

Этот форум, проходивший в конференц-центре Metro Toronto Convention Centre, собрал более 8000 делегатов. Это был официально самый большой форум из проведенных в Северной Америке.

Репутация Торонто и его финансовых институтов подкрепляется рейтингом Канады как страны, имеющей самую надежную банковскую систему в мире. Причем этот рейтинг подтверждался Всемирным экономическим форумом (2008-2013) шесть лет подряд. В 2014 году канадская

банковская система заняла 1-е место в мире по финансовой устойчивости по версии Moody's. Поэтому контакты с представителями канадского регулятора и банков были очень полезными для российского финансового сообщества.

Дэйв Маккей, президент и генеральный директор Royal Bank of Canada (RBC), выступил на первом пленарном заседании, открывшем Форум в понедельник, 16 октября 2017 года.

15 октября состоялось ежегодное собрание председателей Национальных Групп и Групп пользователей SWIFT, в котором мы участвовали вместе с Романом Черновым. В ходе Sibos мы провели ряд встреч с руководителями SWIFT.

Активное участие в Sibos 2017 приняли также представители Сбербанка. В состав делегации вошли специалисты корпоративного и инвестиционно-банковского биз-

неса Sberbank CIB, технологического блока, дирекции развития цифрового бизнеса, службы кибербезопасности и других подразделений Сбербанка.

Представители группы Сбербанка провели более 100 встреч с руководителями и топ-менеджерами ведущих мировых финансовых и технологических компаний. Специалисты обсудили с зарубежными коллегами вопросы развития банковских и финансовых технологий, а также темы межбанковского сотрудничества. Команда представителей корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса Sberbank CIB провела встречи с представителями мировых банков по вопросам клиринга, торгового финансирования и глобальных рынков. Были достигнуты договоренности о расширении географии сотрудничества и улучшении условий ведения бизнеса по торговому финансированию,



Представители группы Сбербанка провели более **100** встреч с руководителями и топ-менеджерами ведущих мировых финансовых и технологических компаний

в том числе для дочерних обществ Группы Сбербанка. Кроме того, были достигнуты договоренности с ключевыми поставщиками услуг Сбербанка о сотрудничестве в области применения новых технологий в трансграничных расчетах.

Александр Базаров, член правления Сбербанка и соруководитель Sberbank CIB, принял участие в панельной дискуссии, посвященной будущему банковского дела. Участники дискуссии говорили об эволюции финансовых технологий, конкуренции с технологическими компаниями, а также об изменении платформы и модели развития банковской отрасли.

В ходе форума Сбербанк объявил о присоединении к некоммерческой организации Enterprise Ethereum Alliance (EEA). Сбербанк — первый российский банк, присоединившийся к альянсу. EEA была создана в феврале 2017 года для

поиска путей использования технологии блокчейн на платформе Ethereum в реальном бизнесе. Альянс объединяет крупные международные компании, успешные технологические стартапы и научно-исследовательские организации.

Кроме того, Сбербанк подписал меморандум о сотрудничестве со SWIFT. Стороны договорились о координации шагов по оценке потенциального применения технологии блокчейн в межбанковских расчетных платформах. В частности, Сбербанк присоединился к международной группе финансовых институтов, тестирующей прототип платформы DLT SWIFT (Distributed Ledger Technology), разработанной в рамках SWIFT GPII (Global Payments Innovation Initiative).

Стенд Сбербанка стал одной из ключевых зон выставочного пространства и объединил культурные элементы принимающей страны, продемонстрировав

технологическую трансформацию Сбербанка. На своем стенде Сбербанк впервые представил свои решения NetGuardians, Gridgain и Thetaray, а также зону цифровых стартапов, где партнеры банка смогли больше узнать о решениях, предлагаемых портфельными компаниями инвестиционного фонда Sberbank Digital — FortRoss.

Национальный расчетный депозитарий презентовал в рамках Sibos решение по обеспечению конфиденциальности при верификации транзакций в распределенных реестрах. Проект реализован на платформе Hyperledger Fabric, он позволяет обеспечить выпуск и оборот любых цифровых активов. Разработка НРД была представлена на стенде компании Hyperledger. Александр Яковлев, руководитель направления распределенных учетных систем, рассказал о процессе работы над проектом и его преимуществах.

Команде НРД удалось решить проблему конфиденциальности всего за полгода.

Александр Яковлев подчеркнул: «Это достижение стало краеугольным камнем в создании корпоративных решений на блокчейн для финансовой отрасли, в которой обеспечение приватности остатков на счетах является ключевой задачей. Решение проблемы конфиденциальности открывает перспективы для реализации различных корпоративных решений на блокчейн».

В будущем, разработка НРД может быть адаптирована для решения широкого ряда бизнес-задач: поставки товаров и услуг, учета и передачи прав, финансовых операций и контроля качества. В работе над проектом команда использовала свой опыт по обеспечению конфиденциальности при электронном голосовании e-proxy voting на собраниях акционеров.



На форуме прозвучал ряд крайне важных для России инициатив, в частности, было объявлено о соглашении РОССВИФТ со SWIFT о специальных ценах на внутренний трафик. В результате с 1 января 2018 года все российские пользователи смогли получать скидку в тарифах на сообщения, передаваемые внутри страны.

Исполнительный директор компании Hyperledger Брайан Белендорф был впечатлен работой команды НРД. Он подчеркнул значимость проекта и предложил компаниям в дальнейшем активно сотрудничать по продвижению и промышленному внедрению решения.

На Sibos 2016 НРД представляли: Эдди Астанин (председатель правления), Мария Краснова (заместитель председателя правления), Сергей Путятинский (член правления, директор по информационным технологиям), Артем Дуванов (директор по инновациям), Александр Яковлев (руководитель направления распределённых учетных систем).

Сергей Путятинский выступил на круглом столе, посвященном технологии распределённых реестров. Он рассказал об уникальном опыте НРД по использованию блокчейна для решения прикладных задач бизнеса. В 2017 году в партнерстве с Райффайзенбанком и компанией «Мегафон» были проведены расчеты по коммерческим облигациям на платформе блокчейн. Следующий этап развития — построение системы хранения и учета цифровых активов во взаимодействии с платформой

Waves (при условии появления соответствующего законодательства в части такой категории активов).

В рамках Sibos на стенде компании Hyperledger также состоялась презентация решения по обеспечению конфиденциальности при верификации транзакций в распределённых реестрах, разработанного НРД. Проект, реализованный на платформе Hyperledger Fabric, позволяет обеспечить выпуск и оборот любых цифровых активов.

«Sibos становится все более знаковой площадкой для игроков со всего мира. В этом году форум побил все рекорды по значимости заявленных инициатив и достигнутых договоренностей. В центре внимания — технологии, которые полностью преобразуют финансовую индустрию. FinTech достижения НРД получили самую высокую оценку мировых лидеров, что подтверждает верный вектор развития российской финансовой инфраструктуры», — отметил Эдди Астанин, председатель правления НРД.



Sibos 2018

Сидней

22-



22-25 октября 2018 года Sibos прошел в Сиднее. Традиционно он стал крупным и значимым событием для мировой финансовой индустрии. Сиднейский Sibos собрал более 7500 участников — представителей крупнейших банков, финансовых организаций и корпораций, разработчиков программного обеспечения, поставщиков оборудования и решений для мировой индустрии финансовых услуг.

Уникальный форум, организованный SWIFT, отметил сорокалетие и снова стал площадкой для обмена опытом и принятия коллективных решений в вопросах управления денежными средствами, развития фон-

дового рынка, платежей и расчетов торговых конверсионных и других операций на мировых финансовых рынках.

В 2018 году в Sibos приняли участие более 100 представителей России, а также представители стран СНГ.

21 октября состоялось ежегодное собрание председателей национальных групп и групп пользователей SWIFT, в котором я, вместе с Натальей Диркс, председателем Комитета РОС-СВИФТ, принял участие.

Отличительной особенностью форума в этом году стал рост интереса к развитию сотрудничества в области банковского бизнеса и инвестиций,

а также к поиску возможностей участия во взаимовыгодных проектах с участием российских компаний со стороны финансовых институтов и технологических компаний стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

В панельной дискуссии «Is a cyber 9/11 event inevitable», посвященной кибербезопасности и мошенничеству как главным угрозам для всего мира, принял участие Дмитрий Самарцев, генеральный директор дочерней компании Сбербанка BI.ZONE. Центром дискуссии стало обсуждение возрастающей угрозы организованной киберпреступности, также состоялся разговор о необходимости развития

международного сотрудничества как единственного пути предотвращения глобального кризиса в киберпространстве. BI.ZONE провела специальный технический семинар «Financial Industry vs Cybercrime: Insights into Russian-speaking Darkweb». Среди участников сессии были Трой Хант, независимый архитектор в области безопасности, и Жаклин Макнамара, глава службы кибербезопасности TELSTRA, крупнейшей телекоммуникационной компании Австралии. Модератором дискуссии выступил Эд Джонсон, главный редактор Bloomberg Australia/New Zealand.

Дмитрий Самарцев подчеркнул трансграничный характер



киберпреступности и отметил необходимость формирования открытого диалога для противостояния растущей угрозе: «Киберпреступники не имеют границ, что позволяет им постоянно обмениваться информацией и быть на два шага впереди законопослушного мира. Во времена геополитической турбулентности мы должны научиться взаимодействовать друг с другом и построить эффективную модель сотрудничества для борьбы с организованной киберпреступностью».

Дмитрий Самарцев подробно рассказал об особенностях русскоязычного сегмента

теневого интернета. В ходе презентации он представил психологический портрет среднестатистического русскоязычного киберпреступника, рассказал о реальных расследованиях киберпреступлений и представил конкретные примеры подхода Сбербанка к построению комплексной киберустойчивости: «Сбербанк покрывает более половины финансового рынка в регионе, что делает нас главной мишенью для русскоговорящих киберпреступников, ведущих активную деятельность на территории России, стран бывшего СССР, Восточной Европы и СНГ. В 2017 году передовая система

кибербезопасности Сбербанка позволила нам отразить 100 % кибератак. Мы понимаем, что подобные знания и компетенции могут быть полезны многим международным организациям, поэтому мы активно обмениваемся нашим опытом с партнерами по всему миру».

