



*Российская Национальная
Ассоциация SWIFT*

РОССВИФТ 2020

**КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ РОССВИФТ
ДО 2020 ГОДА**

*SWIFT В ИНТЕРЕСАХ РОССИЙСКИХ
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ: ОТ МОДЕЛИ
ПОТРЕБЛЕНИЯ К МОДЕЛИ ВЛИЯНИЯ*

Содержание

Введение	3
Исполнение концепции РОССВИФТ 2015	4
Текущее положение и вызовы	5
Цели и задачи РОССВИФТ	7
Видение и приоритеты развития РОССВИФТ	8
Развитие инфраструктуры передачи финансовых сообщений SWIFT ("Core")	10
Повышение эффективности использования SWIFT и оптимизация затрат российских пользователей	10
Локализация международных форматов финансовых сообщений	11
Способствовать внедрению стандарта ISO 20022 для взаимодействия участников российского финансового рынка	12
Участовать в разработке и адаптации сервисов SWIFT с учетом особенностей российского финансового рынка	12
Обеспечение безопасности функционирования SWIFT пользователей.....	13
Развитие направления комплаенс в интересах российских пользователей ("Compliance")	14
Содействовать развитию направления комплаенс в SWIFT	14
Способствовать развитию стандарта для взаимодействия участников российского финансового рынка в сфере обмена КУС информацией	14
Содействовать выполнению требований регуляторов в сфере комплаенс.....	14
Участовать в стратегической разработке единой платформы SWIFT по комплаенс.....	15
Расширение спектра предложений для рыночных инфраструктур ("MIs")	16
Способствовать развитию платежной инфраструктуры.....	16
Способствовать развитию инфраструктуры фондового рынка	16
Способствовать построению отказоустойчивой инфраструктуры передачи финансовых сообщений в соответствии с мировыми стандартами.....	17
Развитие новых технологий ("FinTech")	18
Способствовать развитию новых технологий, позволяющих проводить платежи в режиме реального времени	18
Содействовать внедрению инициатив, обеспечивающих повышение эффективности взаимодействия участников финансового рынка	18
Способствовать проведению в России мероприятий, посвященных вопросам инноваций на финансовом рынке.....	18



Приложение.....20

Введение

Концепция РОССВИФТ 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 (Просвещение).

Исполнение концепции РОССВИФТ 2015

Первая концепция развития **SWIFT** в России была утверждена в **2002** году и ориентировалась, главным образом, на продвижение продуктов и услуг **SWIFT** на российском финансовом рынке, а также на росте трафика и пользователей **SWIFT**.

Следующая концепция **2010** года также была направлена на наращивание присутствия России в **SWIFT**, 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 обеспечению конвертируемости рубля.

В концепции **2015** года основными целями стали локализация, содействие в создании **МФЦ**, а также вхождение представителя от России в Совет Директоров **SWIFT**.

