

УТВЕРЖДЕНО

Рабочей группой РОССВИФТ по
взаимодействию банков и корпораций
(RU-CMPG)

1 марта 2017 года

РЕГЛАМЕНТ

сопровождения «Рекомендаций по использованию стандарта ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и корпорацией с учетом требований национальной платежной системы (ISO20022.RU)»

Настоящий Регламент определяет порядок организации деятельности по сопровождению Рекомендаций ISO20022.RU (далее – **Рекомендаций**) Национальной рабочей группой по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (английское наименование - **Russian Corporate-to-Bank Market Practice Group**, сокращенное русское наименование - **Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций**, сокращенное английское наименование - **CMPG Russian Corporates, Russian CMPG, RU-CMPG**) (далее – **Рабочая группа**), действующей на основании Положения, утвержденного Комитетом РОССВИФТ.

1. Термины

- 1.1. **Бета-версия** – пробная версия Рекомендаций для анализа изменений и поиска и исправления ошибок пользователями;
- 1.2. **График обработки** – календарный график выполнения шагов процесса обработки предложенных изменений в Рекомендации;
- 1.3. **Запрос на изменение** (Change Request – CR, CGI Change Request - CCR) – стандартные формы подачи заявок на изменение стандарта ISO 20022 (Message Definition Report/Определения Сообщений – MDR) в ISO, правил использования (Message Usage Guide - MUG) в ISO, рекомендаций по использованию (Message Implementation Guide/Рекомендации по использованию - MIG) в CGI;
- 1.4. **Календарь заседаний** – ориентировочный календарный график очных/заочных заседаний Рабочей группы на год. Определяется Рабочей группой в начале очередного цикла разработки новой версии Рекомендаций и корректируется в течение года. Пример оформления Календаря заседаний приведен в Приложении 1;
- 1.5. **Лента новостей** – информационный поток новостей на Главной странице сайта РОССВИФТ для самостоятельного неперсонализированного мониторинга событий (режим pull);

- 1.6. **Международные сообщества** – глобальные инициативы групп пользователей стандарта ISO 20022, преследующие цели гармонизации глобальных практик;
- 1.7. **Пилотирование** – тестирование и отладка программного обеспечения перед введением в действие новой версии Рекомендаций;
- 1.8. **Раздел Ресурс-центра** – сегмент Ресурс-центра, объединяющий подмножество пользователей Ресурс-центра в целях совместной деятельности в определенной области. Характеризуется списком участников для автоматической рассылки на электронную почту (режим push) информации со ссылками на заметки в темах раздела, требующих их внимания;
- 1.9. **Рекомендации** (Message Implementation Guide - MIG) – единые правила использования сообщений международного стандарта ISO 20022 во взаимодействии российских организаций-участников финансового рынка, авторство на которые принадлежит Сообществу. Являются формализованным описанием сложившейся в рамках Сообщества локальной практики. Разрабатываются и сопровождаются в рамках Рабочей группы экспертами от организаций Сообщества, утверждаются Комитетом РОССВИФТ, могут использоваться организациями Сообщества в официальных договорах со своими контрагентами. Не требуют согласования и регистрации в ISO. По желанию Сообщества основные положения документа могут быть проверены на соответствие стандарту, зарегистрированы и опубликованы CGI. Положения документа, которые используются в российской практике, но не соответствуют стандарту ISO 20022 и/или опубликованным CGI локальным практикам, требуют подачи заявок на изменение стандарта ISO 20022 и/или локальных практик CGI, соответственно;
- 1.10. **[Ресурс-центр РОССВИФТ](#)** (далее - **Ресурс-центр**) – форум на сайте [РОССВИФТ](#) с персонализированным доступом;
- 1.11. **Сообщество пользователей** (далее – **Сообщество**) – сообщество организаций, добровольно объединившихся под эгидой РОССВИФТ в целях совместной разработки, сопровождения и использования унифицированных правил использования международных стандартов в российском правовом поле. Состоит из организаций, являющихся членами РОССВИФТ, и других организаций, привлеченных для разработки и сопровождения. Участие в Сообществе в качестве его члена автоматически подразумевает признание согласованных и утвержденных Сообществом в Комитете РОССВИФТ (в качестве нормы Сообщества) правил взаимодействия и как собственных правил организации. Это юридически обосновывает их применение в коммерческой и другой официальной деятельности организации. А участие в Сообществе крупнейших рыночных игроков автоматически обеспечивает унификацию согласованных практик использования международных стандартов в России;
- 1.12. **Тема раздела Ресурс-центра** – папка для размещения заметок, предназначенных для участников раздела и объединенных единым смыслом;
- 1.13. **Международные сообщества** – глобальные инициативы групп пользователей стандарта ISO 20022, преследующие цели гармонизации глобальных практик;