Национальный расчетный депозитарий выступил организатором специальной панели, посвященной инфраструктуре рынка криптоактивов. В дискуссии приняли участие представители мировых компаний, имеющие опыт реализации проектов на технологии распределенных реестров. Спикерами выступили





Артём Дуванов — директор по инновациям НРД, Вольтер Вербек — глобальный руководитель по бизнес-моделям и инновациям в Euroclear, Джо-зеф Любин — сооснователь Ethereum и Consensus и Игорь Хмель — основатель и генеральный директор BANKEX.

Тема развития рынка крипто-активов на тот момент была как никогда актуальна — недостаточность юридической базы и отсутствие надежной инфраструктуры препятствовали притоку больших денег в криптовалюты и ICO. Защита прав инвесторов

оставалась насущной проблемой на фоне первых регуляторных шагов по квалификации и структуризации этой сферы.

В сессии «Emerging and developed: Terminology of the past?» в качестве спикера приняла участие Мария Краснова, заместитель председателя правления НРД. Дискуссия на тему «Готовы ли страны с формирующимся рынком к применению новых технологий, позволяющих им быть столь же эффективными, как и крупные инфраструктуры» вызвала большой интерес у собравшихся.

Спикером в сессии «If trust is in the network, what's the point of you?» стал член Правления, руководитель Департамента операционной поддержки бизнеса — старший вице-президент Банка ВТБ Валерий Чулков. Диалог о том, как блокчейн может значительно изменить отрасль финансовых услуг, вели ключевые игроки экосистем ценных бумаг.

В рамках Sibos 2018 также была организована выставка, на которой были представлены стенды мировых финансовых лидеров — банков и рыночных

инфраструктур, в том числе и стенд Сбербанка России.

Национальный расчетный депозитарий выступил организатором специальной панели в рамках международного форума Sibos, посвященной инфраструктуре рынка крипто-активов. В дискуссии приняли участие представители мировых компаний, имеющие опыт реализации реальных проектов на технологии распределенных реестров. Модератором панели выступил Колин Платт. Спикерами стали: Артём Дуванов — директор



по инновациям НРД, Вольтер Вербек — глобальный руководитель по бизнес-моделям и инновациям в Euroclear, Джозеф Любин — сооснователь Ethereum и Consensus и Игорь Хмель — основатель и генеральный директор BANKEK.

Состав участников был весьма разнородным, а взгляды на развитие технологии распределённых реестров сильно различались, однако все участники сошлись во мнении, что инфраструктура для криптоактивов необходима, и ее трансформация неизбежна.

«На рынках капитала присутствуют неотделимые от них риски — риски контрагента, ликвидности, кредита, расчётный и прочие. Эти риски относятся не к ценным бумагам и не к каким-то элементам инфраструктуры вроде центральных депозитариев — они неотделимы от любого рынка капитала. Эти рынки создали центральные депозитарии для управления своими рисками. В распределённом мире нужно создать свои роли, контроли и процедуры управления, которые позволяют работать в такой же

безопасной и эффективной среде», — отметил Вольтер Вербек.

«Мы разработали полностью децентрализованную архитектуру, но из-за специфики регулирования сегодня центральные депозитарии необходимы. По мере того, как мы демонстрируем, что такая система может работать эффективно и надёжно, мы сможем обсуждать и изменения в законах», — поделился своим опытом Джозеф Любин.

«Нашей целью является и способствование появлению нового класса активов для инвесторов, а также экосистем для

ICO и обращения цифровых активов на вторичном рынке. Мы возглавляем инициативу по созданию распределённого цифрового депозитария D3ledger, который будет выполнять все те же функции центральных депозитариев сегодняшнего дня — учёт, хранение, обслуживание активов и расчёты — но в децентрализованной среде», — рассказал про опыт НРД Артём Дуванов.



Sibos 2019

Лондон



С

С 23 по 26 сентября 2019 года состоялся сорок первый по счету Sibos, где снова присутствовали представители все тех же крупнейших кредитных организаций России. Sibos впервые прошел в Лондоне. Он стал самым большим за всю историю, собрав 11 500 делегатов и более 300 участников выставки.

Sibos 2019 был посвящен теме «Процветание в гиперсвязанном мире». Он отразил проблемы и возможности, которые массовая цифровизация и связанные с ней процессы представляют для сообщества SWIFT. На форуме подробно исследовали вызовы, с которыми на тот момент сталкивалось

профессиональное сообщество: изменение конкурентных приоритетов, возросшее влияние геополитических факторов, усиление регуляторного давления в банковской отрасли.

22 сентября, в рамках Sibos 2019, я вместе с председателем Комитета РОССВИФТ Натальей Диркс снова представлял Россию на собрании председателей национальных групп и групп пользователей SWIFT.

23 сентября на первом пленарном заседании Sibos 2019 состоялось выступление председателя Совета Директоров SWIFT Явара Шаха и исполнительного директора SWIFT Хавьера Переса-Тассо.



WIIFT Innot



TEA & COFFEE



«В этом контексте, задача и главная цель SWIFT — предложить отрасли лучший инновационный продукт. SWIFT-gpi — именно тот идеальный пример. Сегодня с gpi больше половины международных платежей зачисляются конечным бенефициарам в течение нескольких минут», — отметил исполнительный директор SWIFT Хавьер Перес-Тассо. Он также подчеркнул, что цель и основная задача SWIFT — стать глобальной сетью для трансграничной системы быстрых платежей, создать еще более эффективную платежную систему, которая позволит пользователям осуществлять транзакции в течение нескольких секунд на любой счет в любой точке мира на прозрачных условиях.



Г-н Перес-Тассо отметил, что рост глобального рынка платежей и ценных бумаг привел к быстрому обновлению технологий, масштабным изменениям и большим инвестициям, особенно в транзакционный банкинг и трансграничные платежи. Это открыло много новых способов предоставления банковских услуг (технологические платформы, мобильные приложения, Open Banking) и создало здоровую атмосферу конкуренции и сотрудничества между компаниями в борьбе за клиентов.



Sibos 2019 исследовал влияние новых технологий на инфраструктуру, ценностные предложения и бизнес-модели финансовых организаций. Форум поставил задачу определить культуру, навыки и методы работы, которые необходимы этим организациям для максимизации потенциала как человеческих, так и технических возможностей.

По пяти направлениям были рассмотрены вопросы возможности использования взаимодействия человека и машины в современной экосистеме финансовых услуг:

- улучшение цифровых экосистем;
- использование данных;
- опережение угрозы кибербезопасности;
- адаптация к геополитическим и регуляторным приоритетам;
- изучение человеческого фактора.





Представители России приняли активное участие в секционных заседаниях Sibos 2019. Так, спикером сессии «Облачные провайдеры: спасители кибербезопасности или источник единой точки сбоя?», которая состоялась 23 сентября, стал заместитель председателя правления Московского Кредитного Банка Сергей Путятинский. Участники всесторонне обсудили вопрос: «Полностью ли учтены риски кибербезопасности в условиях зависимости от поставщиков облачных услуг, если даже лучшие из них, как показывает практика, не являются неуязвимыми».

Для членов Комитета РОССВИФТ в рамках форума был специально организован семинар, на котором участники ознакомились со всеми тонкостями европейской платформы мгновенных платежей TIPS.

Во вторник, 24 сентября, состоялась сессия «Платежная инфраструктура Великобритании: реформирование для роста». По итогам сессии для членов комитета Ассоциации РОССВИФТ была подготовлена встреча со

спикерами, во время которой участники могли задать вопросы и поделиться опытом в области развития национальных платежных систем.

Сбербанк тоже принял активное участие в Лондонском форуме. В ходе заседаний и пленарных дискуссий члены делегации Сбербанка обсудили с представителями ведущих мировых банков перспективы развития финансовой отрасли и трендов, связанных с прогрессирующим внедрением цифровых технологий.

Команда Сбербанка провела свыше 100 встреч с иностранными банками как по традиционным для форума тематикам: расчётный бизнес, торговое финансирование, банкнотный бизнес, так и по новым направлениям, связанным с технологической трансформацией и продуктами экосистемы.

Значимым событием для российского финансового сообщества стало объявление в рамках Sibos об организации на базе РОССВИФТ авторизованного учебного центра — SWIFT Learning Center и курсах по ISO 20022, проводимых этим центром.



Анатолий Попов, заместитель председателя правления Сбербанка, заявил: «Мы традиционно уделяем внимание значимым мероприятиям, имеющим отношение к финансовой индустрии. Sibos, без всякого сомнения, один из ведущих. Нам, прежде всего, интересно новое понимание банковской экспертизы в условиях глобальной цифровизации, а также тренды в сфере создания эффективных бизнес-моделей по различным направлениям финансового и нефинансового взаимодействия с клиентами».

Sibos 2020 и 2021

Виртуальные мероприятия



К

Коронавирус внес изменения в расписание большинства глобальных мероприятий. SWIFT всегда уделял большое внимание здоровью и благополучию делегатов, а также сотрудников и партнеров, которые помогают организовать Sibos. Были проведены консультации с клиентами, участниками выставки и другими заинтересованными сторонами. Основываясь на этом анализе и обратной связи, было принято решение не проводить Sibos 2020,

запланированный на 5-8 октября 2020 года в Бостоне. Встреча председателей Национальных групп, запланированная на 4 октября, также отменилась.

Учитывая постоянно меняющуюся ситуацию в мире в связи с COVID-19, SWIFT проинформировал своих пользователей о мерах, предпринятых для обеспечения стабильности работы SWIFT, а также о некоторых ключевых решениях, принятых с учетом интересов сообщества.

С начала 2020 года объем трафика FIN вырос примерно на 17 процентов. SWIFT продолжал функционировать в обычном режиме и хорошо справлялся с возросшей активностью. Были зафиксированы пять пиковых дней — в первом квартале последний из них пришелся на 17 марта (43,9 миллиона сообщений). Такой рост был обусловлен возросшей активностью на рынках ценных бумаг.

В середине марта SWIFT перевел на удаленную работу всех сотрудников, за исключением тех, кто выполнял важнейшие функции, требующие присутствия на рабочем месте. При этом SWIFT продолжил мониторить ситуацию во всех регионах и распланировал сценарии безопасного, контролируемого и поэтапного возвращения к нормальной работе при первой же возможности.