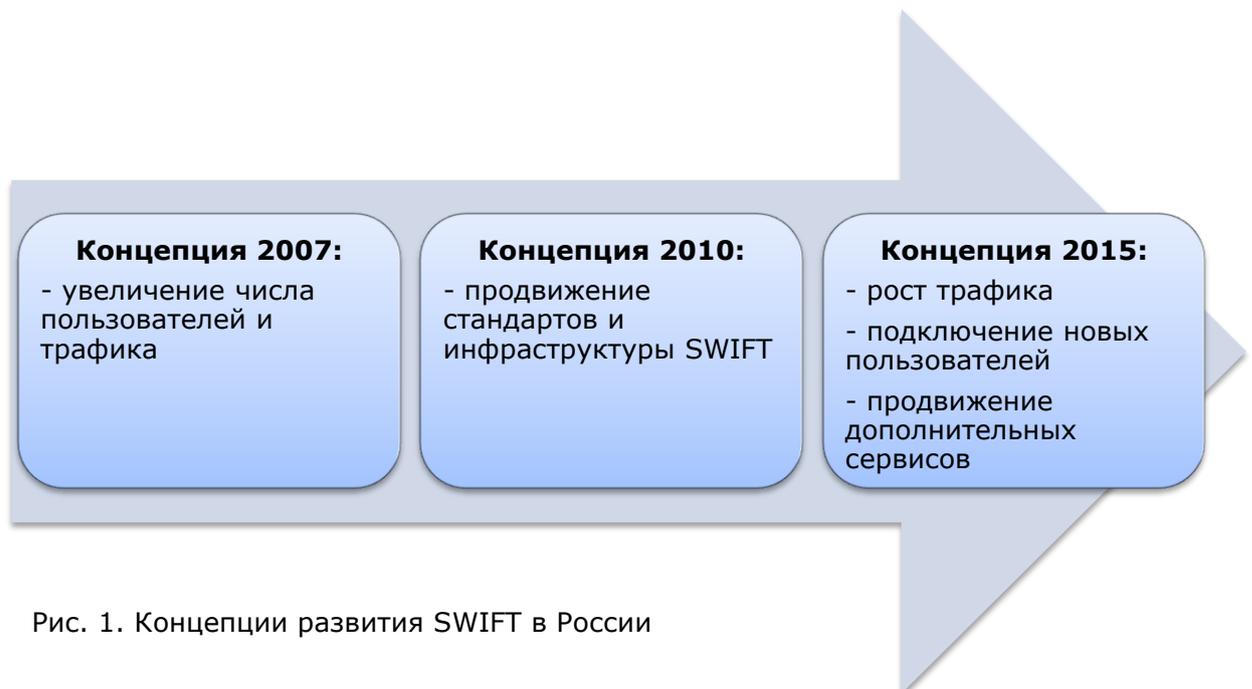


Рис. 1. Концепции развития SWIFT в России



Текущее положение и вызовы

За более чем **20**-летнюю историю **SWIFT** в России сообщество пользователей претерпело значительные изменения: от нескольких крупнейших банков, имевших доступ к **SWIFT** в начале **90**-х годов, до подключения банков, занимающих место в **5**-й сотне по величине активов. По состоянию на конец **2015** года Россия занимала **второе** место в мире по количеству пользователей, а по темпам роста трафика - **первое** место среди **20** стран-крупнейших пользователей **SWIFT**.

Большая часть этой истории успеха связана с тесным сотрудничеством между **SWIFT** и **РОССВИФТ** в различных областях, в первую очередь связанных с продвижением международных стандартов финансовых сообщений, подключением новых пользователей.

В течение **10** лет до **2015** года российский финансовый рынок показывал стабильный рост трафика и увеличение количества пользователей **SWIFT**. В настоящее время около **500** ведущих российских банков, финансовых организаций и корпораций являются пользователями **SWIFT** (рис.2).

География пользователей охватывает **79** городов в **9** временных зонах Российской Федерации. В **SWIFT** представлены более половины российских кредитных организаций, которые являются крупнейшими финансовыми институтами страны и осуществляют более **80%** расчетов.

Вместе с тем, учитывая, что Российский финансовый рынок живет в условиях **постоянных перемен** и **нестабильных ситуаций**, за прошедшие два года (**2014-2015**) наблюдается:

- ухудшение геополитической обстановки;
- ухудшение общей экономической ситуации, связанное, в первую очередь, с резким падением цены на нефть;
- более чем двукратная девальвация национальной валюты.

На фоне этого в последние **2** года происходит как общее сокращение количества кредитных организаций в стране, так и уменьшение количества пользователей **SWIFT** (за это время более **120** членов Ассоциации прекратили работу в **SWIFT**, главным образом, в связи с отзывом лицензий).

За последний год объем российского трафика **SWIFT** снизился более чем на **25%**.

Наряду с этим, непрекращающееся развитие **новых технологий** ставит перед участниками финансового рынка новые задачи и меняет устоявшиеся модели мышления.



Рис. 2. Количество российских пользователей SWIFT



Рис. 3. Трафик пользователей SWIFT в России

Финансовая индустрия **меняется** в ответ на появление новых технологий, особенности регулирования, развитие бизнес-процессов и ожидания участников.