- 1.14. **ISO** (International Organization for Standardization) – организация, осуществляющая процессы разработки и сопровождения международных стандартов (в частности, **ISO 20022**);
- 1.15. **CGI** (Common Global Implementation) – организация, осуществляющая процессы проверки на соответствие стандарту, регистрации и публикации основных положений локальных практик использования ISO 20022 в области платежей.

2. Общие положения

2.1. **Целью** сопровождения Рекомендаций является поддержание их соответствия:

- а) Требованиям стандарта ISO 20022;
- б) Требованиям нормативной базы РФ;
- в) Технологиям, используемым в платежной системе Банка России;
- г) Международным практикам;
- в) Требованиям и потребностям Сообщества (локальная практика).

2.2. Сопровождение Рекомендаций осуществляется с соблюдением следующих **принципов**:

2.2.1. Прозрачность и ответственность:

- члены Сообщества должны стремиться к соблюдению Рекомендаций;
- решения по внесению изменений в Рекомендации принимаются на коллегиальной основе, при разработке изменений должны учитываться интересы крупных рыночных игроков, использующих Рекомендации;
- предложения и информация, касающиеся предмета данного документа, доводятся до членов Рабочей группы через его представителя посредством электронных средств связи с автоматическим документированием Ресурс-центра, то есть с фиксацией автора, даты, времени, круга получателей и с возможностью архивации;
- информирование о планируемых и фактических сроках предоставления результатов работы Рабочей группы и проведение сбора предложений для зарегистрированных в Ресурс-центре представителей Сообщества осуществляется путем рассылки средствами Ресурс-центра, а для незарегистрированных - путем публикации новостей в ленте новостей;

2.2.2. Легитимность и результативность:

- участники Рабочей группы действуют на основании официального поручения своего руководства в целях сопровождения Рекомендаций и представляют мнение своей организации;
- членами Рабочей группы являются, как члены Сообщества с правом голоса, так и ассоциированные члены с правом совещательного голоса;
- участники Рабочей группы уполномочены своими организациями на достижение консенсуса, равно соблюдающего интересы всех членов Рабочей группы внутри Сообщества, и соблюдающего интересы Сообщества во взаимоотношениях с внешними сообществами и регуляторами;
- решения Рабочей группы считаются принятыми на основе явно высказанного или умалчиваемого согласия простым большинством голосов (один голос от организации) и оформляются электронными протоколами.

2.2.3. Проактивность и конструктивность – члены Рабочей группы предпринимают все возможные усилия для:

- получения необходимых полномочий и выделения ресурсов у своего руководства;
- участия во всех очных и заочных заседаниях;
- выражения позиции по всем предложениям;
- соблюдения указанных для рассмотрения сроков;
- быстрого информирования членов Рабочей группы о ставших им известными фактов, касающихся сопровождения Рекомендаций;
- максимизации учета потребностей членов Сообщества и минимизации изменений в существующих практиках и стандартах.

2.3. Субъектами разработки, сопровождения и использования Рекомендаций являются:

- эксперты организаций;
- эксперты организаций, выделенные для работы в Рабочей группе;
- организации;
- организации, ставшие членами Рабочей группы;
- Рабочая группа;
- Комитет РОССВИФТ;

- российские регуляторы;
- международные органы;
- российские и международные коммерческие контрагенты организаций.

В качестве **Организаций** могут выступать:

- банки, НКО и т.д.;
- брокеры, депозитарии и т.д.;
- корпорации;
- вендоры, провайдеры, интеграторы, консультанты и т.д.;
- другие заинтересованные организации.