С точки зрения обеспечения безопасности, операционный центр SWIFT поддерживал круглосуточное покрытие, осуществ-

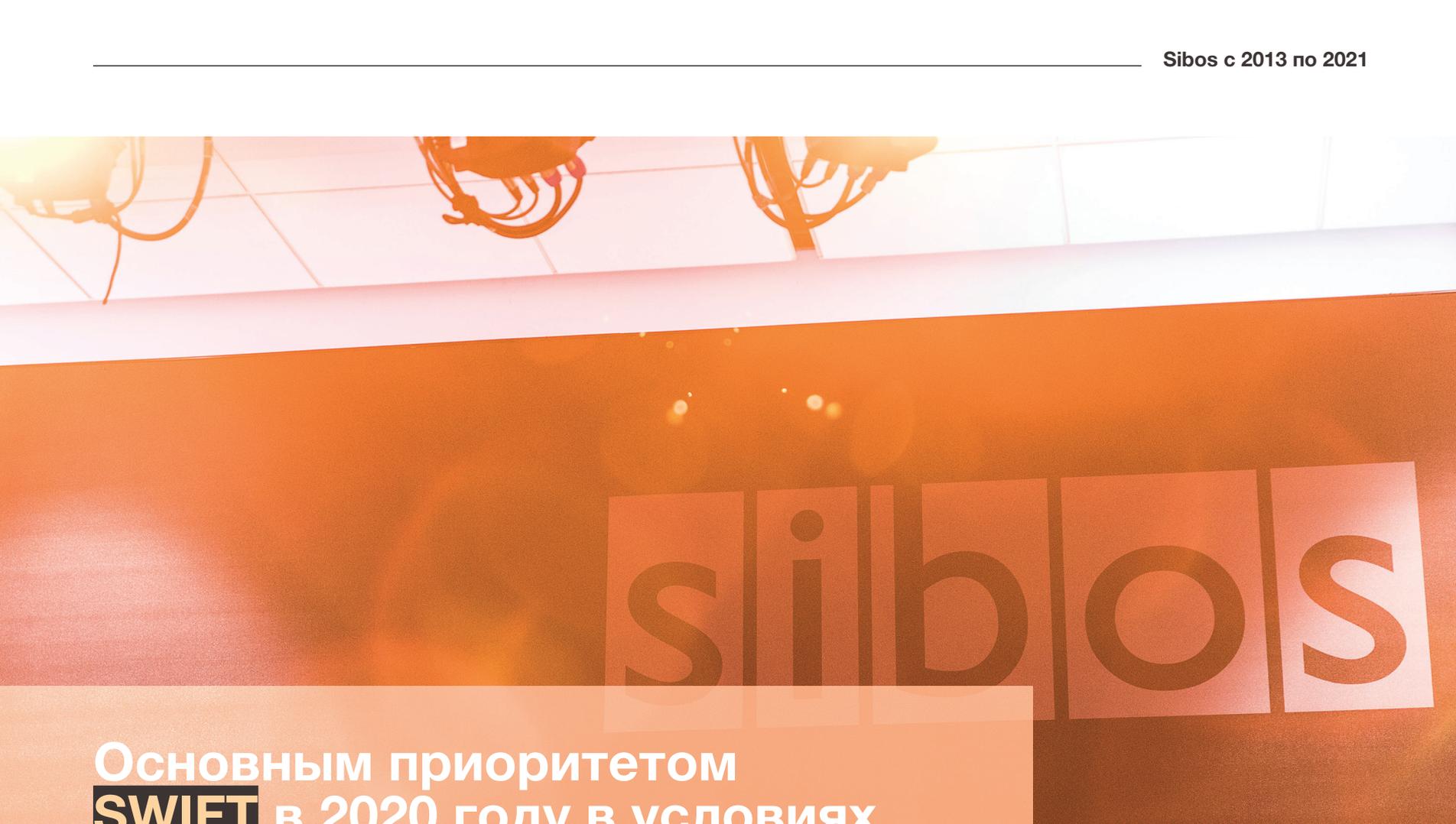
лял дополнительный мониторинг и оповещение для защиты от киберугроз. Были разработаны надежные планы действия в чрезвычайных ситуациях с целью поддержания круглосуточной доступности всех сервисов SWIFT.

SWIFT тесно сотрудничал с надзорными органами, еженедельно предоставлял письменный отчет в Национальный банк Бельгии и давал устные разъяснения по мере необходимости.

Постоянное информирование членов сообщества осуществлялось через регулярно обновляемый отчет на сайте [swift.com](https://www.swift.com). Пользователи могли также получить ответы на часто задаваемые вопросы в SWIFT Knowledge Base.

2020 год оказался беспрецедентным в истории финансовой индустрии. Sibos также адаптировал свой способ работы под новые условия — впервые он стал цифровым.

С 5 октября 2020 года Sibos перешел на ежемесячные сес-


 sibos

Основным приоритетом **SWIFT** в 2020 году в условиях пандемии стало поддержание непрерывности бизнеса.

сии, которые стали бесплатными и доступными для просмотра через приложение или веб-сайт Sibos. Форум начался с четырехдневного мероприятия в октябре 2020 года и продолжался в течение года ежемесячным онлайн-контентом в каждый второй вторник месяца.

Среди ключевых участников этого Sibos со своими докладами и интервью отметились такие представители российского банковского сообщества, как

первый заместитель председателя Правления Сбербанка Александр Ведяхин, заместитель Председателя Правления Сбербанка Анатолий Попов, управляющий директор по технологическим сервисам НРД Александр Нам.

Кроме недели Sibos (5-8 октября), в рамках сессии в формате «Sibos updates» 9 февраля 2021 года состоялось выступление по вопросам работы с цифровыми активами



более

22000

зарегистрированных
делегатов



более

200

спикеров

более

100

партнеров

более

70

сессий



вице-президента ВТБ Екатерины Фроловичевой, а 29 марта 2021 года в формате «View From The Top» дал интервью Главный управляющий Альфа-банка Владимир Верхошинский.

Во время проведения Sibos 2020 сообщество собралось в цифровом формате, что было действительно беспрецедентно. Вдохновляющие дебаты, инновационное мышление и обмен идеями вокруг темы конференции этого года «Ускоряя развитие передовых финансовых технологий» и ежедневные дополнительные темы (обеспечение цифровой ценности, ответственные инновации, будущее финансов и банковского дела для человечества) сделали эту неделю незабываемой, о чем свидетельствуют цифры.

Тема года включала в себя исследование того, как финансовой системе принимать более эффективные решения и управлять более интеллектуальным бизнесом, оптимизируя при этом технологии и данные.

Цифровой интеллект и технологические инновации меняют бизнес-модели, методы работы и основные цели. Больше нельзя полагаться только на элементарные показатели успеха, такие как прибыльность. Необходимо быть более бдительными, гибкими и быстрее адаптироваться к новым тенденциям в отрасли и вызовам в обществе в целом, особенно в таких областях, как требования клиентов, приоритеты инвесторов, динамика цепочки поставок и ожидания сотрудников. Программа Sibos 2020 была направлена на решение именно этих проблем.



Sibos 2021

Виртуально



Поскольку COVID-19 продолжал оказывать значительное влияние на нашу деятельность, Sibos 2021 снова проходил в цифровом формате с 11 по 14 октября 2021 года. Участие для всех пользователей SWIFT опять было бесплатным.

Цифровые валюты центральных банков (CBDC), криптоактивы и новые технологии стали важными темами данного форума.

Участники дискуссии признали ту роль, которую новые технологии и разработки, связанные с цифровыми активами, такие как цифровые валюты центральных банков (CBDC) и токенизация, стали играть на финансовых рынках. Это уже не теория или предположение, а всеобщее признание в ходе дискуссий, давшее представление о том, какое влияние эти разработки оказали на крупнейшие организации.

Поставщики финансовых услуг стремятся использовать

новые технологии, а такие проекты, как CBDC, stable coins, NFT и оцифровка активов дают им возможность стать быстрее, лучше и дешевле. «Нет недостатка в институтах, работающих над этим, или в визионерах», — сказала Дженнифер Пив, глава отдела стратегии и развития бизнеса DTCC.

Цифровые активы уже начали показывать далеко идущие преимущества, связанные с ликвидностью, эффективностью транзакций и доступом, наряду с появлением реального сотрудничества.

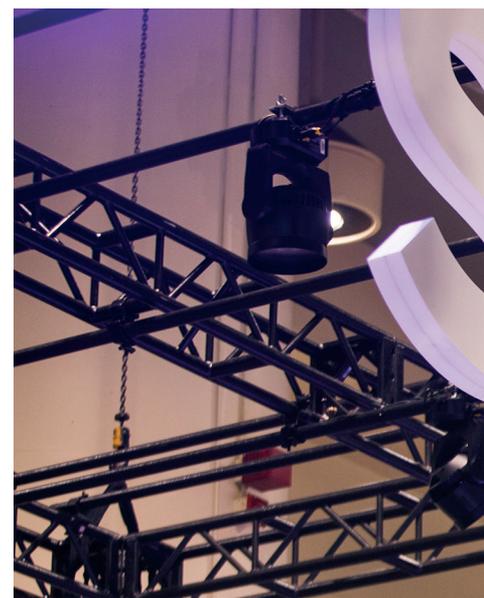
«Когда мы смотрим на это пространство и говорим о том, насколько оно преобразующее, мы видим непропорциональное внимание к ценам на эти активы и волатильности и понимаем, что недостаточно внимания уделяем трансформации, новым операционным моделям, новым ролям, которые появляются», — сказал Майк Демисси, глава отдела цифровых активов BNY Mellon.

В целом эти инновации представляют собой прекрасную возможность переосмыслить то, как наша отрасль будет работать в более цифровом мире.

Говоря о цифровых валютах центральных банков (CBDC), Лив Мостри, генеральный директор Euroclear, отметил: «Мы не представляем себе мир, в котором ценные бумаги были бы токенизированы, обрабатывались бы в цифровом регистре, а деньги центрального банка не были бы таковыми». Именно такое признание и принятие этих концепций перевело разговор с вопроса о том, зачем их внедрять, на вопрос о том, как их внедрить.

Большая часть дебатов вокруг CBDC касалась как инноваций в технологиях, так и инноваций в деньгах, поскольку в Азии исследования потенциала CBDC как раз набирали обороты. Ключевым событием, однако, стало расширение пилотного проекта eCNY, проводимого НБК, для





трансграничного использования. Это подняло вопросы совместимости, которая могла бы оказать серьезное влияние на использование доллара США во внутриазиатской торговле.

