

Процесс подключения к сервису GPI¹ требует решения целого комплекса вопросов: технических, организационных, а также связанных с перестройкой бизнес-процессов в расчетных подразделениях. Мы попросили нашего эксперта Дмитрия Сахапова выбрать наиболее важные вопросы, которые возникают у банков в связи с подключением к GPI, и адресовали их специалистам Ассоциации РОССВИФТ. На вопросы ответил исполнительный директор РОССВИФТ Роман Чернов.

Дмитрий САХАПОВ, ЗАО «ЦФТ», руководитель управления
Роман ЧЕРНОВ, РОССВИФТ, исполнительный директор

SWIFT GPI: как с ним работать и как с его помощью улучшить банковские продукты

— В соответствии с новой версией стандартов SR2018 все банки обязаны присылать сообщения с уникальным полем UETR. На практике же банки получают сообщения не только с одинаковыми UETR, но и с одинаковыми референсами. Планирует ли SWIFT создать правило, проверяющее это требование и не принимающее сообщения с неуникальными UETR?

— Отправляя GPI-платеж, банк создает уникальный код транзакции, который должен оставаться неизменным на протяжении всей платежной цепочки, что позволяет всем вовлеченным сторонам проконтролировать конкретный платеж в любой момент. С ноября 2018 г. создание и передача уникального кода транзакции сообщений 1-й и 2-й категорий стали обязательными для всех пользователей SWIFT. Следовательно, все GPI-сообщения становятся прозрачными и могут отслеживаться пользователями GPI вне зависимости от того, проходит платеж по GPI-активным банкам или нет.

Однако действительно существует проблема использования банками одинакового UETR для разных платежей. Эти случаи единичные и возникают потому, что некоторые банки вручную вносят



¹ О целях создания и преимуществах сервиса см. в статье: Достов В., Шуст П. Оптимизация международных переводов: SWIFT Global Payments Innovation // Международные банковские операции. 2018. № 4.

Дмитрий САХАПОВ
Роман ЧЕРНОВ

одинаковый UETR в разные платежи. Ассоциация РОССВИФТ ожидает от GPI-банков отзывов/отчетов по этому вопросу, что позволит ей действовать глобальнее.

— Для перевода банка в Live-режим GPI SWIFT требует проводить тестирование по довольно объемному плану. Зачем банку проверять все тестовые сценарии, даже те, которые в его расчетной практике (и в целом в российской практике) не встречаются?

— Каталог тест-кейсов действительно довольно объемный, однако не все из них обязательны для выполнения. Различают обязательные и опциональные тест-кейсы. Тесты, обязательные для всех участников GPI, «завязаны» не на рыночную практику, а на соблюдение SLA. Подбор опциональных тестов осуществляется вместе с менеджером SWIFT исходя из особенностей работы банка.

— Является ли факт отправки платежа участником GPI гарантией того, что все комиссии всех участников будут корректно отражены в поле 71 сообщения MT103 (клиентского перевода), как того требует SLA rulebook?

— Требования о комиссиях, как и другие требования SLA, применимы только к участникам GPI, поэтому если один из банков в цепочке им не является, он не сможет внести свои данные/свою информацию. Для построения максимально прозрачной платежной цепочки был создан сервис GPI Directory, который помогает участникам GPI выстроить наиболее эффективную цепочку платежа, исходя из размера комиссий, наличия банков-партнеров в странах, с валютами которых они работают в SWIFT GPI, и их cut-off times (крайнего срока приема к обработке входящих поручений за текущий операционный день).

— Имеется ли у сервиса GPI Directory собственный API, позволяющий в режиме онлайн-обработки платежа в АБС подобрать оптимальный маршрут по заданным критериям (время прохождения всей цепочки, общая стоимость перевода), или анализ оптимального маршрута нужно проводить вручную?

— Взаимодействие с GPI Directory происходит через веб-портал, где можно вручную вывести список банков-участников и получить всю необходимую информацию по валютам, комиссиям, cut-off times и др.

— Может ли банк — участник GPI не отражать размер собственной комиссии при переводах с вариантом комиссии OUR (все комиссии за счет плательщика)?

Существует проблема использования банками одинакового UETR для разных платежей. Эти случаи единичные и возникают потому, что некоторые банки вручную вносят одинаковый UETR в разные платежи.

SWIFT GPI: как с ним работать и как с его помощью улучшить банковские продукты

— Комиссия OUR в контексте GPI — это вариант, где банк отправителя указывает свою комиссию и последующие банки-корреспонденты в цепочке платежа с этой суммы комиссии не снимают. То есть комиссия OUR по сути является предоплатой, произведенной банком отправителя.