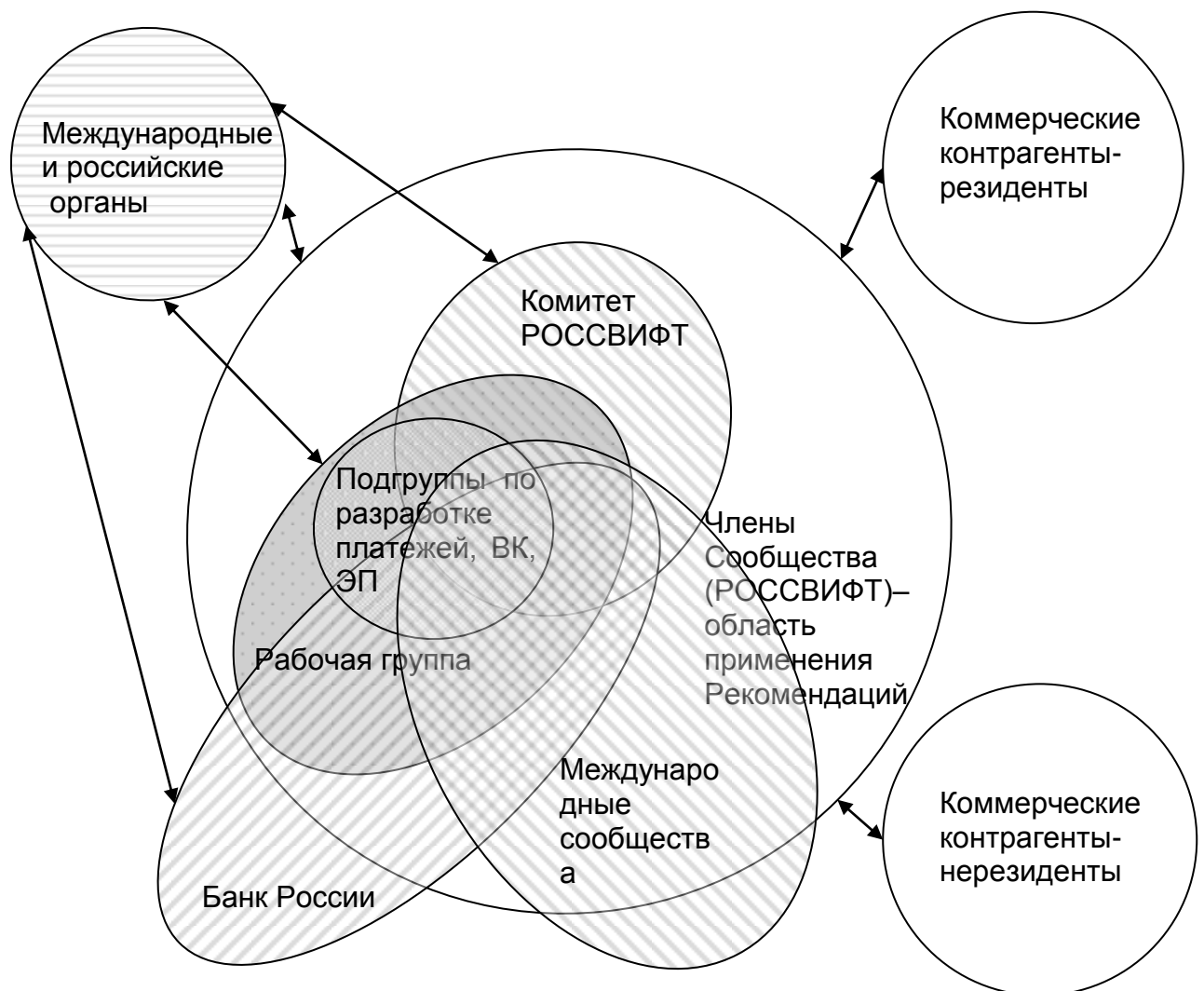
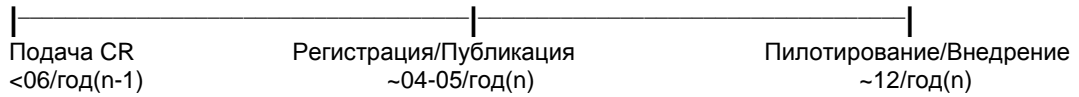


Схема 1. Взаимодействие различных организационных структур в процессе разработки, сопровождения и использования Рекомендаций.