Из многочисленных европейских проектов Флоренс Любино, глава отдела центральных банков и наднациональных организаций в Европе BNP Paribas, выделила проект ЕЦБ «Цифровое евро», анонсированный в июне 2021 года. Этот проект направлен на решение ключевых вопросов, касающихся дизайна, распространения и цифровой идентификации и предусматривает трехлетнюю разработку после проведения первоначального исследования.

Это означает, что такая цифровая валюта с одобрения центрального банка может стать реальностью уже через четыре-пять лет. Кроме того, по словам Любино, коммерческие банки в Европе имеют системное значение и поэтому строго





регулируются. Из-за этого есть некоторые опасения по поводу предоставления доступа к деньгам центрального банка небанковским организациям.

Большая часть позитивных настроений была отражена в статье «Будущее денег: панель», где было рассказано, как множатся пилотные проекты CBDC, и давалось предупреждение, что стейблкоины и криптовалюты не следует игнорировать.

Преимущества этих разработок и технологий сосредоточены вокруг часто упоминаемого преимущества нового мира — расширения доступа к финансовым услугам.

Карантин изменил потребительское поведение в сторону цифрового банкинга. В Бразилии 36 миллионов человек (примерно 17% небанковского населения Южной Америки) были привлечены к цифровому банкингу в рамках правительственной программы чрезвычайной помощи. Эти люди впервые получили до-

ступ к банковским услугам и теперь имеют возможность брать кредиты.

В Великобритании более трети населения не полностью подключено к Интернету или не имеют опыта в использовании онлайн-банкинга.

Карантин изменил правила игры для тех случаев, когда дело доходит до риска. Например, теперь некоторые корпорации нанимают специалистов по биологическим рискам, чтобы попытаться спланировать будущие пандемии.

Йохан Гербер, вице-президент MasterCard по безопасности и кибер-инновациям, высказался на эту тему так: «Это выдвинуло на первый план новые проблемы в цепочке поставок, сбои в работе и экономике, а также другие риски. Воздействие COVID-19 было глубоким. Это заставило всех погрузиться в цифровую экосистему». ■

Приоритеты при внедрении «Редакции стандартов 2020»

В свете беспрецедентной ситуации с COVID-19 SWIFT решил ограничить приоритетность внедрения только теми сообщениями пятой категории, которые являются обязательными для соблюдения нормативных требований. Это решение является мерой по ослаблению давления на кредитные организации, особенно на небольшие банки, которые находятся в странах и сообществах, сильно пострадавших от эпидемии.

Все другие изменения, заявленные на 2020 год, были реализованы в ноябре 2021 года. Оценка и публикация данных о банках, не входящих в gpi, в рамках Universal Confirmations была отложена на 6 месяцев, таким образом она началась 1 июня 2021 года.



The future of banking

Концепция
развития
SWIFT
в России

с 2015 года по 2020 год
(принимается РОССВИФТ)



Первая Концепция развития SWIFT в России была утверждена в 2002 году Ассоциацией РОССВИФТ и фокусировалась на продвижении продуктов и услуг SWIFT на российском финансовом рынке, а также на росте трафика и пользователей SWIFT.

Следующая концепция развития (2010 год) также была нацелена на наращивание трафика. При этом добавились продвижение стандартов и инфраструктуры SWIFT для развития национальной платежной системы, развитие фондового рынка, а также содействие интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему и обеспечение конвертируемости рубля.

Как и в предыдущих концепциях, ориентиром являлось развитие SWIFT в нашей стране, однако, в отличие от прошлых периодов развития РОССВИФТ, предполагался переход от модели простого потребления услуг, предоставляемых SWIFT, к модели влияния на эти услуги, в том числе через участие представителя России в Совете директоров SWIFT. Важным аспектом реализации Концепции развития РОССВИФТ явилась поддержка российских пользователей,

а также предоставление им наиболее актуальной информации по всем новейшим разработкам SWIFT (просвещение).

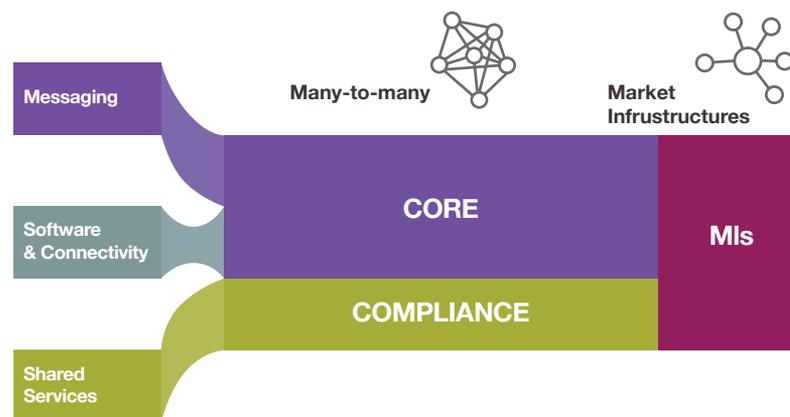
Концепция развития РОССВИФТ до 2020 года была нацелена на развитие четырех основных направлений:

- инфраструктуру передачи финансовых сообщений;
- рыночные инфраструктуры;
- комплаенс;
- новые технологии.

В концепции развития до 2020 года основными целями стали локализация, а также вхождение представителя от России в Совет Директоров SWIFT.

За более чем тридцатилетнюю историю SWIFT в России сообщество пользователей, имеющих доступ к SWIFT, выросло от нескольких банков в начале 90-х годов до сотен банков к концу 2020 года.

В условиях беспрецедентных перемен и инноваций Россия принимает активное участие в продвижении и развитии новых проектов и решений SWIFT. Это позволяет надеяться, что в те-



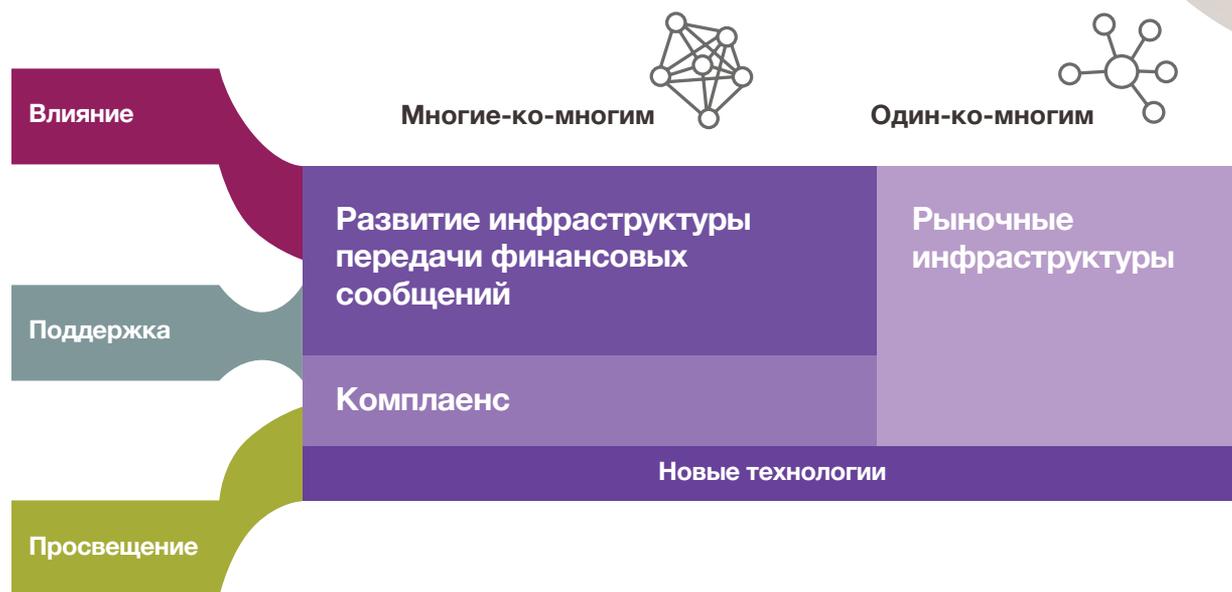
кущей, не самой простой экономической ситуации, многолетний успешный опыт взаимодействия РОССВИФТ и SWIFT будет содействовать укреплению деловых связей российских банков и корпораций с их международными партнерами и сможет способствовать предоставлению качественных и полноценных услуг клиентам.

Стратегия SWIFT 2015-2020 базируется на трех основных направлениях:

- развитие основных сервисов в сфере платежей и расчетов и фондового рынка (Core);
- расширение спектра предложений для рыночных инфраструктур (MIs);
- расширение линейки продуктов в сфере комплаенс (Compliance).

Также среди приоритетных направлений развития SWIFT — рассмотрение новых технологий FinTech.

Концепция развития РОССВИФТ до 2020 года строится на основе стратегии SWIFT 2020, в которой выбраны направления, наиболее интересные для российского сообщества пользователей SWIFT. Например, направление «SWIFT в интересах российских пользователей: от модели потребления к модели влияния».



Поскольку российское сообщество пользователей существует более 30 лет, и фаза активного роста количества пользователей уже пройдена, то модель простого потребления услуг теперь неактуальна. Сегодня есть смысл влиять на развитие SWIFT в направлениях, представляющих интерес для российского сообщества пользователей, в том числе через участие в Совете директоров SWIFT.

Для повышения эффективности использования SWIFT, а также для оптимизации затрат российских пользователей целесообразно выполнение следующих задач:

1. Оказание содействия SWIFT в развитии платформы передачи финансовых сообщений и совершенствовании поддержки пользователей;
2. Согласование специальной скидки на сообщения, отправляемые внутри страны;
3. Унификация использования форматов финансовых сообщений в целях борьбы с издержками;
4. Развитие подключения пользователей SWIFT в рамках коллективного доступа (Lite2, сервис-бюро, коллективный доступ на базе рыночных инфраструктур и др.), особенно в сегменте фондового рынка и корпораций;
5. Развитие спектра услуг поставщиков коллективного доступа к SWIFT. Мировой опыт развития услуг коллективного доступа к SWIFT на базе сервис-бюро или финансовой организации показал, что наиболее эффективно предоставление пользователям:
 - бесперебойного доступа к сети SWIFT;
 - доступа к различным сервисам платежных и расчетных систем;
 - дополнительных услуг (таких как фабрика платежей, различные виды справочников и др.);
 - услуг по разработке и интеграции;
 - линии поддержки по вышеперечисленным сервисам.
6. Расширение использования SWIFT различными категориями российских пользователей (кредитные организации, участники фондового рынка, рыночные инфраструктуры, корпорации, государственные органы и др.) как на международных финансовых рынках, так и внутри страны;
7. Развитие технологической поддержки аппаратно-программных комплексов SWIFT крупных пользователей;
8. Информирование как действующих, так и потенциальных пользователей SWIFT о новых разработках в сфере передачи финансовых сообщений и появлении новых решений.



