



ДМИТРИЙ ДМИТРИЕВ
Исполнительный директор РОССВИФТ

SWIFT НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication — Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций) создавалось банками для осуществления передачи финансовых сообщений, связанных с операциями на рынках платежей и расчетов, поскольку именно в этом сегменте финансового рынка предъявлялись очень высокие требования к безопасности, надежности, а также скорости передачи информации.

Постепенно возможности использования *SWIFT* расширялись, появлялись новые категории сообщений. В результате в 1987 г. инфраструктуры фондового рынка и их участники получили возможность подключения к *SWIFT*. С тех пор многое изменилось: *SWIFT* стал рассматриваться не только как альтернативный канал взаимодействия участников на рынке ценных бумаг, а превратился в основную систему передачи финансовой информации между участниками фондового рынка многих стран мира. Сегодня *SWIFT* обеспечивает доступ к более 80 инфраструктурным организациям, обеспечивающим расчеты по ценным бумагам в 50 странах мира, в том числе к центральным депозитариям. Фондовый рынок неизменно считается наиболее перспективным и быстро развивающимся направлением использования *SWIFT* последние несколько лет.

СТАНДАРТЫ СООБЩЕНИЙ *SWIFT*

В *SWIFT* существует 9 категорий сообщений, каждая из которых охватывает определенный сегмент операций на финансовых рынках. Благодаря использованию общепринятых стандартов сообщений на финансовом рынке *SWIFT* представляет уникальную комбинацию: надежная и защищенная сеть и стандартные сообщения *ISO*.

ISO 15022

Пятая категория — это сообщения, предназначенные для использования на фондовом рынке, основанные на международном стандарте *ISO 15022*. Стандарт *ISO 15022* был принят в 1999 г. Международной организацией по стандартизации (*ISO*). *SWIFT* является уполномоченным органом *ISO* по ведению данного стандарта.

В основе *ISO 15022* лежит концепция создания единой базы, так называемого «Словаря данных» (*Data Field Dictionary*), включающего в себя все возможные элементы информации, которые в принципе могут быть использованы в сообщениях. Принятие единого обозначения и единой трактовки для всех элементов данных означает на практике введение единого языка для использования в различных электронных системах передачи информации, т. е., возможность совместимости разнообразных технических решений.

Эта концепция предполагает также, что основной Словарь может быть дополнен новыми элементами и понятиями по требованию отдельных участников рынка, давая возможность учесть как национальные особенности операций, так и специфические потребности отдельных торговых и расчетных систем.



Обеспечение однозначности передаваемой информации на основе четкого определения всех ее базовых элементов позволяет отказаться от заключения многочисленных двусторонних соглашений, содержащих специфическую интерпретацию полей и инструкций по их заполнению.

Вторая особенность ISO 15022 — изменение самого принципа формирования электронных сообщений. Вместо отдельных жестко структурированных сообщений, выполняющих определенные функции, этот стандарт позволяет комбинировать различные блоки и элементы данных («принцип конструктора») для передачи практически любой информации или инструкций.

Помимо того что такой подход открывает возможности расширения сфер использования и набора функций, он также существенно облегчает автоматизацию обработки информации на всех этапах проведения операций — от передачи исходного поручения на покупку или продажу до проведения расчетов и выверки отчетности.

Благодаря этим особенностям ISO 15022 может рассматриваться как единое связующее звено не только между различными сферами финансовой деятельности, но и между различными существующими видами форматов и синтаксиса.

ISO 20022

Дальнейшим развитием деятельности SWIFT в области стандартизации финансовых сообщений стал международный стандарт ISO 20022 — UNIFI (*UNiversal Financial Industry message scheme* — универсальная схема сообщений для финансовой сферы), который разрабатывался на основе XML и был утвержден ISO в 2004 г. Стандарт ISO 20022 описывает методологию и синтаксис XML для всех финансовых сообщений, вне зависимости от сегмента рынка, а также за рамками фондового рынка.

На фондовом рынке стандарт ISO 20022 используется при выработке новых типов сообщений для операций, которые не полностью покрываются существующими сообщениями. На сегодняшний день подготовлены и утверждены наборы сообщений ISO 20022, охватывающие следующие сегменты рынка:

- деривативы (производные инструменты);
- корпоративные действия;
- управление ценными бумагами;
- инвестиционные фонды.