3. Сроки

2.4. Диаграммы и сроки событий, требующие учета в процессе сопровождения:

а) Двухлетний цикл сопровождения стандарта ISO 20022 в ISO



б) Сопровождение локальных практик MIG в CGI осуществляется на поквартальной основе

в) Сроки публикации и вступления в силу изменений в российской нормативной базе, а также сроки поступления предложений пользователей – в любое время

г) Заседания Рабочей группы определяются в Календаре заседаний

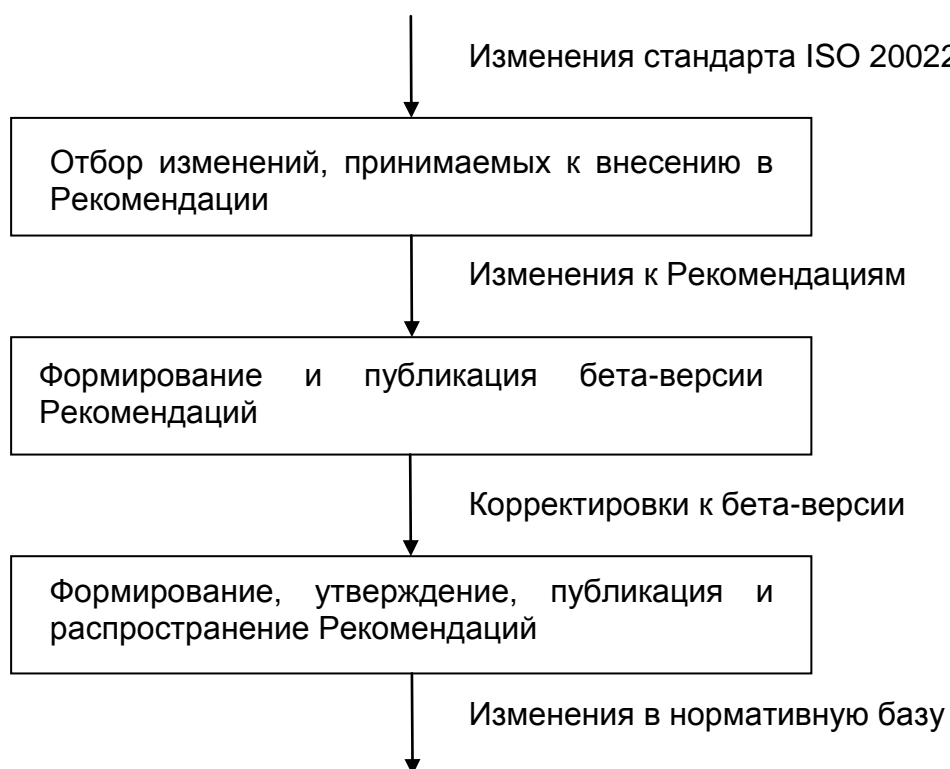


д) Заседания Комитета РОССВИФТ планируются один раз в квартал и могут переноситься