— **Все-таки в связи с переходом на GPI будет ли эта информация о сумме предоплаты доступна всем участникам по цепочке?**

— Итоговая сумма комиссий (сумма предоплаты в случае OUR) будет доступна всем участникам цепочки в том случае, если все корреспонденты являются участниками GPI. Детальная информация о комиссиях, которые взимались каждым банком в цепочке платежа, доступна банку отправителя и банку получателя.

Также есть категория комиссии BENE Deduct, которая существует в рыночной практике американских банков. Если банк использует опцию OUR, то BENE Deduct не может использоваться.

— **Чем BENE Deduct отличается от BEN и в каких случаях использование этой опции может повысить прозрачность комиссий и снижение стоимости платежа для клиента?**

— Комиссия BEN оплачивается бенефициаром (т.е. все комиссии удерживаются из суммы самого платежа). Международный платеж проходит через несколько банков-корреспондентов, его общая стоимость складывается из сумм комиссий банка-отправителя, банка-получателя и банков-корреспондентов.

BENE Deduct — вид комиссии, при котором банк-корреспондент выполняет все коммерческие переводы за счет бенефициара (т.е. пересылает далее уменьшенную сумму) независимо от расходов, указанных в MT103. Чаще всего подобные комиссии применяются американскими банками. Как правило, комиссия с бенефициара составляет \$15–25. Проведение всех расчетов за счет бенефициара очень выгодно банкам-корреспондентам.

Таким образом, участник GPI выбирает вид комиссии (OUR, BEN, SHA) самостоятельно в зависимости от достигнутых договоренностей с банком-корреспондентом. В рамках GPI Directory есть возможность выстроить наиболее эффективную корреспондентскую цепочку, сравнив разные показатели каждого участника GPI, в том числе размер и вид комиссий.

— **Необходимо ли формировать уведомления для Tracker при обработке входящих платежей в случае, когда платеж**

Участник GPI выбирает вид комиссии (OUR, BEN, SHA) самостоятельно в зависимости от достигнутых договоренностей с банком-корреспондентом.

Дмитрий САХАПОВ
Роман ЧЕРНОВ

ставится на выяснение или по каким-то причинам не может быть зачислен день в день?

— Банки, подписавшиеся на сервис GPI, принимают на себя обязательство обрабатывать платежи на транзакционном уровне в течение 24 часов в соответствии с требованиями SLA, которые подписывает банк при регистрации на GPI. Если платеж ставится на выяснение, банк должен уведомить об этом Tracker соответствующим кодом, предусмотренным в SLA. Статистика живого трафика уже сегодня показывает, что это возможно: около 50% всех транзакций обрабатываются за 30 минут. При различии временных зон между банками-корреспондентами Tracker автоматически переводит время платежа в UTC в целях соответствия правилам SLA.

— Очевидно, что для того, чтобы соблюдать SLA сервиса GPI, банку необходимы высокая степень автоматизации бизнес-процессов или же дополнительные затраты на ручные процедуры контроля платежей и уведомления контрагентов через Tracker. Насколько автоматизация уменьшает дополнительные расходы на обеспечение SLA?

— Необходимо отметить, что сегодня полная автоматизация — это зачастую необходимое условие для работы банка.

Соблюдение SLA в ручном режиме зависит от слаженности и четкости работы банка, однако с увеличением количества платежей возрастает потенциальная вероятность ошибок и связанных с ними расходов.

SWIFT предлагает возможность ручной обработки для банков с небольшими объемами платежей, но даже в этом сегменте многие банки склоняются к автоматизированному решению.

— SWIFT уже объявил, что сервис GPI будет развиваться и в его рамках будут появляться новые сервисы и требования. Означает ли это, что банк, единожды присоединившись к сервису, в дальнейшем должен будет поддерживать все новшества GPI? Насколько это может быть затратно для банков?

— На сегодняшний день существуют только три обязательных сервиса — это gCCT, gCOV и gSRP. Остальные сервисы являются дополнительными, и банки могут самостоятельно решать, какие из них необходимо внедрить.

— То есть не допускается, что через какое-то время появится новый обязательный сервис в дополнение к gCCT, gCOV и gSRP?

На сегодняшний день существуют только три обязательных сервиса — это gCCT, gCOV и gSRP. Остальные сервисы являются дополнительными, и банки могут самостоятельно решать, какие из них необходимо внедрить.

SWIFT GPI: как с ним работать и как с его помощью улучшить банковские продукты

— На сегодняшний день других обязательных сервисов не предусмотрено.