Локализация международных форматов финансовых сообщений

Гибкость международных стандартов финансовых сообщений, с одной стороны — позволяет использовать сообщения на национальном уровне, с другой стороны — из-за такой гибкости возникает необходимость гармонизации потребностей рынка в виде документа, описывающего рыночную практику применения стандарта.

Локализация форматов международных финансовых сообщений заключается в подготовке рекомендаций по формированию сообщений в соответствии с обязательными требованиями Банка России, Министерства финансов, Федеральной налоговой службы и других государственных органов РФ.

Рекомендации позволяют учитывать особенности осуществления различных операций участниками финансового рынка. Это позволяет использовать единые технологии для автоматизации обработки финансовых сообщений.

Продолжение работы над рекомендациями, их дополнение и корректировка в соответствии с изменяющимися требованиями лежат в основе успешного использования технологий SWIFT в сфере взаимодействия участников российского финансового рынка.

Для локализации форматов следует решить такие задачи как:

- организация поддержки участников российского финансового рынка по вопросам внедрения международных стандартов финансовых сообщений;
- работа в тесном контакте с международными организациями по стандартизации (SMPG/PMPG/CGI) по вопросам внедрения международной практики;
- сотрудничество с ISO (в рамках комитетов) RMG/TSG/SEGS, подготовка запросов на изменение стандартов в соответствии с потребностями российского финансового рынка;
- продолжение работы в области локализации международных стандартов (SWIFT-RUS/SWIFT-RUR/ISO 20022.RU);
- продвижение международных стандартов финансовых сообщений (например, FIN, ISO 15022, ISO 20022, XBRL и др.).

В настоящее время ISO 20022 является ведущим стандартом передачи финансовых сообщений. Его роль на мировых финансовых рынках постоянно повышается.

Чтобы эффективно внедрить стандарт ISO 20022, необходимо осуществить:

- обучение сотрудников финансовых организаций и корпораций;
- кастомизацию и локализацию форматов финансовых сообщений;
- содействие модернизации программного обеспечения для обеспечения сквозной обработки сообщений стандарта ISO 20022;
- организацию поддержки пользователей в вопросах внедрения стандарта;
- содействие внедрению альбома форматов межбанковских сообщений, совместимых с международным стандартом ISO 20022;
- содействие внедрению форматов взаимодействия банков и корпораций на базе ISO 20022;
- содействие внедрению сообщений по корпоративным действиям, фондам и др.

В целях продвижения ISO 20022 также важно использование универсальной платформы, обеспечивающей взаимодействие участников финансового рынка в сфере разработки, адаптации и кастомизации стандартов сообщений.



Участвовать в разработке и адаптации сервисов SWIFT с учетом особенностей российского финансового рынка

Спектр услуг SWIFT постоянно развивается в ответ на запросы мирового финансового сообщества. В целях содействия разработке и адаптации сервисов SWIFT решаются следующие задачи:

- содействие сертификации в SWIFT провайдеров услуг по различным направлениям, представляющим интерес для российских пользователей (например, использование SWIFT корпорациями);
- усиление роли Ассоциации РОССВИФТ в качестве российского центра компетенций, консолидирующего мнение пользователей SWIFT Российской Федерации, обеспечивающего взаимодействие со специалистами SWIFT (или соответствующими рабочими группами при SWIFT, занимающимися разработкой продуктов);
- обеспечение технологии оперативного выявления изменений в регистрационных данных российских кредитных организаций. На основании полученной информации данные изменения могут быть переданы в SWIFT для отражения в справочниках, доступных пользователям;
- создание справочника корреспондентских счетов российских банков, используемых для расчетов в основных иностранных валютах;
- развитие направления комплаенс (Compliance) в интересах российских пользователей

Содействовать развитию направления комплаенс в SWIFT

Развитие комплаенс, включая ПОД / ФТ, — одна из приоритетных задач, стоящих перед российским и мировым финансовым сообществом. Постоянно усложняющиеся требования регуляторов и контрагентов заставляют финансовые организации уделять особое внимание этой задаче.

В целях содействия развитию направления комплаенс представляется целесообразным:

- вхождение в состав рабочих групп и комитетов SWIFT, осуществляющих разработку продуктов и услуг в сфере комплаенс;
- организация форума по вопросам комплаенс для пользователей SWIFT в России.

Способствовать развитию стандарта для взаимодействия участников российского финансового рынка в сфере обмена KYC информацией

Задача по выполнению процедур KYC стоит перед сообществом особенно остро — назрела необходимость использования единого стандарта, позволяющего осуществлять обмен KYC информацией.

Для развития этого стандарта необходимо выполнить такие задачи, как:

- содействие развитию продукта KYC Registry;
- организация обучения сотрудников подходам, используемым при обмене KYC информацией;
- содействие выбору оптимального инструментария в качестве единой платформы обмена KYC информацией.

Содействовать выполнению требований регуляторов в сфере комплаенс

Опыт других стран показал, что эффективным инструментом в сфере ПОД/ФТ может быть централизованное внедрение комплексного облачного решения.

Для внедрения этого решения необходимо:

- содействие SWIFT в разработке и внедрении облачного решения, позволяющего работать с санкционными списками;
- содействие SWIFT в получении российских санкционных списков и их использовании;



- содействие российским провайдерам услуг по коллективному доступу к SWIFT в распространении модели коллективного доступа на решения в сфере комплаенс.

**Участвовать
в стратегической
разработке единой
платформы SWIFT
по комплаенс**

Для этого нужно решить следующие задачи:

- участие в комитетах и рабочих группах SWIFT по развитию линейки продуктов комплаенс;
- организация обмена опытом использования решений SWIFT в сфере комплаенс участников российского финансового рынка;
- организация центра компетенции на базе РОССВИФТ по вопросам использования продуктов SWIFT для комплаенс в России.

**Способствовать
развитию платежной
инфраструктуры**

В целях содействия развитию платежной инфраструктуры решаются следующие задачи:

- организация обучения участников финансового рынка по различным направлениям, включая использование международных стандартов;
- содействие обеспечению бесперебойности и снижению системного риска;
- содействие Банку России в продвижении ISO 20022;
- подготовка консолидированного мнения сообщества;
- содействие в организации тестовой среды для внедрения международных стандартов финансовых сообщений;
- расширение сферы применения ISO 20022 в других областях финансового рынка, в частности, в области отчетности перед регулятором.



Способствовать развитию инфраструктуры фондового рынка

Центральный депозитарий (НРД), созданный в 2012 году, является важнейшим звеном инфраструктуры российского финансового рынка. С точки зрения пользователей SWIFT, он выступает в качестве:

- центральной учетной инфраструктуры, позволяющей осуществлять взаимодействие по сети SWIFT;
- организации, предоставляющей коллективный доступ.

В связи с этим центральный депозитарий обладает уникальными возможностями для продвижения SWIFT на российском финансовом рынке.

Для содействия развитию инфраструктуры финансового рынка необходимо:

- координировать действия в области продвижения SWIFT на базе центрального депозитария;
- содействовать продвижению стандарта ISO 20022;
- содействовать организации обучения участников фондового рынка;
- содействовать развитию центра корпоративной информации;
- содействовать развитию услуг в сфере регуляторной отчетности;
- содействовать развитию услуг в сфере комплаенс.



Способствовать построению отказоустойчивой инфраструктуры передачи финансовых сообщений в соответствии с мировыми стандартами

Для достижения этой цели нужны следующие шаги:

- содействие совершенствованию собственной инфраструктуры передачи финансовых сообщений в центральном депозитарии и в Банке России;
- использование механизма рабочих групп с целью получения наиболее актуальной информации о наработках SWIFT в сфере построения отказоустойчивой инфраструктуры передачи финансовых сообщений.

Развитие новых технологий (FinTech)

Участие в развитии новых технологий позволит российскому сообществу осуществлять внедрение последних разработок в сфере FinTech, а также вносить свой вклад в развитие мировой финансовой индустрии.



Способствовать развитию новых технологий, позволяющих проводить платежи в режиме реального времени

Для содействия использованию новых технологий, позволяющих проводить платежи в режиме реального времени, необходимо реализовать следующие задачи:

- участие в поиске перспективных решений, наиболее выгодных для российских пользователей;
- использование опыта SWIFT для построения систем расчетов в режиме реального времени;
- участие в мероприятиях, посвященных инновациям в сфере платежей и расчетов (организация таких мероприятий).

Ясно, что платежная индустрия движется в направлении ускорения платежей.

Содействовать внедрению инициатив, обеспечивающих повышение эффективности взаимодействия участников финансового рынка

Для этой цели нужно реализовать следующие задачи:

- участие в поиске инициатив, представляющих интерес для российских пользователей;
- продвижение инициатив, показавших свою эффективность на международном рынке;
- информирование участников российского финансового рынка о новых инициативах (например, GPI).

Способствовать проведению в России мероприятий, посвященных вопросам инноваций на финансовом рынке

- привлечение российских стартапов к участию в Innotrife Challenge;
- проведение Innotrife в России;
- привлечение российских университетов и организаций к участию в инициативе SWIFT Institute;
- предложение проектов, представляющих интерес для российских пользователей, на рассмотрение SWIFT Institute;
- содействие организации Finnopolis и других мероприятий, посвященных инновациям. ■



Некоторые аспекты деятельности РОССВИФТ



2015 2020



Московский Бизнес-форум и
Общее собрание РОССВИФТ



2015

В

В 2015 году в соответствии с международной практикой, была создана рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (Russian Technical Consultation Hub — RTCH). Цель создания такой группы — выявление, обсуждение и решение проблем, связанных с техническими аспектами использования SWIFT в Российской Федерации. Рабочая группа также должна взаимодействовать со специалистами SWIFT по вопросам применения, адаптации, поддержки и развития технологических решений и сервисов SWIFT.

В настоящее время в состав рабочей группы входят представители крупнейших пользователей SWIFT Российской Федерации: Банк России, Сбербанк, Газпромбанк, Банк ВТБ, Альфа-Банк, РосЕвроБанк, ВТБ 24, Банк ФК Открытие и др.