4. Процессы

4.1. Сопровождение Рекомендаций с учетом изменений в стандарте ISO 20022

4.1.1. Схема алгоритма



4.1.2. Описание действий

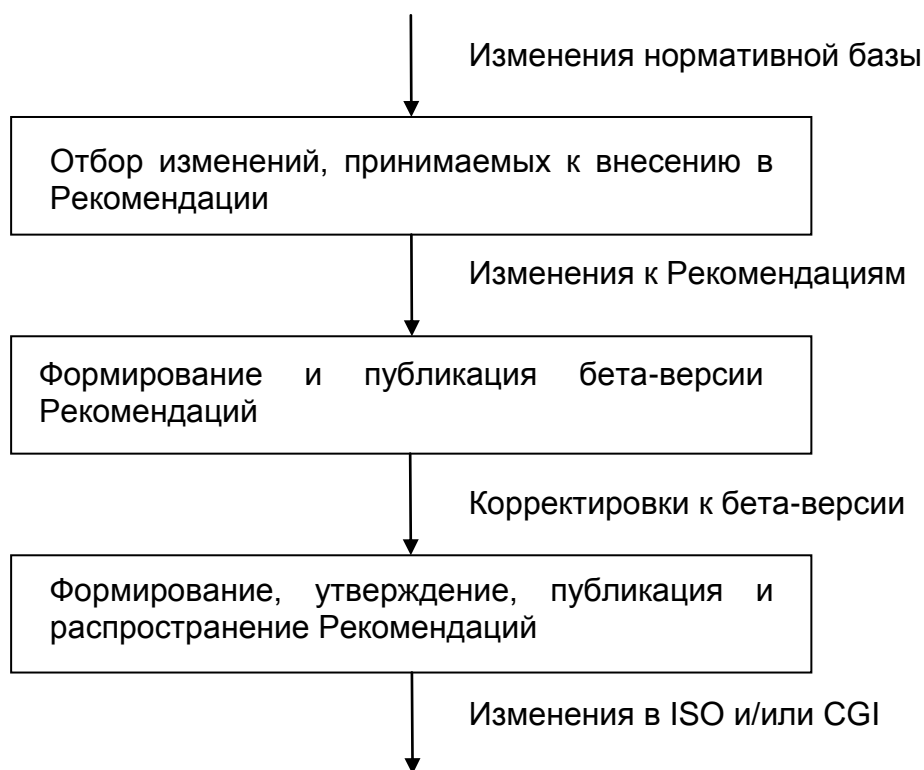
- а) Анализ изменений в стандарте ISO 20022 – ориентировочно 1 месяц;
- б) Выдвижение, обсуждение и принятие решений по внесению изменений в Рекомендации – ориентировочно 2 месяца со дня публикации изменений в стандарт ISO 20022 (сообщения, коды, Message Usage Guide и др.);
- в) Дополнительные обсуждения и корректировка формулировок предложений (при необходимости), формирование бета-версии Рекомендаций и утверждение ее Рабочей группой – ориентировочно 3 месяца;
- г) Выпуск и публикация бета-версии Рекомендаций на сайте РОССВИФТ для информирования Сообщества, сбора дополнительных замечаний и исправления ошибок - ориентировочно 2 месяца;
- д) Консолидация, обсуждение и принятие возможных финальных предложений к бета-версии Рекомендаций – ориентировочно 2 недели;
- е) Формирование рабочей версии Рекомендаций - ориентировочно 2 недели;
- ж) Утверждение рабочей версии Рекомендаций на Комитете РОССВИФТ и ее публикация на сайте РОССВИФТ для

использования в своей коммерческой деятельности организациями Сообщества – ориентировочно 2 недели;

- з) Публикация, информирование и распространение утвержденных Рекомендаций совместно с другими стандартами и рекомендациями, выпущенными в текущем году – на Общем собрании РОССВИФТ.

4.2. Сопровождение Рекомендаций с учетом изменений российской нормативной базы

4.2.1. Схема алгоритма



4.2.2. Описание действий

- а) Анализ изменений российской нормативной базы – ориентировочно 1 месяц;
- б) Выработка, обсуждение, принятие решений и графиков работ по внесению изменений, утверждения Комитетом РОССВИФТ, публикации и вступления в силу новых бета- и/или рабочих версий Рекомендаций с учетом Календаря заседаний, дат публикаций и вступлений в силу изменений российской нормативной базы – ориентировочно 2 недели;
- в) Выдвижение, обсуждение и принятие предложений по внесению изменений в Рекомендации – согласно графика работ;
- г) Дополнительные обсуждения и корректировка формулировок предложений (при необходимости), формирование бета-версии Рекомендаций и утверждение ее Рабочей группой – согласно графика работ;
- д) Выпуск и публикация бета-версии Рекомендаций на сайте РОССВИФТ для информирования Сообщества, сбора

дополнительных замечаний и исправления ошибок - согласно графика работ;

- е) Консолидация, обсуждение и принятие возможных финальных предложений к бета-версии Рекомендаций – согласно графика работ;
- ж) Формирование рабочей версии Рекомендаций - согласно графика работ;
- з) Утверждение рабочей версии Рекомендаций на Комитете РОССВИФТ и ее публикация на сайте РОССВИФТ для использования в своей коммерческой деятельности организациями Сообщества – согласно графика работ;
- и) Публикация, информирование и распространение утвержденных Рекомендаций совместно с другими стандартами и рекомендациями, выпущенными в текущем году – на Общем собрании РОССВИФТ.