Основными отличительными особенностями ISO 20022 от ISO 15022 являются: - согласованная методика описания бизнес-процессов, которая, по сути, де-

КРАТКАЯ СПРАВКА О SWIFT

Сообщество SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication* — Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций), созданное в 1973 г., является ведущим международным объединением в сфере передачи финансовых сообщений. В настоящее время пользователями SWIFT являются более 9000 ведущих банков (включая центральные/национальные банки), финансовых организаций (инвестиционных компаний, брокерских фирм, фондовых бирж, депозитариев) и крупнейших корпораций из 209 стран. Ежедневно по сети SWIFT передается около 15 млн сообщений.

Сообщество SWIFT создало высоконадежную сеть передачи финансовой информации, гарантирующую точную и оперативную ее доставку, с документальным подтверждением времени отправления и получения. При этом SWIFT принимает на себя финансовую ответственность за идентичность, безопасность и своевременность доставки финансовых сообщений.

На базе SWIFT реализовано более 150 инфраструктурных проектов в 60 странах мира, включая платежные системы большинства государств Евросоюза, Европейскую систему трансграничных платежей TARGET, мировую валютнообменную систему CLS, а также инфраструктуры центральных депозитариев (STRATE — Южная Африка и др.). В последние годы пользователями SWIFT стали более 300 ведущих мировых корпораций (*Arcelor, General Electric, EADS, Microsoft, ЛУКОЙЛ* и др.).

Реализованные SWIFT концепция, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели статус общепринятого международного стандарта. SWIFT является уполномоченным органом Международной Организации по Стандартизации (ISO) по ведению стандартов ISO 9362 (Банковские идентификационные коды BIC), ISO 13616 (международный код банковского счета IBAN), ISO 15022 (Сообщения рынков ценных бумаг), ISO 20022 (Словарь финансовых терминов) и др. В этой связи опыт SWIFT широко используется для совершенствования стандартов российской финансовой индустрии.

В 2008 г. мировой рост трафика SWIFT составил 10%. Рост трафика российских пользователей SWIFT — 18%. Количество отправленных российскими пользователями сообщений в 2008 г. достигло 28,8 млн. В структуре рынков SWIFT в России за прошедший год впервые за много лет произошли изменения. По-прежнему наибольший вес имеют платежи — 75,2% трафика, но далее теперь идут операции с ценными бумагами (12,6%), доля которых продолжает увеличиваться опережающими темпами — рост составил 51,7% по сравнению с предыдущим годом. Операции на финансовых рынках спустились на третью строчку таблицы с показателем 11,7%. Доля трафика России в суммарном трафике СНГ впервые превысила три четверти и составила 75,3%. В таблице представлены ключевые показатели деятельности SWIFT на 1 января 2010 г.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ SWIFT НА 1 ЯНВАРЯ 2010 Г.

Суммарный трафик SWIFT (количество сообщений)	
Общее количество сообщений (с начала года)	285,920,529
Среднедневной трафик (с начала года)	14,625,091
Последний пиковый день (15 октября 2008 г.)	17,860,068
Доступность системы, %	99,994
Пользователи SWIFT	
Количество стран — пользователей	209
Количество пользователей в мире	8,857
Количество пользователей в России	531
Распределение трафика SWIFT в мире, %	
Платежи	49,4
Ценные бумаги	42,9
Операции на финансовых рынках	6,2
Финансирование торговли	1,1
Системные сообщения	0,4



ляет стандарт независимым от какого-либо метода реализации сообщений, будь то XML или другая синтаксическая структура;

- расширенный финансовый словарь, разработанный в ISO 15022, который находится в общем доступе для участников рынка (www.ISO20022.org).

Таким образом, SWIFT является единым окном для осуществления операций с ценными бумагами, осуществления расчетов по сделкам, получения и отправки информации по корпоративным дейст-

виям для участника фондового рынка. Использование стандартов SWIFT позволяет существенно повысить уровень STP как организации, так и фондового рынка в целом, сделать его прозрачным для иностранного инвестора, а также повысить надежность совершения сделок.

SWIFT В РОССИИ

Одной из основных тенденций развития SWIFT стало повышение удельного веса сообщений, связанных с ценными бу-

магами в общем трафике SWIFT. Об использовании SWIFT на рынке ценных бумаг можно судить по доле сообщений 5-й категории, которую они составляют в общем трафике сообщений SWIFT за год. В 1992 г. сообщения 5-й категории составляли лишь 3% от общего трафика. К концу 2009 г. эта доля выросла более чем в 14 раз и составила 44% от общего числа сообщений, отправляемых по сети SWIFT.