Международное сообщество **SWIFT** объединяет регуляторов, инфраструктурные организации, ведущие кредитные организации, участников фондового рынка и корпорации из **215** стран мира, включая Российскую Федерацию. В условиях беспрецедентных перемен и инноваций Россия принимает активное участие в продвижении и развитии новых проектов и решений **SWIFT**. Все это позволяет надеяться, что в текущей, 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 способствовать предоставлению качественных и полноценных услуг своим клиентам.



Цели и задачи РОССВИФТ

В соответствии с **Уставом РОССВИФТ**, **целями** Ассоциации являются представление и защита общих, в том числе профессиональных, интересов членов Ассоциации, координация их деятельности, содействие развитию финансового рынка Российской Федерации, создание условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечение ее стабильности.

В рамках реализации указанной цели Ассоциация, в частности, занимается решением следующих **задач**:

- консолидация мнений участников российского финансового сообщества;
- координация деятельности российских пользователей **SWIFT**, проведение единой политики в вопросах, связанных с использованием и развитием **SWIFT** в Российской Федерации;
- реализация экономической инициативы российских пользователей **SWIFT**, в том числе внедрение решений **SWIFT** на национальном уровне;
- осуществление сотрудничества с Советом Директоров и Администрацией **SWIFT** по вопросам планирования и развития **SWIFT** в Российской Федерации;
- внедрение международных стандартов **SWIFT** и выработка единых национальных правил передачи финансовой информации.



Видение и приоритеты развития РОССВИФТ

Стратегия **SWIFT 2020** базируется на трех основных направлениях (рис.4):

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

В Приложении 1 перечисляются основные сервисы SWIFT, в отношении которых будут проводиться мероприятия, предусмотренные Концепцией.