4.3. Сопровождение Рекомендаций с учетом предложений организаций Сообщества и других организаций

4.3.1. Схема алгоритма



4.3.2. Описание действий

- а) Анализ предложений, обсуждение, разделение предложений на срочные и несрочные, перевод несрочных предложений в

существующий график процесса обработки п. 4.1 того или иного годового цикла в зависимости от даты подачи предложения (совместно с изменениями, связанными с изменениями стандарта ISO 20022) и по возможности перевод срочных предложений в существующий график п. 4.2 (совместно с изменениями, связанными с изменением российской нормативной базы) – ориентировочно 2 недели;

- б) Выработка, обсуждение, принятие решений и графиков работ по внесению остальных срочных изменений, утверждения Комитетом РОССВИФТ, публикации и вступления в силу новых бета- и/или рабочих версий Рекомендаций с учетом Календаря заседаний, дат публикаций и вступлений в силу изменений российской нормативной базы и стандарта – ориентировочно 1 месяц;
- в) Выдвижение, обсуждение и принятие предложений по внесению изменений в Рекомендации – согласно графика работ;
- г) Дополнительные обсуждения и корректировка формулировок предложений (при необходимости), формирование бета-версии Рекомендаций и утверждение ее Рабочей группой – согласно графика работ;
- д) Выпуск и публикация бета-версии Рекомендаций на сайте РОССВИФТ для информирования Сообщества, сбора дополнительных замечаний и исправления ошибок - согласно графика работ;
- е) Консолидация, обсуждение и принятие возможных финальных предложений к бета-версии Рекомендаций – согласно графика работ;
- ж) Формирование рабочей версии Рекомендаций - согласно графика работ;
- з) Утверждение рабочей версии Рекомендаций на Комитете РОССВИФТ и ее публикация на сайте РОССВИФТ для использования в своей коммерческой деятельности организациями Сообщества – согласно графика работ;
- и) Публикация, информирование и распространение утвержденных Рекомендаций совместно с другими стандартами и рекомендациями, выпущенными в текущем году – на Общем собрании РОССВИФТ.

4.4. Мониторинг изменений стандарта ISO 20022, российской нормативной базы и практики (далее – Изменений)

- а) Постоянный мониторинг Изменений осуществляется членами Рабочей группы в своей повседневной деятельности;

- б) Сбор информации об Изменениях от пользователей, не являющихся членами Рабочей группы, осуществляется по каналам обратной связи РОССВИФТ (Ресурс-центр, электронная почта, др.) и членами Рабочей группы;
- в) Информация об Изменениях, ставшая известной членам Рабочей группы, сразу же доносится до всех остальных членов Рабочей группы средствами рассылки Ресурс-центра;
- г) По мере поступления информации об изменениях и в процессе их анализа существующие графики обработки уже известных изменений могут корректироваться с целью объединения шагов обработки и минимизации количества контролируемых сроков.

