

# УСЛУГИ SWIFT ДЛЯ РАСЧЕТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Стивен Палстерманс

Генеральный директор SWIFT LLC, Russia

Роман Чернов

Директор по фондовому рынку России, СНГ и Монголии SWIFT LLC, Russia<sup>1</sup>

В МАРТЕ 2010 г. ПРОИЗОШЛО ЗНАМЕЧАТЕЛЬНОЕ СОБЫТИЕ — КОМПАНИЯ SWIFT ОТКРЫЛА ОФИС В МОСКВЕ. ЭТО СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О ТОМ, ЧТО РОССИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК ЯВЛЯЕТСЯ ОДНИМ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ДЛЯ SWIFT И ОБЛАДАЕТ БОЛЬШИМ ПОТЕНЦИАЛОМ.

SWIFT — уникальная компания, которая предоставляет платформу и сервисы, позволяющие пользователям обмениваться финансовой информацией по безопасным и надежным каналам связи, и выступает катализатором, объединяющим финансовое сообщество в работе по обобщению рыночной практики, разработке стандартов и выработке решений по вопросам, представляющим общий интерес. Также SWIFT является уполномоченной организацией по ведению ряда ISO-стандартов, в том числе ISO 15022 и ISO 20022. На сегодняшний день пользователями SWIFT является около 9000 организаций во всем мире, из них более 500 — в России.

Системы расчетов в режиме реального времени (RTGS) многих стран построены на основе SWIFT и используют SWIFT. В настоящее время ведется активная работа по созданию конвертора форматов SWIFT и системы банковских электронных срочных платежей (БЭСР) с привлечением ведущих участников российского рынка.

На рынке ценных бумаг SWIFT используется как основа рыночных инфраструктур более чем в 50 странах. Отрадно, что в России НДЦ и ДКК, РП ММББ и РП РТС, а также НКЦ взаимодействуют с использованием SWIFT.

На фондовом рынке SWIFT используется для проведения расчетов по ценным бумагам. Однако SWIFT предлагает целый набор сообщений для всего жизненного цикла активов, начиная с *trade*, *pre-settlement*, *settlement* и заканчивая проведением корпоративных действий. Кроме того, существуют специализированные решения — например, решение *Accord*, которое предназначено для

мэтчинга подтверждений сделки перед этапом расчета.

В России SWIFT уделяет особое внимание двум направлениям: обеспечению экономически эффективного доступа в сеть SWIFT и внедрению форматов для взаимодействия участников.

На конференции Sibos 2009 было подписано соглашение между SWIFT и НДЦ об использовании *Alliance Lite* в качестве дополнительного канала взаимодействия участников рынка с НДЦ. Это решение было принято в целях продвижения международных стандартов на российском фондовом рынке. Важно отметить, что существующие на данный момент каналы взаимодействия с НДЦ (веб-доступ и ПО «Луч») сохраняются, но к ним добавляется еще один канал — *Alliance Lite*, который позволяет участнику получать доступ к SWIFT через Интернет и взаимодействовать с НДЦ, используя либо стандартные форматы SWIFT, либо файлы, например, в формате ПО «Луч».

Основными преимуществами подобной схемы взаимодействия являются: использование международных стандартов (стандарта ISO 15022) и возможность доступа ко всем организациям, использующим SWIFT. Таким образом, организация, работающая с помощью *Alliance Lite*, получает доступ к широкому кругу финансовых организаций, в частности к *Euroclear Bank S.A./N.V.* и *Clearstream Banking S.A.*

Предлагать *Alliance Lite* в качестве дополнительного канала взаимодействия планирует и ДКК.

Необходимо отметить, что канал *Alliance Lite* предназначен для небольших организаций, трафик которых составляет до 200 сообщений в день.

Несколько слов следует сказать о работе SWIFT в области стандартов на российском фондовом рынке. С точки зрения SWIFT как уполномоченного органа ISO российский рынок готов к принятию стандартов ISO. Еще в 2006 г. было подписано Соглашение о сотрудничестве между ФCFP России и SWIFT. В том же году подобное соглашение было подписано между РОССВИФТ, ПАРТАД и НАУФОР. По просьбе ПАРТАД несколько лет назад компания SWIFT провела анализ стандартов ПАРТАД на предмет их соответствия ISO 20022. К сожалению, на данный момент они не соответствуют принципам ISO 20022, но мы открыты для взаимодействия с ПАРТАД по этому вопросу в целях сближения стандартов и приведения их в соответствие с международными требованиями.

Большая работа была проведена Рабочей группой по анализу практики фондового рынка (*Securities Market Practice Group, SMPG*). Группа проанализировала степень применимости международных кодов при проведении корпоративных действий по российским ценным бумагам с учетом требований российского законодательства. Проведены консультации с департаментом стандартов SWIFT по вопросу использования стандартов ISO при сборе списков владельцев.

В заключение хотелось бы указать, что дальнейшие шаги SWIFT на российском рынке направлены на укрепление взаимодействия с ФCFP России и основными инфраструктурными организациями, активную поддержку работы российской SMPG и продвижение стандартов ISO, взаимодействие с участниками рынка по вопросу приведения их стандартов в соответствие со стандартами ISO. ■

<sup>1</sup> В настоящее время — Младший Вице-президент, менеджер по работе с клиентами Депозитарного управления ООО «Дойче Банк».



## КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

ЕЛЕНА СОЛОВЬЕВА

Начальник отдела стандартизации Управления нормативно-технологического обеспечения ЗАО НДЦ

С подключением НДЦ к системе SWIFT в марте 2002 г. были созданы условия для установления корреспондентских междепозитарных отношений и обеспечения бесперебойного взаимодействия как с российскими, так и с международными депозитарными системами (*Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels* и *Clearstream Banking S.A., Luxembourg*), а также формирования эффективной системы связи. В настоящее время НДЦ успешно взаимодействует по системе SWIFT с этими международными депозитарными системами, а также с «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» и Сбербанком России. Наличие данной системы позволило НДЦ приступить к обслуживанию международных и иностранных ценных бумаг, внедрить новые виды услуг (например, расчеты на условиях «поставка против платежа» через *Euroclear Bank S.A./N.V.*).

SWIFT успешно используется НДЦ при взаимодействии с депозитариями ряда российских банков, а также при осуществлении выплат по денежным средствам депонентам по корпоративным действиям.

Представители НДЦ принимают активное участие в работе Национальной рабочей группы по анализу практики российского фондового рынка и возможности использования международных стандартов (ISO 15022) в Российской Федерации, созданной в ноябре 1999 г.

при поддержке РОССВИФТ. Это позволило организациям-участникам согласовать единые правила формирования сообщений 5-й категории по расчетам с учетом специфических требований российского рынка, которые успешно применяются при междепозитарном взаимодействии. Использование единых международных стандартов сообщений по операциям с ценными бумагами ISO 15022 позволяет существенно сократить затраты на доработку программного обеспечения.

Использование системы SWIFT и единого финансового языка, положенного в основу международных стандартов, разработка которых осуществляется под руководством SWIFT, при осуществлении операций с ценными бумагами является важным условием превращения Москвы в мировой финансовый центр, поскольку все крупные участники финансового рынка, а также дочерние компании иностранных банков рассматривают как обязательное условие проведения операций наличие надежного и защищенного канала взаимодействия, которым традиционно считается SWIFT. Хотелось бы, чтобы все участники российского рынка наконец пришли к пониманию необходимости перехода на использование единых международных стандартов. Большую роль в этом могли бы сыграть Банк России и ФСФР России вместе с инфраструктурными организациями.

### НОВОСТИ НДЦ

## Совет директоров ЗАО НДЦ утвердил новые ставки ежемесячной платы за услуги по хранению и/или учету прав на ценные бумаги

13 апреля 2010 г. состоялось заседание Совета директоров Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр», на котором были приняты следующие решения:

1. Утверждены новые ставки ежемесячной платы за услуги ЗАО НДЦ по хранению и/или учету прав на государственные, муниципальные и корпоративные облигации, которые вступят силу с 1 мая 2010 г. Снижение указанных тарифов составит 10%.

2. В состав Комитета по рискам и аудиту Совета директоров ЗАО НДЦ избран Медведев Дмитрий Андреевич, менеджер Отдела развития продуктов «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО».

Комитет по рискам и аудиту Совета директоров ЗАО НДЦ представлен в следующем составе:

**Васильева Вероника Владимировна**, Заместитель Генерального директора по операционным вопросам ООО «Компьютершэр», Председатель Комитета по рискам и аудиту Совета директоров ЗАО НДЦ;

**Братанов Михаил Валерьевич**, Директор Депозитария ОАО АКБ «РОСБАНК»;

**Глазкова Ирина Викторовна**, Руководитель Службы внутреннего аудита ЗАО ММВБ;

**Зимин Владислав Владимирович**, Советник экономического Департамента обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России;

**Камашева Светлана Эдуардовна**, Директор Инвестиционного блока ОАО Банк ВТБ;

**Медведев Дмитрий Андреевич**, менеджер Отдела развития продуктов «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»;

**Постовская Яна Александровна**, Директор Департамента внутреннего аудита ЗАО ЮниКредит Банк;

**Чемодуров Николай Владимирович**, Начальник Управления анализа и контроля депозитарной деятельности ГПБ (ОАО).

3. Досрочно прекращены полномочия члена Бюджетного комитета Совета директоров ЗАО НДЦ Шубиной Галины Николаевны. Новым Председателем Бюджетного комитета Совета ди-

ректоров ЗАО НДЦ избран Пономарев Андрей Владимирович, Заместитель начальника Управления ликвидности и обеспечения казначейских операций Сбербанка России ОАО.

Бюджетный комитет ЗАО НДЦ представлен в следующем составе:

**Пономарев Андрей Владимирович**, Заместитель начальника Управления ликвидности и обеспечения казначейских операций Сбербанка России ОАО, Председатель Бюджетного комитета Совета директоров ЗАО НДЦ;

**Большаков Иван Николаевич**, Первый Вице-президент — Заместитель Председателя Правления ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;

**Гусалова Елена Борисовна**, Управляющий директор отдела разработки новых продуктов Инвестиционного блока ОАО Банк ВТБ;

**Зимин Владислав Владимирович**, Советник экономического Департамента обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России;

**Субботин Вадим Николаевич**, Вице-президент, член Правления ЗАО ММВБ;

**Таций Владимир Витальевич**, Первый Вице-президент — начальник Депозитарного центра ГПБ (ОАО);

**Чепелева Татьяна Юрьевна**, Директор по проектам и развитию ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»».

4. Одобрен рекомендации Комитета по технической политике и развитию технологий Совета директоров ЗАО НДЦ и принято решение привлечь компанию *PricewaterhouseCoopers* для проведения аудита специализированного программного обеспечения ЗАО НДЦ.

5. Утвержден перечень приоритетных проектов ЗАО НДЦ для реализации в 2010 г.

6. Приняты к сведению отчет о финансово-хозяйственной деятельности ЗАО НДЦ за 2009 г., отчет Заместителя генерального директора — контролера ЗАО НДЦ о проделанной работе за I кв. 2010 г.