Основные задачи рабочей группы:

- консолидация запросов участников и доведение их до сведения SWIFT;
- разработка рекомендаций для участников;
- организация взаимодействия между участниками финансового рынка в рамках основной цели рабочей группы;
- доведение до российских пользователей SWIFT информации о принятых решениях и о полученных рекомендациях SWIFT.

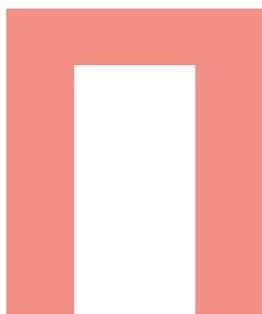
В 2016 году рабочей группой обсуждался ряд актуальных для российского банковского сообщества вопросов, таких как:

- внедрение и использование ISO 2002;
- использования решения KYC Registry;
- расширение использование сервиса FIN и др.

Кроме того, в задачи рабочей группы вошло предоставление консолидированного мнения российского сообщества по вопросу элементов контроля безопасности (SWIFT Security Controls). Также совместно со SWIFT организованы семинары по вопросу повышения безопасности и ряд семинаров по использованию решения KYC Registry.



2016



Проблема информационной безопасности приобрела в 2016 году особую актуальность. Советом Директоров SWIFT была одобрена Программа Безопасности Клиентов, направленная на расширение взаимодействия по обеспечению информационной безопасности в индустрии финансовых услуг, а также на содействие Сообществу в защите от киберугроз.

В 2016 году SWIFT опубликовал набор основных стандартов безопасности, которые стали обязательными для всех пользователей. Применение этих стандартов позволило значительно укрепить безопасность сети SWIFT и теперь помогает пользователям предотвращать и выявлять незаконное использование их инфраструктуры. Внедрение этих стандартов также позволило расширить компетентность пользователей SWIFT в сфере безопасности и борьбы с киберпреступностью.

В соответствии с решением Комитета РОССВИФТ, вопросы, связанные с обеспечением

безопасности инфраструктуры SWIFT, делегированы рабочей группе по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH).

В 2016 году Ассоциация РОССВИФТ поставила перед собой ряд амбициозных и масштабных задач, о которых сегодня можно говорить, как об успешно выполненных. За прошедший 2016 год Ассоциация проделала огромную работу, чтобы показатели деятельности нашей страны в SWIFT были не только количественными, но и качественными. Разработана и утверждена «Концепция развития Ассоциации до 2020 года» — основной документ, на котором базируется деятельность РОССВИФТ.

Концепция нацелена на совершенствование работы Ассоциации по трем основным направлениям повышения эффективности:

- инфраструктура передачи финансовых сообщений;
- развитие рыночной инфраструктуры;
- комплаенс и внедрение новых технологий.

Консолидация экспертизы пользователей и распространение лучших практик — основные направления деятельности Ассоциации в целях развития Концепции.

Мы активно работали над усилением позиций РОССВИФТ в международном сообществе SWIFT и фактически осуществили переход от модели потребления сервисов и инструментов к модели участия в их создании. Сейчас мы можем оказывать влияние на потребительские свойства продуктов и сервисов, делая их наиболее эффективными и полезными для российского сообщества.

Хочется отметить успехи РОССВИФТ в повышении эффективности финансового рынка. Эффективность достигается через использование перспективных инструментов, предлагаемых SWIFT. Это привело к увеличению числа участников фондового рынка и крупных корпораций, использующих инфраструктуру SWIFT для обмена финансовыми сообщениями. Кроме

того, выросла доля сообщений в перспективном стандарте ISO 20022.

Так же Ассоциация внесла существенный вклад в разработку и развитие стандартов — была успешно внедрена очередная версия рекомендаций по использованию SWIFT в сфере межбанковских платежей и расчетов. Активно действует созданная на базе РОССВИФТ рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT. В рамках этой группы проводятся дискуссии и семинары, посвященные, в частности, повышению безопасности использования интерфейсов SWIFT.

В 2016 году РОССВИФТ поспособствовал продвижению KYC Registry — одного из наиболее быстро и эффективно развивающихся решений в области комплаенс. Такое решение позволяет существенно экономить не только временные, но и финансовые ресурсы при осуществлении проверки банков-корреспондентов. Теперь Россия занимает ведущее место в мире по темпам внедрения этого решения, что делает наш рынок более прозрачным и открытым.



Конечно, кибербезопасность находилась тогда на переднем крае нашей повестки дня. После объявления Программы безопасности пользователей (CSP) SWIFT (специальной инициативы, направленной на укрепление и развитие безопасности глобальных банковских операций) российское сообщество пользователей SWIFT стало одним из самых активных в мире по внедрению программы CSP благодаря деятельности рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH).

В качестве коллективного ответа на деструктивные технологии банки стали беспрецедентно спланировать вокруг единой цели — улучшения накопленного опыта и сокращения расходов для конечных потребителей.

В сфере корреспондентских банковских отношений Глобальная Платежная Инициатива SWIFT (gpi) привела к трансформации рынка трансграничных платежей. Восприятие и энтузиазм российского сообщества дали основания рассчитывать на поддержку gpi со стороны отечественного банковского сектора.

Проблематика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, которой РОССВИФТ уделял большое внимание, являлась особенно актуальной.

На конец 2016 года в системе KYC Registry было зарегистрировано более трех тысяч участников по всему миру, в том числе крупнейшие международные банки (J.P. Morgan Bank International, City, HSBC, Raiffeisenbank), более тринадцати Центральные Банки Европы, а также более ста российских пользователей, включая Сбербанк, НРД, Промсвязьбанк, ЮниКредит Банк и др.

KYC Registry — одно из наиболее быстро и эффективно развивающихся решений в области комплаенс

KYC Registry является решением, способствующим выполнению требований российского законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Банки-корреспонденты теперь получают всю необходимую информацию на базе платформы KYC Registry. Услуга получения информации о банках-корреспондентах является платной. Через www.swift.com клиенты получают доступ к KYC Registry. В настоящее время решение KYC Registry имеет дополнительные функции — Adverse Media позволяет узнать негативные новости Dow Jones по BIC-коду организации.



Основные преимущества использования решения KYC Registry:

- повышение прозрачности и приведение внутренних комплаенс процедур в соответствии с мировыми стандартами и лучшими рыночными практиками;
- использование стандартного набора данных, отвечающих на большинство вопросов, содержащихся в запросах KYC-информации;
- снижение комплаенс-рисков;
- оптимизация расходов при проведении KYC-процедур

При этом бесплатными процедурами являются:

- регистрация в системе;
- внесение информации о Вашем банке и его подразделениях;
- валидация (проверка) информации экспертами SWIFT в области комплаенс;
- предоставление контрагентам доступа к информации о Вашей организации;
- получение уведомлений об изменении данных в профилях Ваших контрагентов;
- информационная и техническая поддержка со стороны SWIFT



Плата взимается только за исходящие запросы на получение доступа к информации о контрагентах. Если в течение года не делать запросов другим Банкам, то использование KYC Registry будет полностью бесплатным.

РОССВИФТ информирует российское сообщество пользователей SWIFT о важнейших мировых тенденциях развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и их реализации в нашей стране, а также содействует повышению эффективности деятельности кредитных и финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов.

Каждый год РОССВИФТ проводит новогодний прием для членов Ассоциации. В 2016 году такой прием был проведен 15 января. Это мероприятие дает возможность неформального общения для представителей разных, часто конкурирующих, банков, чтобы обсудить вопросы важные для всей индустрии.

Заседание рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)

24 марта 2016 года в НРД, при участии представителей SWIFT, состоялось очередное заседание рабочей группы РОССВИФТ по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH). В нем приняли участие представители следующих банков: Банк России, Сбербанк, Альфа-Банк, БИНБАНК, Банк ВТБ, ВТБ 24, НРД, Промсвязьбанк, РосЕвроБанк, БАНК РОСТ, Ханты-Мансийский банк Открытие, ЮниКредит Банк и др.

Участники рабочей группы обсудили следующие актуальные темы:

- Alliance Access: релиз 7.1.15;
- SWIFTNet: релиз 7.2;
- Сервис FIN: расширение использования;
- IPLA: внедрение и использование;
- KYC Registry: опыт использования

12 апреля 2016 года в Москве состоялась общее собрание Ассоциации РОССВИФТ и бизнес-форум SWIFT

Около 400 представителей российских банков, финансовых организаций и корпораций — пользователей SWIFT, а также гости из СНГ и ряда других стран собрались для того, чтобы подвести итоги работы Ассоциации РОССВИФТ за 2015 год и поставить задачи на будущее.

Собрание проходило под председательством главы Комитета Ассоциации РОССВИФТ Натальи Диркс — старшего вице-президента Сбербанка России. В собрании приняли участие: председатель комитета Государственной Думы по экономической политике, инновационному развитию и предпринимательству Анатолий Аксаков, директор Департамента национальной платежной системы Банка России Алла Бакина, член Совета Директоров SWIFT, Председатель Правления НРД Эдди Астанин, руководители ряда кредитных и финансовых организаций, а также руководство SWIFT.

Форум открыл региональный директор SWIFT по России, СНГ и Монголии Матвей Геринг, который обозначил основную тему мероприятия: «С уверенностью в будущее через инновации сегодня». Матвей Геринг рассказал о вопросах к обсуждению в рамках Бизнес-форума SWIFT, в числе которых: развитие национальной платежной системы, внедрение международных стандартов финансовых сообщений, использование инструментов SWIFT в обеспечении комплаенс в банках и других финансовых организациях. Матвей Геринг также анонсировал проведение Innotribe Challenge в России в

2017 году. Это решение было принято по итогам встреч, проведенных представителями российской делегации на Sibos 2015 в Сингапуре.

С приветственным словом к участникам собрания обратился главный исполнительный директор SWIFT Готтфрид Лайббрандт. Он рассказал о развитии SWIFT в мире и роли России в мировом сообществе пользователей. Готтфрид Лайббрандт подчеркнул, что Ассоциация РОССВИФТ является одним из самых многочисленных и активных национальных объединений акционеров и пользователей SWIFT в мире. В своем выступлении он также остановился на ряде практических вопросов повышения эффективности использования SWIFT в России, в частности, на предложении SWIFT о специальных ценах на трафик SWIFT внутри страны, и выразил уверенность, что Россия и дальше будет успешно развиваться в качестве одной из ведущих стран — пользователей SWIFT.