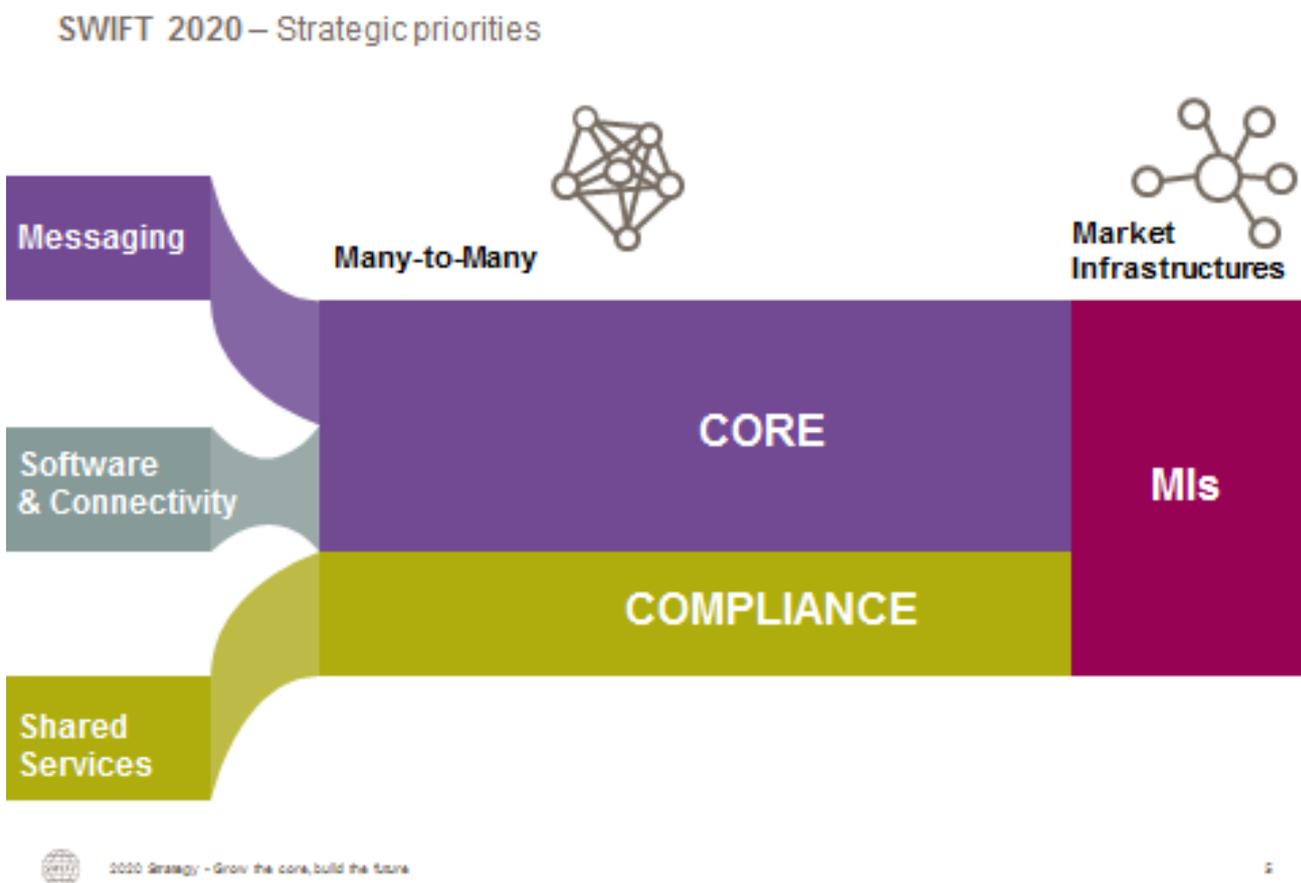


Рис. 4. Направления развития SWIFT 2020

Также среди приоритетных направлений развития **SWIFT** обозначено рассмотрение **новых технологий** ("FinTech").

Концепция развития **РОССВИФТ 2020** строится на основе стратегии **SWIFT 2020**, из которой выбраны направления, которые представляются наиболее интересными для российского сообщества пользователей **SWIFT** (**SWIFT** в интересах российских пользователей: от модели потребления к модели влияния).



Рис.5 Направления развития РОССВИФТ до 2020г.

Поскольку российское сообщество пользователей существует на протяжении более **20** лет, и фаза активного роста количества пользователей пройдена, модель **потребления** услуг теряет свою актуальность. Появляется возможность **влияния** на развитие **SWIFT** в направлениях, представляющих интерес для российского сообщества пользователей, в том числе через участие в Совете директоров **SWIFT** – “from consumption to contribution”.



Развитие инфраструктуры передачи финансовых сообщений SWIFT ("Core")

Повышение эффективности использования SWIFT и оптимизация затрат российских пользователей

В целях повышения эффективности использования SWIFT и оптимизации затрат российских пользователей представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- оказание содействия **SWIFT** в развитии платформы передачи финансовых сообщений и совершенствовании поддержки пользователей;
- согласование специальной скидки на сообщения, отправляемые внутри страны;
- унификация использования форматов финансовых сообщений в целях борьбы с издержками;
- 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;
- 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 эффективными направлениями являются 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.
- 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;
- развитие технологической поддержки аппаратно-программных комплексов **SWIFT** крупных пользователей;
- 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, 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 Российской Федерации.

Рекомендации позволяют учитывать особенности осуществления различных операций участниками финансового рынка, что дает возможность использовать единые технологии для автоматизации обработки финансовых сообщений.

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

В целях локализации форматов международных финансовых сообщений представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- 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.).



Способствовать внедрению стандарта **ISO 20022** для взаимодействия участников российского финансового рынка

В настоящее время **ISO 20022** является ведущим стандартом передачи финансовых сообщений. Его роль на мировых финансовых рынках постоянно повышается. Очевидно, что к **2018** году данный стандарт будет лежать в основе взаимодействия участников финансовых рынков как использующих **SWIFT**, так и работающих в других системах передачи финансовых сообщений на международном и национальном уровнях.

В то время как **SWIFT** выступает в качестве центра компетенции по вопросам **ISO 20022** и уполномоченного органа по ведению стандарта, **РОССВИФТ** видится в качестве агрегатора по разработке стандартов.