— **Почему SWIFT рекомендует для автоматизации GPI использовать сертифицированные решения разработчиков — партнеров SWIFT?**

— Все доработки на уровне бизнес-логики и процессов в контексте GPI должны происходить на бэк-офисных системах. Сертифицированные решения не только гарантируют правильность таких доработок, но и облегчают процесс внедрения, минимально задействуя ресурсы банка, так как вся логика уже разработана третьей стороной.

— **Как банк может использовать сервис GPI для улучшения своих продуктов?**

— Представьте, что вы компания или частное лицо, которые ожидают международный платеж. Все, что вы знаете, — это сумма и время отправки платежа. Но вам неизвестно, когда деньги будут зачислены на счет, правильно ли был сформирован платежный документ, не возникло ли у банка-посредника вопросов к представленным документам как основанию для отправки средств, вследствие чего этот платеж мог быть приостановлен для выяснения деталей с банком-отправителем. Вы не знаете размера комиссий, которые будут списаны банками-посредниками, а также итоговой суммы платежа после выяснения деталей платежа и его обработки посредниками.

До появления SWIFT GPI ни банк-отправитель, ни банк-получатель не могли предоставить своим клиентам точную информацию и ориентировались лишь на прогнозируемые данные. Теперь эта информация стала прозрачной, оперативной и доступной. SWIFT построил единую глобальную платформу, которая позволяет надстраивать новые инновационные сервисы, действующие в интересах конечных потребителей услуг. Благодаря новой модели обмена финансовыми сообщениями и новым правилам игры банки становятся более эффективными — происходит изменение самого бизнеса.

Помимо совершенствования внутренних банковских процессов, сервис GPI направлен на повышение качества оказания банковских услуг конечному клиенту. Это включает в себя и своевременное предоставление информации по запросу клиента по удобным каналам, и повышение прозрачности, и, например, предоставление определенного уровня контроля над обработкой платежей. GPI предоставляет множество возможностей для развития банковских продуктов, раз-

До появления SWIFT GPI ни банк-отправитель, ни банк-получатель не могли предоставить своим клиентам точную информацию и ориентировались лишь на прогнозируемые данные. Теперь эта информация стала прозрачной, оперативной и доступной.

Дмитрий САХАПОВ
Роман ЧЕРНОВ

работанных именно для клиентов: от базовой интеграции информации из Tracker с клиентскими порталами до построения комплексных решений, позволяющих организовать end-to-end процессы.

— С точки зрения прозрачности и предсказуемости прохождения платежей юридических лиц с этим можно согласиться. Но есть еще и сегмент частных трансграничных переводов C2B и C2C. И с этими платежами очень «большая» история. Инструментов, позволяющих выполнить быстрый и недорогой перевод с карты на карту или на счет организации за рубежом, практически нет. На практике многие зарубежные организации не имеют даже таких средств оплаты, как оплата картой онлайн или через PayPal. Поэтому часто единственным способом перевода средств на счет в зарубежном банке является трансграничный перевод SWIFT, который для частного лица обойдется минимум в €15. Не видит ли SWIFT в связи с этим новых возможностей для себя на рынке частных переводов?

GPI — это своего рода экосистема, подключение к которой позволит российским банкам сохранить свои корреспондентские счета по всему миру.

— Сервис GPI позволяет банкам самостоятельно решать, для какого клиентского сегмента использовать его возможности. И уже сегодня мы видим ряд банков, в том числе в России, которые предлагают частным лицам услуги трансграничных переводов с использованием сервиса GPI. Тем более что на наших глазах в России идет трансформация этого рынка в связи с внедрением системы быстрых платежей (СБП), которая позволит осуществлять платежи C2C, C2B и даже C2G без банковских карт, практически мгновенно и еще дешевле, чем сейчас.

— Наверное, присоединение к GPI для банков в нашей стране — это в первую очередь имиджевая история. А как обстоят дела в глобальном масштабе? Каким образом и как быстро окупятся инвестиции банков в развитие глобальной платежной инициативы?

— Для России это далеко не только имидж. В связи с политической ситуацией это прежде всего вопрос удержания своих позиций на рынке транзакционного бизнеса. Другими словами, GPI — это своего рода экосистема, подключение к которой позволит российским банкам сохранить свои корреспондентские счета по всему миру.

В глобальном масштабе мы видим колоссальный успех в том, что касается скорости подключения к сервису. За декабрь 2018 г. к сервису подключились 150 новых участников — не только банков, но и финтех-компаний и других крупных игроков. Также нельзя выделить какие-то наиболее успешные регионы — подключение идет по всему миру.