С отчетным докладом о деятельности Комитета Ассоциации РОССВИФТ в 2015 году выступила председатель Комитета РОССВИФТ Наталья Диркс. Она отметила, что SWIFT продолжает оставаться важной компонентой инфраструктуры финансового рынка страны. По состоянию на апрель 2016 года, в России насчитывалось 490 пользователей SWIFT. По этому показателю наша страна занимает второе место в мире. Наталья Диркс подробно остановилась на основных результатах работы Комитета РОССВИФТ в отчетном периоде, подчеркнув, что руководящий орган Ассоциации активно занимался как вопросами стратегического планирования, так и управлением текущей деятельно-

стью Ассоциации. К достижениям комитета в области развития системы управления относится обновление нормативной базы Ассоциации. Подготовленные документы и, прежде всего, устав отражают актуальные и перспективные задачи деятельности Ассоциации и в полной мере соответствуют требованиям российского законодательства.

В своем докладе Наталья Диркс подробно остановилась на деятельности Рабочих групп РОССВИФТ, отметив значительный вклад их руководителей:

Банка России с Ассоциацией РОССВИФТ в области внедрения международных стандартов, технологий и лучших мировых практик, при этом особо подчеркнув роль Ассоциации РОССВИФТ в обеспечении подготовки специалистов по ISO 20022.

О своей работе в качестве представителя России в Совете директоров SWIFT, рассказал Эдди Астанин. По его мнению, опыт и лучшие практики деятельности Совета директоров SWIFT необходимо использовать в работе Ассоциации.

Были приняты два важных для Ассоциации документа: новая редакция Устава РОССВИФТ и новая редакция Положения о Ревизионной комиссии РОССВИФТ

Елены Четвериковой (платежи и расчеты), Елены Соловьевой (фондовый рынок), Татьяны Якуниной (взаимодействие с корпорациями), Сергея Путятинского (технические аспекты использования SWIFT).

Завершая свое выступление, Наталья Диркс поблагодарила главного исполнительного директора SWIFT Готтфрида Лайббрандта, руководство SWIFT и российское представительство за конструктивную, взвешенную позицию, активную поддержку в развитии российского финансового рынка, проявленное внимание к интересам российских пользователей.

Алла Бакина, директор Департамента национальной платежной системы Банка России, проинформировала собравшихся о плодотворном сотрудничестве

На общем собрании был избран Комитет Ассоциации, а также Ревизионная комиссия РОССВИФТ.

В состав Комитета РОССВИФТ вошли: Банк России, Сбербанк, Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк, НРД, Банк УРАЛ-СИБ, Дойче банк, Юникредит Банк, Банк «Санкт-Петербург», Уралтрансбанк, Экспобанк, БФК. Исполнительным директором РОССВИФТ был вновь избран Р.А. Чернов.



Заседание Межрегионального Банковского Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации

31 мая 2016 года я как председатель группы пользователей SWIFT России и как член Межрегионального Банковского Совета Федерации Федерального Собрания России выступил с докладом на заседании Межрегионального Банковского Совета.

В заседании, на котором обсуждались вопросы развития Национальной Платежной Системы России, приняли участие заместитель председателя

Банка России Ольга Скоробогатова, генеральный директор АО «Национальная система платежных карт» Владимир Комлев и представители ряда крупнейших российских банков.

Ольга Скоробогатова, заместитель председателя Банка России, выступила с докладом о развитии национальной системы платежных карт в России.

В декабре 2016 года на переговорах в Бельгии мы с Романом Черновым успешно завершили переговоры о снижении цен на внутрироссийские сообщения для всех пользователей нашей страны.

2017

1

13 января 2017 года состоялся торжественный вечер Российской Национальной Ассоциации SWIFT, посвященный празднованию Старого Нового года.

В традиционном ежегодном мероприятии приняли участие около 200 представителей крупнейших кредитных и финансовых организаций — пользователей SWIFT, государственных и общественных организаций, корпораций, а также компаний-партнеров.

Неформальное общение и дружеская обстановка тематической вечеринки «РОССВИФТ. Перезагрузка» способствовали теплой праздничной атмосфере.



Российские участники мероприятия, а также гости из СНГ и ряда других стран получили ещё одну уникальную возможность установить деловые связи и контакты, принять участие в дискуссиях с представителями регулирующих органов, крупнейших банков и рыночных инфраструктур.

В рамках общего собрания РОССВИФТ и бизнес-форума SWIFT, докладчики осветили основные тенденции на рынках банковских услуг и ценных бумаг. Был рассмотрен широкий спектр наиболее значимых вопросов, которые волнуют пользователей SWIFT: от безопасности, инноваций и различных нарушений до регуляторных требований и их соблюдения.

Общее собрание Ассоциации РОССВИФТ прошло под председательством члена Совета Директоров SWIFT, председателя правления НРД Эдди Астанина. В собрании также приняли участие председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку Анатолий Аксаков, директор Департамента национальной платежной системы Банка России Алла Бакина, а также руководство SWIFT. В ходе заключительной сессии Бизнес-форума выступил первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлев.

Региональный директор SWIFT по России, СНГ и Монголии

12 апреля 2017 года в Москве состоялось Общее собрание РОССВИФТ и Бизнес-форум SWIFT

Мероприятие собрало рекордное количество участников — 470 представителей российских банков — пользователей SWIFT.

Матвей Геринг обозначил основную тему мероприятия: «Уверенность в будущем: безопасность, комплаенс, инновации и стандарты». Матвей Геринг рассказал о вопросах к обсуждению в рамках Бизнес-форума SWIFT, в числе которых развитие национальной платежной системы, внедрение международных стандартов финансовых сообщений, использование инструментов SWIFT в обеспечении комплаенс в банках и других финансовых организациях.

С приветственным словом к участникам собрания обратился главный исполнительный директор SWIFT Готтфрид Лайббрандт, который рассказал о развитии SWIFT в мире и роли России в мировом сообществе пользователей. Он подчеркнул, что РОССВИФТ является одним из самых многочисленных и активных национальных объединений акционеров.

Очень важным вопросом на этом собрании было ценообразование услуг для российских пользователей. Андре Бойко, директор Департамента ценообразования SWIFT, проинформировал о значительных скидках для российских пользователей. В январе 2017 года SWIFT применил снижение цены на сообщения FIN.

Выступление директора Департамента ценообразования SWIFT Андре Бойко на тему «Политика SWIFT в области специальных цен на внутренний российский трафик» продемонстрировало пример успешного взаимодействия РОССВИФТ и SWIFT в интересах российских пользователей.

Семинар «Customer Security Programme» (CSP)

15 мая 2017 года SWIFT и Ассоциация РОССВИФТ провели

в Москве первый семинар по программе клиентской безопасности «Customer Security Program» (CSP) для двухсот представителей российских организаций — пользователей SWIFT. Мероприятие было организовано при поддержке и участии Банка России.

С приветственным словом к участникам семинара обратились региональный директор SWIFT по России, СНГ и Монголии Матвей Геринг и председатель рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH) Сергей Путятинский.

Заместитель начальника центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере главного управления безопасности и защиты информации (ФинЦЕПТ) Банка России Павел Ревенков в своем выступлении отметил, что вопросы безопасности выходят на первый план и в программе CSP.

Этой программе, по которой ФинЦЕПТ сотрудничает со SWIFT в части применения к российскому финансовому сообществу, необходимо уделять большое внимание.

В рамках семинара были затронуты основные вопросы, касающиеся требований программы CSP. Были обсуждены действия со стороны организации, необходимые для выполнения обязательных элементов контроля программы CSP и проведения самоаттестации.



Санкт-Петербург, 17 июля 2017 года

Как было объявлено на бизнес-форуме в 2016 году и Общем собрании Ассоциации РОССВИФТ, Банк России в рамках Международного финансового конгресса, прошедшего 12-14 июля 2017 года в Санкт-Петербурге, принял на своей площадке конкурс стартапов SWIFT Innotribe. Из сотен стартапов, которые подали заявки от России и соседних стран СНГ, три победителя оказались российскими компаниями.

Три победителя данного этапа:

Oz Forensics — помогает финансовым учреждениям снизить риски и издержки цифрового мошенничества за счет автоматизации процессов KYC с использованием изображений, видео и биометрического анализа.

SCORISTA — предоставляет помощь по управлению рисками для небанковских кредитных организаций.

TalkBank — позволяет осуществлять банковские операции через мессенджеры.

Победившие стартапы получили денежный приз в размере 10 000 долларов США и были приглашены для участия в ежегодной глобальной финансовой конференции Sibos, которая прошла с 16 по 19 октября в Торонто. На мероприятии стартапы вышли на сцену с экспертами в области FinTech, банками и финансовыми учреждениями со всего мира, представив российские инновации.

«Нам было очень приятно организовать наш первый Startup Challenge в России. Одно удовольствие видеть, насколько сообщество SWIFT заинтере-

По объёму трафика Россия заняла **17 место** в 2016 году среди 20 крупнейших стран-пользователей SWIFT в мире. Количество сообщений, отправленных российскими пользователями, **превысило 71 млн.** (годовой прирост около 18%)

совано в понимании инноваций в области FinTech, независимо от местоположения... Нам было очень приятно предоставить экспертное наставничество и глубокую отраслевую обратную связь для 10 участвующих стартапов, и мы желаем им успехов в будущем», — заявил Кевин Джонсон, руководитель инновационных программ Innotribe, SWIFT.

«В течение последних нескольких лет экосистема FinTech в России очень активно развивается. Я очень рад, что мы оказали содействие российскому банковскому сообществу в продвижении российских стартапов, а также дали возможность трем победителям представить свои проекты на Sibos в Торонто. Это была отличная неделя и она была успешной благодаря поддержке Банка России, Альфа-Банка, НРД и Сбербанка, а также руководства РОССВИФТ», — сказал региональный директор SWIFT по России, СНГ и Монголии Матвей Геринг.

Заместитель председателя Банка России Ольга Скоробогатова отметила: «Я поздравляю всех десятирых участников стартапов! Решения, которые я увидела, были очень интересными, и мы обсудим возможное дальнейшее сотрудничество с большинством из них. Я хотела бы поблагодарить РОССВИФТ и его рабочую группу по Innotribe (Альфа-Банк, НРД и Сбербанк), а также SWIFT за такое успешное мероприятие!».

15 сентября 2017 года в Москве при поддержке Банка России состоялся семинар по Программе Клиентской Безопасности Customer Security Program (Программа CSP), организованный по просьбе Комитета РОССВИФТ.