В целях содействия внедрению стандарта **ISO 20022** для взаимодействия участников российского финансового рынка представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- внедрение стандарта **ISO 20022**;
- обучение сотрудников финансовых организаций и корпораций;
- кастомизация и локализация форматов финансовых сообщений;
- содействие модернизации программного обеспечения для обеспечения сквозной обработки сообщений стандарта **ISO 20022**;
- организация 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, по фондам др.

В целях продвижения **ISO 20022** важную роль играет использование универсальной платформы, обеспечивающей взаимодействие участников финансового рынка в сфере разработки, адаптации и кастомизации стандартов сообщений.

С учетом предстоящего перехода российского финансового рынка на стандарт **ISO 20022**, вопрос национального внедрения такой платформы представляется особенно актуальным.

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 соответствии с **моделью влияния**, в целях участия в разработке и адаптации сервисов **SWIFT** с учетом особенностей



российского финансового рынка представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- содействие сертификации в **SWIFT** провайдеров услуг по различным направлениям, представляющим интерес для российских пользователей (например, использование **SWIFT** корпорациями);
- усиление роли **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.

Обеспечение безопасности функционирования комплексов SWIFT пользователей

В целях обеспечения безопасности функционирования комплексов SWIFT пользователей представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- выработка рекомендаций для пользователей с учетом мирового опыта и лучших практик по обеспечению безопасности;
- взаимодействие с регулятором по вопросам обеспечения безопасности SWIFT;
- сбор и анализ информации об инцидентах безопасности пользователей;
- взаимодействие со SWIFT по вопросам обеспечения безопасности.

Развитие направления комплаенс в интересах российских пользователей ("Compliance")

Содействовать развитию направления комплаенс в SWIFT

Развитие комплаенс, включая **ПОД / ФТ**, является одной из приоритетных задач, стоящих перед российским и мировым финансовым сообществом. Постоянно усложняющиеся требования регуляторов и контрагентов заставляют финансовые организации уделять особое внимание этим вопросам.

В целях содействия развитию направления комплаенс представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- 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. В связи с этим назрела необходимость использования единой платформы (стандарта), позволяющей осуществлять обмен **KYC** информацией.

В целях содействия развитию стандарта для взаимодействия участников российского финансового рынка в сфере обмена **KYC** информацией представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- 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;
- содействие формированию требований к документам, представленным по процедуре KYC на сайте WWW.SWIFT.COM.

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.

В целях содействия выполнению требований регуляторов в сфере комплаенс представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- 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;
- содействие развитию направления комплаенс в интересах российских пользователей путём информирования российских пользователей о тенденциях и существующих решениях для автоматизированной обработки потоков финансовых сообщений для выявления совпадений с элементами локальных и международных санкционных списков.

Участвовать в стратегической разработке единой платформы SWIFT по комплаенс

В целях участия в стратегической разработке единой платформы **SWIFT** по комплаенс представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- 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** комплаенс в России.



Расширение спектра предложений для рыночных инфраструктур (“MIs”)

Способствовать развитию платежной инфраструктуры

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы, планируется разработка национальных стандартов в соответствии с методологией **ISO 20022**.

В целях содействия развитию платежной инфраструктуры представляется целесообразным выполнение следующих задач:

- 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** на другие области финансового рынка, в частности, область отчетности перед регулятором.

Способствовать развитию инфраструктуры фондового рынка

Созданный в **2012** году центральный депозитарий является важнейшим звеном инфраструктуры российского финансового рынка. С точки зрения пользователей **SWIFT**, центральный депозитарий выполняет **две** функции, выступая 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.

В целях содействия развитию инфраструктуры финансового рынка представляются целесообразными следующие шаги:

- координация действий в области продвижения SWIFT на базе центрального депозитария;
- содействие продвижению стандарта **ISO 20022**;
- содействие в организации обучения участников фондового рынка;
- содействие развитию центра корпоративной информации;



- содействие развитию услуг в сфере регуляторной отчетности;
- содействие развитию услуг в сфере комплаенс.

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

Обеспечение надежности и бесперебойности инфраструктуры передачи финансовых сообщений является одним из важных аспектов деятельности рыночных инфраструктур.