4.5. Подача CR/CCR в ISO/CGI

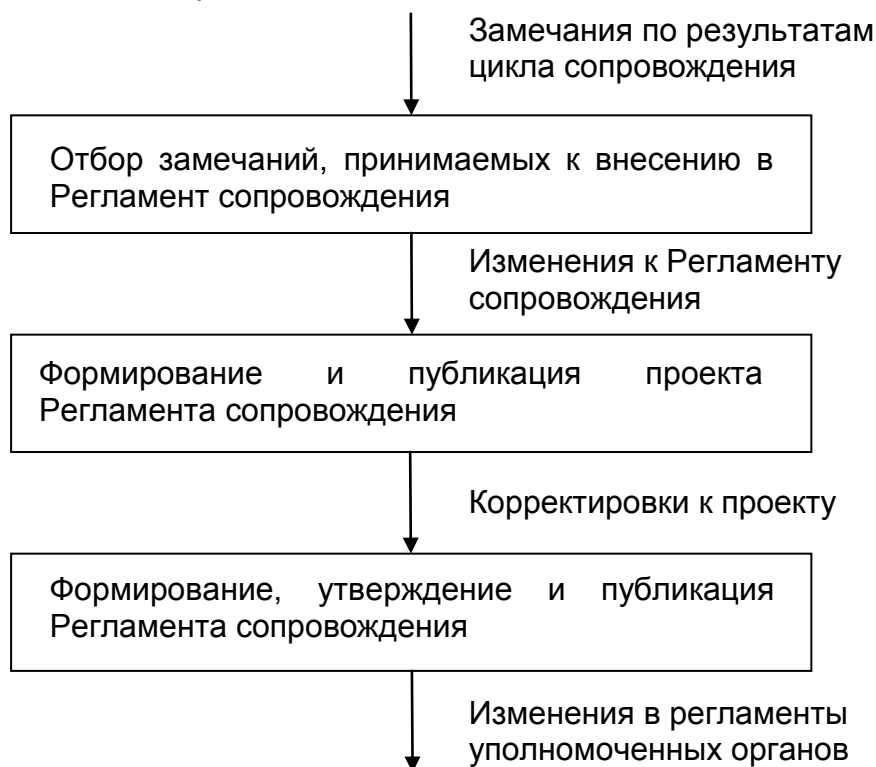
- а) Обсуждение, принятие решения о необходимости подачи CR/CCR в ISO/CGI и подача осуществляются по мере возникновения;
- б) Подача CR в ISO осуществляется в соответствии с порядком, установленным ISO - <https://www.iso20022.org/maintenance.page>;
- в) Подача CCR в CGI осуществляется в соответствии с порядком, установленным CGI - <https://www.swift.com/standards/market-practice/common-global-implementation/maintenance-process-faqs#topic-tabs-menu>;
- г) В случае срочной необходимости внесения изменений в стандарт ISO или в опубликованную на сайте CGI локальную практику его использования могут быть использованы механизмы срочного CR и/или Supplementary Data с последующей подачей CR.

4.6. Подача предложений по изменению локальных/глобальных норм в уполномоченные органы

- а) Обсуждение, принятие решения о необходимости подачи предложений по изменению локальных/глобальных норм в уполномоченные органы и подача осуществляются по мере возникновения;
- б) Подача предложений по изменению локальных/глобальных норм осуществляется в соответствии с порядком, установленным этими уполномоченными органами.

4.7. Корректировка Регламента сопровождения

4.7.1. Схема алгоритма



4.3.2. Описание действий

- а) После утверждения новой версии Рекомендаций проводится ретроспективный анализ накопившихся замечаний к процессу сопровождения – ориентировочно 1 месяц;
- б) Выработка, обсуждение, принятие решений и графиков работ по внесению изменений, утверждения Рабочей группой, публикации и вступления в силу новых проекта и/или рабочих версий Регламента сопровождения с учетом необходимости их использования в предстоящем цикле сопровождения – ориентировочно 2 недели;
- в) Выдвижение, обсуждение и принятие предложений по внесению изменений в Регламент сопровождения – согласно графика работ;
- г) Дополнительные обсуждения и корректировка формулировок предложений (при необходимости), формирование проекта Регламента сопровождения – согласно графика работ;
- д) Выпуск и публикация проекта Регламента сопровождения на сайте РОССВИФТ для информирования Сообщества, сбора дополнительных замечаний и исправления ошибок - согласно графика работ;

- е) Консолидация, обсуждение и принятие возможных финальных предложений к проекту Регламента сопровождения – согласно графика работ;
- ж) Формирование рабочей версии Регламента сопровождения - согласно графика работ;
- з) Утверждение рабочей версии Регламента сопровождения на Рабочей группе и ее публикация на сайте РОССВИФТ для информирования Сообщества – согласно графика работ.