В России SWIFT для передачи сообщений на фондовом рынке используется сравнительно недавно и не столь широко, однако его использование следует тенденции мирового рынка. Несмотря на тот факт, что доля сообщений 5-й категории в общем трафике еще не велика (около 11% по данным на ноябрь 2009 г.), наблюдается довольно быстрый рост их использования.

Наиболее активными пользователями сообщений SWIFT по ценным бумагам являются расчетные депозитариумы, а также кастодианы. Они используют 5-ю категорию сообщений в первую очередь для выверки и расчетов по ценным бумагам. Также пользователями SWIFT являются крупные инвестиционные компании, которые используют стандарты SWIFT как для взаимодействия по ценным бумагам, так и для осуществления платежей и расчетов.

Согласно Уставу SWIFT в каждой стране, представленной в Сообществе, создаются Национальная группа членов SWIFT и Группа пользователей SWIFT, объединяющие всех пользователей сети. В Российской Федерации организацией, представляющей интересы обеих групп и действующей от их имени, является Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОС-СВИФТ), которая была создана в мае 1994 г. и представляет собой негосударственную, некоммерческую организацию.

В России пользователями SWIFT являются более 500 крупнейших кредитных и финансовых организаций из 67 городов, расположенных в 10 временных зонах. Россия занимает второе место в мире (после США) по количеству пользователей SWIFT. В соответствии со «Стратегией SWIFT до 2010 г.» Россия была внесена в список приоритетных с точки зрения развития стран SWIFT.

В этой связи особое значение имеет взаимодействие SWIFT с Банком России в рамках внедрения стандартов и практики сообщества на российском рынке, а также использование инфраструктуры SWIFT при построении системы БЭСП Банка России. Развитие данного процесса определяется Меморандумом о взаимопонимании между Банком России и SWIFT касательно построения в России

6 В России пользователями SWIFT являются более 500 крупнейших кредитных и финансовых организаций из 67 городов, расположенных в 10 временных зонах. Россия занимает второе место в мире (после США) по количеству пользователей SWIFT.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССВИФТ

- Координация деятельности российских пользователей SWIFT и оказание им правовой, организационной, консультативной и иной помощи; защита их прав и интересов в государственных органах Российской Федерации, оказание им помощи в целях повышения эффективности их деятельности.
- Осуществление сотрудничества с Советом Директоров и Администрацией SWIFT по вопросам планирования и развития SWIFT в Российской Федерации; проверка соответствия российских пользователей критериям, выработанным Ассоциацией исходя из решений Совета Директоров и Администрации SWIFT.
- Представление от имени российских финансовых организаций-членов SWIFT кандидатуры в Совет Директоров SWIFT, а также рекомендация специалистов для работы в Рабочих группах и других органах SWIFT.
- Информирование российских пользователей SWIFT о решениях органов власти и управления, налоговых органов и прочих организаций по вопросам, имеющим отношение к деятельности SWIFT в Российской Федерации.
- Формирование рабочих групп для решения конкретных задач Ассоциации в интересах ее членов; руководство деятельностью Группы пользователей SWIFT Российской Федерации, обеспечение деятельности Групп пользователей интернет-банков и рабочих групп по разработке стандартов.
- Осуществление ввоза на территорию Российской Федерации криптографического оборудования для подключения к сети SWIFT и организация замены неисправного оборудования.
- Организация обучения персонала и подготовка документации, включая рекомендации по использованию сети SWIFT для осуществления рублевых платежей и перевод Руководства пользователей SWIFT на русский язык.
- Организация собраний, конференций, семинаров, участие в проведении выставок.



Системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS), подписанным в 2004 г.

Для осуществления платежей и расчетов в рублях с использованием SWIFT совместно с Банком России подготовлен специальный документ — Рекомендации SWIFT-RUR. Фактически Рекомендации SWIFT-RUR — это набор правил, полностью соответствующих международным стандартам SWIFT и отвечающих требованиям российского законодательства для проведения расчетов в национальной валюте Российской Федерации. Рекомендации позволяют также учитывать особенности организации расчетов в различных кредитных организациях и дают возможность использовать единые технологии для автоматизации обработки финансовых сообщений при операциях как в российских рублях, так и в иностранных валютах.

В 2006 г. подписано Соглашение между ФСФР России и SWIFT о сотрудничестве в области использования международных стандартов финансовых сообщений участниками российского фондового рынка.

