



Елена Соловьева

Начальник отдела стандартизации Управления нормативно-технологического обеспечения ЗАО НДЦ

## СОТРУДНИЧЕСТВО SWIFT И НДЦ: УСПЕШНЫЙ ОПЫТ И НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ SWIFT В НДЦ

НДЦ вступил в *SWIFT* в качестве Участника и был подключен к системе *SWIFT* в марте 2002 г.

При решении вопроса о схеме подключения к системе *SWIFT* с целью максимального использования ранее произведенных инвестиций Группы ММВБ было принято решение о подключении НДЦ по схеме *shared connection*, при котором используется базовый комплекс, установленный *SWIFT* в Расчетной палате ММВБ.

В качестве основных преимуществ вступления НДЦ в *SWIFT* рассматривались:

- создание условий для последующей интеграции НДЦ в мировую депозитарную систему и взаимодействия с международными клиринговыми системами, ориентированными на международные стандарты и систему *SWIFT*;
- создание предпосылок, которые облегчат в дальнейшем доступ иностранных инвесторов на российский фондовый рынок, учитывая их весьма сильную заинтересованность в использовании как единых международных стандартов (*ISO15022*), так и телекоммуникационной системы *SWIFT*;
- упрощение взаимодействия НДЦ с другими российскими депозитариями;

- переход на международные системы кодирования (*ISIN*-коды, коды валют, коды БИК Банка России или *BIC*-коды) и применение единых форматов основных реквизитов, используемых в поручениях и отчетах для обеспечения однозначного понимания всех реквизитов сообщений всеми участниками электронного документооборота (отправителем, получателем);

- повышение надежности и безопасности доставки сообщений. Более высокий уровень контроля за прохождением сообщений на всех этапах его жизненного цикла – от момента его передачи отправителем в систему *SWIFT* до момента его поступления к получателю. Подтверждение факта доставки сообщения получателю в режиме реального времени;

- сокращение объемов передаваемой информации за счет использования систем кодирования информации и максимально возможного отказа от использования в документах текстовой информации.

Эти преимущества в полной мере были в дальнейшем реализованы в ходе внедрения *SWIFT* в НДЦ.

На первом этапе был реализован блок взаимодействия с депонентами НДЦ с использованием системы *SWIFT* для базового набора инвентарных операций, наиболее часто используемых депонентами. При этом НДЦ принимает поручения депо и

предоставляет депонентам отчеты в форматах *ISO15022* 5-й категории по инвентарным операциям. К сожалению, административные операции, такие как регистрация банковских реквизитов, регистрация анкеты владельца счета и ряд других, в силу отсутствия структурированных сообщений в стандарте *ISO15022* не были реализованы. Хочется надеяться, что эту проблему удастся решить с переходом на новый стандарт *ISO20022*, который в настоящее время разрабатывается *ISO* при активном участии *SWIFT*. В 2010 г. в системе *SWIFT* предполагается внедрение группы сообщений стандарта *ISO20022*, связанных с расчетами по ценным бумагам, в том числе и по административным операциям (открытие счета, внесение изменений в анкету депонента и др.).

На следующем этапе НДЦ были открыты счета в международных расчетно-клиринговых организациях. Участие *SWIFT* в НДЦ создало предпосылки для успешного взаимодействия с этими организациями. В настоящее время НДЦ открыты счета в *Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels* и в *Clearstream Bank S.A., Luxembourg*. Объем ценных бумаг, хранящихся на счетах в этих организациях, составляет более 4,5 млрд евро. Клиенты НДЦ получили доступ к широкому кругу финансовых инструментов, таких как еврооблигации,

государственные и корпоративные облигации эмитентов более чем 30 зарубежных рынков.

Весь документооборот с этими организациями, включая расчеты по ценным бумагам, а также по денежным средствам при проведении корпоративных действий, осуществляется по системе SWIFT.

В настоящее время НДЦ проводит расчеты в интересах своих клиентов на условиях свободной поставки в этих организациях, а с 2008 г. НДЦ приступил к осуществлению расчетов на условиях «поставка против платежа» через международный депозитарий Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels и начал принимать на обслуживание в НДЦ депозитарные расписки через счета НДЦ в этих организациях.

НДЦ также использует сеть SWIFT и сообщения ISO15022 2-й категории при взаимодействии с расчетными банками и проведении расчетов по выплате доходов по корпоративным действиям.

Кроме того, НДЦ рассматривает вопрос предоставления своим клиентам возможности использования современных технологий. В 2009 г. НДЦ и SWIFT подписан договор, согласно которому контрагенты НДЦ получат новый канал доступа к системе SWIFT и учетной системе НДЦ посредством основанного на интернет-технологиях продукта Alliance Lite, который обеспечивает легкий, безопасный и недорогой доступ к SWIFT. Применение данного программного продукта может приблизить российскую финансовую инфраструктуру к международным стандартам. Это позволит решить проблему невозможности использования нерезидентами российского криптографического оборудования.

## ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

НДЦ уделяет большое внимание внедрению международных стандартов на российском рынке.

Стандарты ISO, используемые в системе SWIFT, — международные стандарты для безопасных автоматизированных коммуникаций между участниками финансовых рынков в глобальном масштабе. Они помогают снизить эксплуатационные затраты и операционные риски, а также обеспечивают проведение сквозной обработки данных (STP). Использование этих стандартов позволяет широко использовать накопленный мировым финансовым рынком опыт обмена информацией при совершении расчетов, проведении корпоративных действий. В рамках внедрения стандартов с целью обеспечения автома-

тизированной обработки разработано достаточно большое количество словарей для кодификации признаков финансовых инструментов, операций, форм расчетов, сторон в операции и многих других существенных на финансовом рынке, что позволяет максимально отключиться от включения в сообщения текстовой информации. Вместе с тем несовершенство действующего законодательства по ценным бумагам, ориентированного главным образом на бумажный документооборот, не позволяет в полной мере реализовать на российском фондовом рынке преимущества использования международных стандартов и систем коммуникаций, приводит к дублированию информации и необходимости передачи значительного количества избыточной информации в текстовом виде.

В рамках деятельности в качестве Национального нумерующего агентства по России НДЦ обеспечивает присвоение международных кодов ISIN и CFI российским ценным бумагам.

## УЧАСТИЕ В РАБОТЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ

НДЦ принимает активное участие в работе Национальной рабочей группы по анализу практики рынка ценных бумаг в России с момента ее создания в 1999 г. при РОССВИФТ. Основной задачей указанной группы является выработка рекомендаций по использованию сообщений 5-й категории на российском фондовом рынке и унификация требований российских депозитариев по заполнению указанных сообщений. В настоящее время действует 4-я редакция Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг. Наличие данного документа и согласованных единых правил указания реквизитов, специфичных для российского рынка, позволило в кратчайшие сроки организовать взаимодействие НДЦ с такими российскими депозитариями, как Сбербанк России ОАО, «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО». В настоящее время указанной группой проводится работа по анализу сообщений по корпоративным действиям и возможности их использования на российском рынке и готовится новая редакция этого документа.

## УЧАСТИЕ В SIBOS

С 2003 г. представители НДЦ регулярно принимают активное участие в работе главного Международного форума

участников финансового рынка, который ежегодно проводится SWIFT — SIBOS.

Представители НДЦ выступают на пленарных, а также на секционных заседаниях форума, посвященных России и развитию российского фондового рынка. Так, в 2008 г. в рамках Специальной программы для России и стран СНГ, которая состоялась 16 сентября, выступали представители организаций, входящих в Группу ММВБ.

В 2009 г. НДЦ также был представлен на SIBOS и его представители участвовали в работе специальной сессии «Расчетно-депозитарная инфраструктура российского финансового рынка», на которой были представлены новые расчетные услуги, переход к ISO-стандартам. На сессии было отмечено, что в целях создания в Москве Международного финансового центра и привлечения иностранных инвесторов на российский рынок в 2009 г. была усовершенствована нормативная база в части обращения иностранных ценных бумаг на российском рынке, что значительно расширяет возможности развития новых расчетных сервисов и интеграции российской инфраструктуры в глобальный финансовый рынок. Кроме того, специальное заседание «Российская расчетная инфраструктура» было посвящено вопросам взаимодействия национальной платежной системы России с фондовым рынком. С докладами от Группы ММВБ выступили Старший Вице-Президент, Член Правления ЗАО ММВБ Николай Егоров и Председатель Правления ЗАО РП ММВБ Сергей Сухинин. В ходе дискуссии обсуждались перспективы реализации Правительством России Плана мероприятий по организации в Москве Международного финансового центра. В частности, в рамках данной программы планируется обеспечить доступ российских банков к национальной системе валовых расчетов в режиме реального времени (БЭСР) и организовать взаимодействие системы БЭСР с инфраструктурой фондового рынка к 2011 г.

В последние годы НДЦ принимает участие в выставочной экспозиции SIBOS.

В 2008 г. НДЦ впервые представил российскую финансовую инфраструктуру и услуги НДЦ и Фондовой биржи ММВБ для международных финансовых институтов. Посетители стенда НДЦ имели возможность получить электронный справочный диск «Выход на российский рынок» для зарубежных клиентов российских и глобальных кастодианов.

В 2009 г. на стенде НДЦ участники форума также могли получить информационные материалы НДЦ и Расчетной палаты ММВБ. ■