Приложение 1. Пример Календаря заседаний Рабочей группы на 20__/20__ год

УТВЕРЖДЕНО

Рабочей группой РОССВИФТ по
взаимодействию банков и
корпораций (RU-CMPG)

«__» _____ 20__ года

Дата	Основные темы обсуждений по направлениям		
	<i>Разное</i>	<i>ISO20022.RU</i>	<i>ISO 20022, CGI, PMPG</i>
	Планирование работы на год	Обсуждение изменений в ISO20022.RU	Обсуждение CR
	Обсуждение вопросов к Комитету РОССВИФТ	Утверждение изменений в ISO20022.RU	Утверждение
	Обсуждение вопросов к Комитету РОССВИФТ	Выпуск бета версии ISO20022.RU	Обсуждение продвижения по CR
		Обсуждение изменений в ISO20022.RU.beta	Отчет о принятии/непринятии CR
	Обсуждение вопросов к Комитету РОССВИФТ	Выпуск ISO20022.RU	Отчет о результатах принятия/непринятия CR
	Подготовка отчета к общему собранию РОССВИФТ		

Приложение 2. Примеры базовых схем установки контрольных сроков внесения изменений в Рекомендации

К пункту 4.1 «Сопровождение Рекомендаций с учетом изменений в стандарте ISO 20022»

№ п/п	Этапы / мероприятия	Сроки реализации этапа	Примечания
1	Публикация изменений в стандарте ISO 20022 и информирование Сообщества	D (дата публикации)	
2	Подготовка предложений членами Рабочей группы по внесению изменений в Рекомендации, публикация и обсуждение предлагаемых изменений в Ресурс-центре	D + 30 (рабочих дней)	
3	Аккумуляция предложений, подготовленных членами Рабочей группы и направленных пользователями	D + 45	
4	Проведение заседания Рабочей группы для обсуждения всех поступивших предложений	D + 45	
5	Формирование текста бета-версии Рекомендаций	D + 60	
6	Отправка бета-версии Рекомендаций членам Рабочей группы для проверки корректности внесенных изменений	D + 75	
7	Заочное/очное голосование членов Рабочей группы по бета-версии Рекомендаций	D + 84	
8	Утверждение бета-версии Рекомендаций Рабочей группой	На ближайшем заседании Рабочей группы	
9	Публикация бета-версии Рекомендаций на сайте РОССВИФТ и информирование Сообщества	D1 (в дату публикации УНВ)	
10	Аккумуляция предложений, подготовленных членами Рабочей группы и направленных пользователями	D1 + 45	
11	Формирование текста рабочей версии Рекомендаций, заочное/очное голосование членов Рабочей группы	D1 + 84	
12	Отправка Рекомендаций для утверждения Комитетом РОССВИФТ	D1 + 90	
13	Утверждение Рекомендаций Комитетом	На ближайшем заседании Комитета	
14	Публикация на сайте РОССВИФТ и информирование Сообщества	В течение 2-х рабочих дней после утверждения	

К пункту 4.2 «Сопровождение Рекомендаций с учетом изменений российской нормативной базы»

Сроки реализации этапов могут быть пересмотрены в зависимости от сроков вступления в силу изменений в российской нормативной базе. Ниже приведены сроки реализации этапов исходя из сроков вступления изменений – не менее 3 месяцев со дня официального опубликования.

№ п/п	Этапы / мероприятия	Сроки реализации этапа	Примечания
1	Публикация изменений в российской нормативной базе	D (дата публикации)	
2	Подготовка предложений членами Рабочей группы по внесению изменений в Рекомендации, публикация и обсуждение предлагаемых изменений в Ресурс-центре	D + 10 (рабочих дней)	
3	Аккумуляция предложений, подготовленных членами Рабочей группы и направленных пользователями	D + 15	
4	Проведение заседания Рабочей группы для обсуждения всех поступивших предложений	D + 15	
5	Формирование текста бета-версии Рекомендаций	D + 20	
6	Отправка бета-версии Рекомендаций членам Рабочей группы для проверки корректности внесенных изменений	D + 25	
7	Заочное/очное голосование членов рабочей группы по новой версии Рекомендаций	D + 28	
8	Формирование рабочей версии Рекомендаций и отправка ее для утверждения Комитетом РОССВИФТ	D + 30	
9	Утверждение Рекомендаций Комитетом (очное/заочное)	D1 (дата утверждения Комитетом)	
10	Публикация на сайте РОССВИФТ и информирование Сообщества	D1 + 2	

Приложение 3. Пример временной диаграммы взаимодействия основных процессов сопровождения Рекомендаций (к п. 3)