В семинаре приняли участие более 150 представителей

российских организаций — пользователей SWIFT. Для пользователей, которые не смогли присутствовать на семинаре, была организована on-line трансляция.

Ассоциация РОССВИФТ подготовила перевод документов «Политика обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Controls Policy) и «Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Controls Framework 1.0).

26 октября 2017 года я как председатель группы пользователей SWIFT в России принял участие в заседании Межрегионального банковского совета при Совете Федерации России и выступил с докладом о развитии цифровой экономики в нашей стране.

В своем выступлении я рассказал, что ключевые технологические новшества, меняющие экономику, появились около 10 лет назад — это облачные технологии (2006 Amazon — Web Services), смарт-телефоны (2007 — Apple), технология блокчейн (2008). Также в это время стали активно распространяться социальные сети и мессенджеры. Сравнительно недавно стали появляться и внедряться открытые APIs, Искусственный Интеллект, Большие Данные, Интернет Вещей. Эти цифровые технологии и инновации взаимодействуют с традиционными отраслями экономики, проникают в них и трансформируют отдельные индустрии, их взаимодействие и всю экономику в целом.

В России, с учетом большой доли государства в экономике и слабым развитием предпринимательства на уровне малых и средних предприятий, необходима единая программа по переходу к цифровой экономике.



Доля сообщений, передаваемых внутри страны, сейчас составляет 72,5% от суммарного трафика SWIFT в России. Платежи — 86,1% (рост на 17,9%), операции с ценными бумагами — 9,6% (рост на 27,9%), операции на финансовых рынках — 3,8% (падение на 3,1%). Трафик FileAct увеличился на 77,3%.

Выступая на заседании, я также отметил, что достижение соглашения SWIFT Country Deal о специальных ценах SWIFT на трафик российских пользователей, которого удалось достичь, активное сотрудничество Ассоциации РОССВИФТ с Банком России в области продвижения стандарта ISO 20022, а также большое внимание, которое уделяется вопросам обучения, — реальные шаги к развитию цифровой экономики в нашей стране. Я заверил собравшихся, что мы готовы проводить гораздо больше работы самостоятельно, так как видим необходимость в этом со стороны пользователей.

2018



У

Изменит ли признание криптовалют взгляды на модели денежно-кредитной и бюджетной политики?

Участие в экспертной дискуссии «Цифровое общество»

17 января 2018 года мне довелось принять участие в экспертной дискуссии «Цифровое общество: причины и правовые последствия уничтожения посредников на финансовых рынках» в рамках Гайдаровского форума, проходящего в Москве.

В ходе дискуссии обсуждались вопросы взрывного интереса к криптовалютам и ICO в 2017 году, проникновение криптовалют в нашу повседневную жизнь, а также вопрос: «Изменит ли признание криптовалют взгляды на модели денежно-кредитной и бюджетной политики?».

Модератором стал профессор РАНХиГС Константин Корищенко. В дискуссии также приняли участие председатель Совета директоров ПАО «САМФАР Финансовые инвестиции» Олег Выюгин, председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку Анатолий Аксаков, заместитель министра финансов России Алексей Моисеев, первый заместитель председателя Центрального Банка России Сергей Швецов и другие.

Семинар SWIFT по безопасности «SWIFT Security Bootcamp»

В связи с запросом рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH) и в целях оказания поддержки по выполнению каждым пользователем SWIFT требований элементов контроля Программы Безопасности Пользователей (Customer Security Program), а также для повышения осведомленности о киберугрозах и наилучших практиках по их предотвращению, с 19 по 23 марта 2018 года в Москве состоялся семинар SWIFT по безопасности — «SWIFT Security Bootcamp».

Семинар был разработан для специалистов, работающих в области информационной безопасности, офицеров безопасности SWIFT, а также сотрудников операционного подразделения по работе со SWIFT.

«SWIFT Security Bootcamp» будет проводиться в Москве повторно. Первый семинар состоялся в Москве в марте 2017 года и заслужил высокие оценки участников.

2019

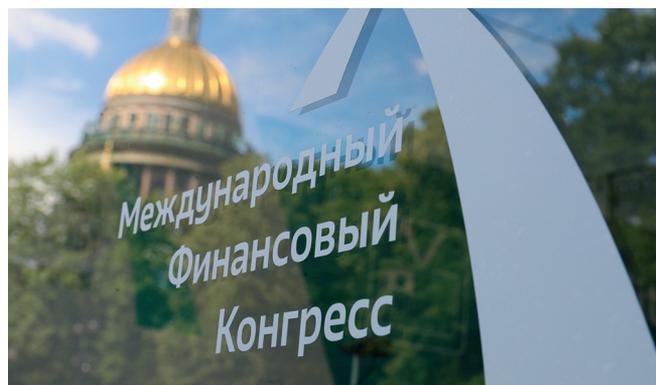
1

18 апреля 2019 года в Москве состоялся десятый юбилейный Бизнес-форум SWIFT. Это мероприятие, организуемое совместно с ежегодным общим собранием Российской Национальной Ассоциации SWIFT, на этот раз привлекло 580 делегатов! Такая рекордная явка показала, что Россия является одним из самых многочисленных и активных сообществ пользователей SWIFT.



Ключевые вопросы повестки дня:

- три десятилетия работы SWIFT в России;
- соблюдение нормативных требований в области борьбы с преступлениями в кредитно-финансовой сфере;
- кибербезопасность;
- поэтапный план развития SWIFT gpi;
- перевод трансграничных платежей на стандарт ISO 20022



Член Совета директоров SWIFT и председатель правления НРД Эдди Астанин подчеркнул: «Крайне важно поддерживать нейтральный, глобальный характер структуры сотрудничества SWIFT. Я хотел бы призвать сообщество SWIFT в России продолжать вносить вклад в управление SWIFT, представляя идеи и предложения, которые позволяют организации удовлетворять потребности рынка и клиентов».



Программа форума также включала пленарное заседание, динамичные панельные дискуссии и возможности для общения.

Председатель комитета Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ) Наталья Диркс обратилась с приветственным словом к участникам: «В этом году мы отмечаем две важные даты — 30 лет SWIFT в России и 25 лет работы РОССВИФТ. Это важная веха для профессионалов в области финансовой индустрии, которых SWIFT объединяет. Миссия наша очень значимая. Дело в том, что ядро финансовой отрасли — это безопасность. Поэтому очень сложно представить перспек-

тивы финансового рынка без SWIFT. Рост трафика в условиях диверсификации финансовых сообщений говорит о том, что инфраструктура SWIFT является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры страны в целом».

Затем Наталья Диркс передала слово первому заместителю председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Николаю Журавлеву.

В начале своего выступления Николай Журавлев отметил, что в 2019 году SWIFT отмечает 30 лет своей работы в России — страны с одной из крупнейших пользовательских баз SWIFT в

мире. Николай Журавлев подчеркнул, что РОССВИФТ активно поддерживает присутствие России в сообществе SWIFT и способствует росту трафика.

Матвей Геринг, региональный директор SWIFT по региону «Центральная и Восточная Европа», прокомментировал достижения российского финансового сообщества: «Продemonстрировав один из самых высоких темпов роста трафика среди стран SWIFT, Россия продолжает работать в Совете директоров SWIFT. Мы также осуществляем целый ряд успешных проектов с различными пользователями SWIFT во всех уголках страны, а также участвуем в коллективных иници-

ативах благодаря нашему участию в Комитете «РОССВИФТ» и его рабочих группах. Все это позволяет российскому сообществу вносить свой ценный вклад и влиять на стратегическое развитие SWIFT в будущем».

Глобальная инициатива SWIFT по платежам (gpi) также была важной темой выступлений экспертов. Технология SWIFT gpi — это крупнейшее изменение в трансграничных платежах за последние тридцать лет и новый стандарт, значительно улучшающий качество обслуживания при трансграничных платежах за счет повышения их скорости и прозрачности, а также из-за их непрерывного отслеживания.

2020

2

2020 год внес серьезные изменения в работу РОССВИФТ и SWIFT. Пандемия поменяла все аспекты нашей деятельности. В 2020 и 2021 годах не проводились традиционные бизнес-форумы, сократилось количество очных мероприятий. При этом удалось сохранить темпы работы в области обеспечения безопасности. ■

Удалось сохранить темпы работы в области обеспечения безопасности



Заклучение

S

SWIFT и Россия прошли долгий путь. Первый российский клиент, Внешэкономбанк, стал пользователем более 30 лет назад. Все это время SWIFT плодотворно сотрудничал с российским сообществом. В 2009 году SWIFT открыл в Москве офис, где в настоящее время при поддержке коллег из SWIFT по всему миру работает отличная команда специалистов. Банк России входит в группу из 22 центральных банков, которые через Национальный банк Бельгии осуществляют надзор за деятельностью SWIFT.

За 30 лет в России SWIFT вместе с Ассоциацией РОССВИФТ добились успехов

во внедрении инновационных технологий, расширении возможностей подключения и снижении расходов для финансового сектора.

Ассоциация РОССВИФТ как сообщество пользователей играет важную роль, и эта роль всегда высоко оценивалась со стороны SWIFT. Активное участие рабочих групп Ассоциации РОССВИФТ в разработке стандартов обмена сообщениями — показатель тесного взаимодействия со SWIFT.

В последние 30 лет мы наблюдаем постоянный рост трафика SWIFT. В то время как SWIFT демонстрирует постоянный рост трафика службы FIN

по всему миру, показатели роста трафика в России сегодня особо впечатляют, причем не только в категории платежей, но также по ценным бумагам и казначейским операциям. Это развитие происходит на фоне постоянного снижения цен. За время сотрудничества SWIFT расширил линейку сервисов в перечне предоставляемых услуг.

В заключение всего вышесказанного хочу выразить надежду, что многолетний успешный опыт взаимодействия Ассоциации РОССВИФТ и SWIFT будет и дальше способствовать укреплению деловых связей российских банков и корпораций с их международными партнерами.



Полезные сайты

tk122.ru

Технический Комитет № 122 «Стандарты финансовых операций» при Банке России

rosswift.com

Ассоциация РОССВИФТ

sibos.com

Sibos – ежегодная конференция, выставка и сетевое мероприятие, организованное SWIFT для мировой финансовой индустрии

swift.com

SWIFT



Москва
декабрь 2021



**Алексей
Маслов**

Россия и SWIFT