SWIFT GPI: как с ним работать и как с его помощью улучшить банковские продукты

Если говорить об окупаемости инвестиций, то этот вопрос, скорее всего, стоит адресовать банкам — участникам GPI. По отзывам пользователей GPI, расходы на расследование платежей сокращаются от 35 до 55%, не говоря уже о снижении стоимости платежей.

— **Есть ли у SWIFT планы более тесной интеграции с российской платежной инфраструктурой, например с СБП? Участвует ли SWIFT в пилотных проектах Банка России по развитию платформы «Мастерчейн», таких как цифровые аккредитивы и гарантии? Каких еще инноваций ожидать от SWIFT в ближайшие 2–3 года?**

— SWIFT поддерживает тесный контакт и имеет успешный опыт сотрудничества с Банком России и российским сообществом по внедрению стандарта ISO 20022¹ для внутренних и трансграничных платежей. Для российского рынка ценен опыт SWIFT, связанный с участием в проектах внедрения систем мгновенных платежей. К примеру, решение, разработанное для Австралийской новой платежной платформы — Australia New Payments Platform (NPP), вышло в «живой» режим с февраля 2018 г. Недавно была закончена разработка прототипа сервиса, который позволит связать сервис GPI с системой мгновенных платежей NPP и таким образом достичь ускоренного осуществления платежей, включающих трансграничный перевод и внутристрановой перевод до конечного получателя. Также SWIFT предоставляет доступ к системам мгновенных платежей TIPS и EBA RT1 в Европе в режиме реального времени 24 × 7.

Новейшие технологии SWIFT, которые с успехом используются на других рынках, могут быть так же успешно применены в России. Так, многие российские финансовые институты сотрудничают со SWIFT в рамках экспериментов по разработке концепций новых сервисов (proof-of-concept). Представляется, что в будущем платежные сервисы для корпоративных клиентов и частных лиц все больше будут сочетаться с цифровыми экосистемами, с технологией API стандарта Open Banking.

SWIFT расширяет свой опыт по внедрению стандарта ISO 20022 в отношении технологии API, а также других технологий для обеспечения целостности данных, передаваемых на всех этапах процесса осуществления транзакций. Также планируется запуск платформы, объединяющей сервисы обмена сообщениями с технологией API, которая позволит ускорить развитие новых банковских услуг и бизнес-моделей. 

¹ О внедрении ISO 20022 см. статью Г. Чиркова, Т. Ромасловского и И. Байкова в текущем номере журнала.

В статье описан опыт внедрения сервиса SWIFT GPI в ПАО «Банк Уралсиб». Как проводить подготовку к тестированию? Какие проблемы выявляет тестирование и чему нужно уделить особое внимание при его проведении? К каким положительным результатам пришел банк после внедрения сервиса? Какие новые услуги предлагаются в рамках SWIFT GPI или будут предложены в ближайшем будущем?

Елена ЩЕДРОВА, ПАО «Банк Уралсиб», руководитель дирекции расчетов по счетам ностро
Елена БОГОМАЗОВА, ПАО «Банк Уралсиб», руководитель дирекции международных расчетов

SWIFT GPI: опыт внедрения и перспективы развития сервиса

По данным на февраль 2019 г., уже 3500 банков из разных стран мира (85% от общего трафика SWIFT-сообщений) подписались на ресурс GPI. При этом рост трафика GPI за 2018 г. составил 270% (в начале 2018 г. трафик составлял 15% от общего трафика SWIFT, в конце года — 56%).

В условиях жесткой конкуренции в банковской сфере комплекс возможностей и услуг, предоставляемых в рамках GPI, позволяет банкам оперативно решать проблемы лоро-респондентов, корпоративных и частных клиентов с точки зрения прозрачности международных расчетов по времени исполнения, сумме удержанных комиссий, текущему статусу платежа в маршрутном пути платежной цепочки и т.д.

Основная цель присоединения ПАО «Банк Уралсиб» к данному продукту — предоставить клиентам современную услугу, позволяющую:

1) сформировать полную картину относительно:

- статуса платежа;
- времени исполнения платежа;
- размера взимаемых комиссий по пути прохождения платежа;
- суммы зачисления на счет конечного получателя;

2) непрерывно отслеживать как входящие, так и исходящие платежи (в каком банке и на какой стадии исполнения они находятся).

Новая система во многом удовлетворяет потребности корпоративных клиентов, так как своевременные и точные сроки оплаты тор-

SWIFT GPI: опыт внедрения и перспективы развития сервиса

говых операций, обязательств, договоров по отгрузке и получению товаров позволяют минимизировать рыночные и кредитные риски.