Процессу расширения использования SWIFT на Российском фондовом рынке способствует деятельность Рабочей группы РОССВИФТ по выработке рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи сообщений 5-й категории при взаимодействии российских пользователей. В

целях унификации использования сообщений SWIFT при взаимодействии участников российского рынка ценных бумаг Рабочей группой РОССВИФТ по анализу практики фондового рынка были созданы и утверждены рекомендации SWIFT-RUS. Данный документ содержит набор правил и примеров, учитывающих специфику российского рынка и требования регулятора. Рекомендации SWIFT-RUS охватывают расчеты по ценным бумагам и активно используются депозитариями и кастодианами. В настоящее время готовятся рекомендации по использованию сообщений SWIFT о корпоративных действиях.

Рабочая группа РОССВИФТ является частью структуры SMPG (*Securities Market Practice Group*), инициативы SWIFT по гармонизации практики фондовых рынков разных стран.

Одной из отличительных особенностей российского фондового рынка является большое количество профессиональных участников. Такая ситуация, с одной стороны, представляет собой большой потенциал для развития SWIFT, с другой — накладывает дополнительные требования, в первую очередь с точки зрения стоимости услуг для указанного сегмента пользователей. Новшеством в данном направлении стало внедрение такого способа подключения к SWIFT, как *Alliance Lite*, предназначенного специально для средних и мелких участников финансового рынка.

ALLIANCE LITE — НОВЫЙ СПОСОБ ПОДКЛЮЧЕНИЯ К SWIFT

На SIBOS¹ в 2009 г. SWIFT представил новый продукт *Alliance Lite*, предоставляющий возможность подключения к сети небольшим пользователям, трафик которых составляет до 200 сообщений в день. Данное решение позволяет вручную создавать сообщения SWIFT, при этом используя стандартный интернет-браузер. Также с помощью *Alliance Lite* можно осуществлять интеграцию бизнес-приложений, используя компонент *AutoClient*. Многие крупные участники российского фондового рынка выразили заинтересованность в *Alliance Lite*, безопасном, легком и недорогом способе подключения к SWIFT своих клиентов, позволяющем организовать взаимодействие на основе международных стандартов. В частности, соглашения о намерениях были подписаны с НДЦ и ДКК.

В 2010 г. исполняется 20 лет деятельности SWIFT в России. За эти годы SWIFT занял прочную позицию на финансовом рынке России, предоставляя надежный и безопасный способ взаимодействия различным категориям участников. Невзирая на множество инициатив по созданию локальных форматов, сообщения SWIFT по-прежнему являются локомотивом стандартов финансовых сообщений как на международном, так и на российском рынках. ■

¹ SIBOS — международный финансовый форум, собирающий более 8 тыс. представителей крупнейших банков, около 300 ведущих финансовых организаций — участников выставки, а также ведущих поставщиков решений для мировой финансовой индустрии. На пленарных и секционных заседаниях форума обсуждается широкий круг актуальных проблем развития мировой финансовой индустрии, включая состояние международных финансовых рынков и совершенствование их инфраструктуры, развитие национальных и трансграничных расчетов, взаимодействие банков и крупнейших корпораций, развитие новых финансовых сервисов и т. д.

НОВОСТИ НДЦ

НОВЫЙ ИНТЕРАКТИВНЫЙ СЕРВИС ДЛЯ КЛИЕНТОВ НДЦ — «ДЕЖУРНЫЙ МЕНЕДЖЕР»



В январе 2010 г. НДЦ разместил на главной странице сайта новый информационный блок «Депонентам НДЦ», позволяющий повысить удобство взаимодействия депонентов с клиентскими подразделениями НДЦ. Информационный блок состоит из нескольких интерактивных разделов: «Дежурный менеджер», «Специалист СРКО», «Депозитарный консультант» и «Ответы на вопросы».

В разделе «Дежурный менеджер» размещается ежедневно обновляемая информация о дежурном менедже-

ре Клиентского отдела НДЦ, работающем в вечернее время после завершения клиентского дня. Депонент может обратиться к дежурному менеджеру по телефону или по электронным каналам связи, направив запрос с сайта НДЦ. Дежурный менеджер квалифицированно ответит на все вопросы, возникшие после окончания рабочего дня. Для доступа к разделу необходимо ввести депозитарный код.

Действующие и потенциальные клиенты могут получить информацию об услугах НДЦ, связавшись со специалистами Службы по развитию клиентских отношений (СРКО) или воспользовавшись сервисом раздела «Депозитарный консультант», а также обратившись к списку ответов на часто задаваемые вопросы в разделе «Ответы на вопросы».

Коллектив НДЦ надеется, что появление новых *on-line* сервисов на сайте НДЦ будет способствовать развитию отношений с депонентами и повышению качества обслуживания.