В целях содействия построению отказоустойчивой инфраструктуры передачи финансовых сообщений в рыночных инфраструктурах представляются целесообразными 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

Платежная индустрия движется в направлении ускорения платежей. В целях содействия использованию новых технологий, позволяющих проводить платежи в режиме реального времени представляется целесообразной реализация следующих задач:

- 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).

Содействовать внедрению инициатив, обеспечивающих повышение эффективности взаимодействия участников финансового рынка

В целях содействия внедрению инициатив, способствующих повышению эффективности взаимодействия участников финансового рынка, представляется целесообразной реализация следующих задач:

- 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, **GPII – Global Payments Innovation Initiative**).

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

В целях содействия проведению в России мероприятий, посвященных вопросам инноваций на финансовом рынке, представляется целесообразной реализация следующих задач:

- привлечение российских стартапов к участию в **Innotribe Challenge**;
- проведение **Innotribe** 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.

Приложение 1

Направление SWIFT2020	Область (инициатива) представляющая интерес для сообщества	Рынок платежей		Фондовый рынок		Корпорации	
		Крупные	Средние и малые	Крупные	Средние и малые	Крупные	
Core	Передача финансовых сообщений	Рассмотрение предложения SWIFT о специальных ценах на внутренний трафик российских пользователей. Для крупных: использование FileAct для LVP		Рассмотрение возможностей механизма Fixed Fee для кастодианов.		Снижение цен за передачу финансовых сообщений за счет интенсивного использования крупными пользователями	Использование FileAct для платежей, отчетности и валютного контроля
	Возможности подключения к SWIFT	Рассмотрение возможности внедрения решения, обеспечивающего отказоустойчивость подключения к SWIFT на национальном уровне. Для средних и малых: переход сервис бюро к модели влияния, способствовать расширению спектра продуктов и услуг, предлагаемых сервис-бюро своим клиентам.					
	Множественность сетей, отказоустойчивость, интеграция	Рассмотрение возможностей использования решений SWIFT для использования множественных сетей, обеспечения отказоустойчивости и интеграции. Работа с IT компаниями, их сертификация, привлечение специализированных рабочих групп РОССВИФТ	неприменимо	Рассмотрение возможностей использования решений SWIFT для использования множественных сетей, обеспечения отказоустойчивости и интеграции. Работа с IT компаниями, их сертификаций, привлечение специализированных рабочих групп РОССВИФТ	неприменимо	Рассмотрение возможностей использования решений SWIFT для множественных сетей, обеспечения отказоустойчивости и интеграции. Работа с IT компаниями, их сертификация, привлечение специализированных рабочих групп РОССВИФТ	
	Развитие платформы	Обеспечение поддержки SWIFT в развитии IT-платформы					
	ISO 20022 для взаимодействия участников финансового рынка	Способствовать продвижению и внедрению правил использования и альбома спецификаций сообщений стандарта ISO20022 Банка России Для взаимодействия с иностранными контрагентми - участие в инициативах других сообществ пользователей (в т.ч. EU) по переходу на ISO 20022.		Способствовать продвижению и внедрению правил использования и альбома спецификаций сообщений стандарта ISO20022 НРД Для взаимодействия с иностранными контрагентми - участие в инициативах других сообществ пользователей (в т.ч. EU) по переходу на ISO 20022.		Способствовать продвижению и внедрению правил использования и альбома спецификаций сообщений стандарта ISO20022 CMPG Разработка набора сообщений по валютному контролю для взаимодействия с регулятором Для взаимодействия с иностранными контрагентми - участие в инициативах других сообществ пользователей (в т.ч. EU) по переходу на ISO 20022.	
	Локализация продуктов и услуг SWIFT	- сертификация провайдеров по различным областям компетенций SWIFT в соответствии с потребностями рынка - локализованная поддержка пользователей через локальный центр экспертизы - использование RTCH в целях прямого взаимодействия с Департаментом разработки продуктов SWIFT					
	Локализация справочников	Использование платформы SWIFTRef в целях снижения операционных рисков российских пользователей. Изменение формата BIC: обеспечение перехода российских пользователей. Использование экспертизы SWIFT для обеспечения перехода на IBAN.		неприменимо	неприменимо	исследование возможности создания специализированного продукта SWIFTRef для нужд российских корпораций (в сотрудничестве с CMPG)	
	Локализация обучения	поддержка SWIFT в организации обучения		поддержка SWIFT в организации обучения		поддержка SWIFT в организации обучения	
Compliance	Поддержка инициативы AML	Исследование возможностей использования механизма FICoRu		неприменимо		неприменимо	
	Вклад в развитие направления комплаенс	- участие в соответствующих рабочих группах, инициативах и др. - проведение форума по комплаенс в России				подлежит уточнению, в зависимости от развития направления	
	Развитие KYCRegistry	- рассмотрение возможности внедрения KYC Registry в качестве национального стандарта с учетом требований по локализации (в сотрудничестве с регулирующими органами)		- рассмотрение возможности внедрения KYC Registry на фондовом рынке - принимать участие в пилотной фазе внедрения KYCRegistry для участников фондового рынка		подлежит уточнению, в зависимости от развития направления	
	Решение Sanctions Screening	неприменимо	рассмотреть возможность подготовки специального предложения для российских пользователей для решения Sanctions Screening рассмотреть возможность внедрения российских списков в решение Sanctions Screening Совместно с российскими сервис-бюро рассмотреть возможность предоставления коллективного доступа к решению Sanctions Screening	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
	Аналитические решения	Содействовать SWIFT во внедрении аналитических решений и придания им значимости в российских банках		Содействовать SWIFT в разработке дорожной карты предоставления аналитических решений средним и малым пользователям		Содействовать SWIFT в разработке дорожной карты предоставления аналитических решений корпорациям	

Направление SWIFT2020	Область (инициатива) представляющая интерес для сообщества	Рынок платежей		Фондовый рынок		Корпорации
		Крупные	Средние и малые	Крупные	Средние и малые	Крупные
	Росфинмониторинг и Банк России	- добавление списков Банка России и Росфинмониторинга в решения комплаенс - активное продвижение/поддержка KYC Registry - возможности использования Sanctions Screening на национальном уровне - участие в Compliance Forum - разработка набора сообщений по валютному контролю (взаимодействие с регулятором)		неприменимо		неприменимо
Mis						
	ISO 20022	Поддержка инициативы Банка России	неприменимо	Поддержка инициативы НРД	неприменимо	неприменимо
	построение отказоустойчивой инфраструктуры	Рассмотреть возможность использования MIRS	неприменимо	Участие в разработке MIRS for securities	неприменимо	неприменимо
	участие Банка России и НРД в модели влияния	Активное участие в инициативе по гармонизации	неприменимо	Активное участие в инициативе по гармонизации	неприменимо	неприменимо
	Использование SWIFT в качестве основной сети передачи финансовых сообщений при взаимодействии российских участников финансового рынка	Рассмотреть возможность использования SWIFT в качестве канала при взаимодействии с Банком России.	неприменимо	Рассмотреть возможность использования SWIFT в качестве основного канала взаимодействия с НРД	неприменимо	неприменимо
FinTech / Disruption						
	Платежи в режиме реального времени	Поддержка инициатив по проведение платежей в режиме реального времени; проработка опыта SWIFT.		неприменимо	неприменимо	неприменимо
	GPII	Участие в инициативе всех ведущих банков к 2020	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Innotribe	Проведение мероприятия в 2017г.				
	SWIFT Institute	Использование ресурсов университета для проведения исследований (корпоративных и академических)				
Мероприятия						
	Standards Forum	Ежегодно, на площадках крупнейших пользователей				
	Рабочие группы SWIFT и ISO	активное участие в комитетах и рабочих группах по различным направлениям				
	Sibos 2025 в Москве	Начало процесса в 2017 г.; подготовка плана действий				
	Sibos	участие представителей российского банковского сообщества высокого уровня, увеличение численности российской делегации; мероприятия, посвященные России, возможно, российский стенд в рамках выставки				