Организационные вопросы

В течение 2017–2018 гг. сотрудники банка принимали участие в презентациях, семинарах и вебинарах, проводимых компанией SWIFT. Были получены и изучены различные материалы по внедрению и сопровождению платежей в системе GPI, включая основной документ пользователей — Rulebook. Параллельно проводилась организационная работа, связанная с подпиской на сервисы SWIFT GPI, подачей заявки на подключение на портале www.swift.com, оговаривались условия, сроки подключения и тестирования.

В процессе внедрения продукта компанией SWIFT был назначен персональный менеджер, курирующий все этапы подключения банка к сервису GPI (Onboarding Manager). Персональный менеджер англоязычный, однако при необходимости помощь могут оказать региональный продуктовый менеджер, а также куратор кредитной организации от SWIFT (они русскоговорящие).

Была поставлена задача адаптации АБС банка к сервисам SWIFT GPI. На основе документации, предоставленной компанией SWIFT, и с учетом нормативных правил GPI разработчиками АБС было реализовано решение, позволяющее организовать взаимодействие с Tracker в виде информационных сообщений/уведомлений SWIFT MT199. Tracker направляет уведомления банкам — участникам GPI по мере прохождения платежных поручений по цепочке контрагентов, а также при получении уведомления о результатах обработки перевода от банка-получателя.

Предоставленное решение приложения АБС в рамках тестирования и внедрения продукта дорабатывалось с учетом требований SWIFT GPI. В процессе тестирования выявлялись и документировались ошибки в тестовой версии, информация о которых направлялась разработчику. Необходимо отметить, что даже когда ошибки на тестовой базе были исправлены, после подключения к сервисам GPI ряд ошибок повторился на рабочей базе. В связи с этим рекомендуем проводить тестирование и моделировать процесс с учетом специфики обработки платежей в конкретном банке.

Процедура тестирования

Этап тестирования — это важный и ответственный момент присоединения банка к сервисам SWIFT GPI, обеспечивающий проверку как готовности персонала в части расчетных операций, так и тех-

На основе документации, предоставленной компанией SWIFT, и с учетом нормативных правил GPI разработчиками АБС было реализовано решение, позволяющее организовать взаимодействие с Tracker в виде информационных сообщений/уведомлений SWIFT MT199.

Елена ЩЕДРОВА
Елена БОГОМАЗОВА

нической готовности АБС банка в части взаимодействия с сервисами GPI.

Тестирование проводится по заранее подготовленному плану, согласованному со всеми заинтересованными подразделениями банка.

Подготовка к тестированию со стороны персонала, отвечающего за аппаратно-программный комплекс SWIFT, включала:

- обмен RMA с тестовыми контрагентами GPI;
- обмен RMA с Tracker;
- настройку уведомлений и оповещений Tracker.

Со стороны персонала, ответственного за работу АБС банка, была выполнена настройка системы для проведения тестирования:

- активизация предоставленного разработчиками приложения «Взаимодействие с сервисами SWIFT GPI»;
- задание параметров взаимодействия с Tracker;
- настройка GPI Directory.

Подготовка к тестированию заняла около месяца.

Сотрудники расчетного центра после детального анализа проводимых в банке расчетных операций определили набор тест-кейсов из предоставленного компанией SWIFT общего списка с различными ролями, которые исполняет банк при осуществлении трансграничных переводов: отправитель (Instructing Agent), посредник (Intermediary) и получатель (Instructed Agent). Основная задача была протестировать все операции, которые будут проводиться в «живом» режиме.

Далее в каталоге были определены конкретные тест-кейсы с различными типами комиссий (OUR, SHA, BEN), схемами обработки платежей, статусами платежей после обработки банком и т.д. Также дополнительно были указаны электронные адреса сотрудников, участвующих в тестировании и осуществляющих обратную связь по результатам тестирования. Все эти данные были отправлены персональному менеджеру компании SWIFT. Надо отметить, что в материалах (User Guide), предоставленных компанией SWIFT, содержатся подробные инструкции по предстоящему тестированию.

Общим списком по категории Instructing Party было рекомендовано 33 кейса, банк протестировал 25. В категории Intermediary Party рекомендовано 35 кейсов, протестировано 18; в категории Instructed Party — соответственно 30 и 26.

Тестирование начинается с отправки строго структурированного письма на специально предоставленный компанией SWIFT электронный адрес с указанием номеров тест-кейсов, которые предстоит протестировать.

Даже когда ошибки на тестовой базе были исправлены, после подключения к сервисам GPI ряд ошибок повторился на рабочей базе. В связи с этим рекомендуется проводить тестирование и моделировать процесс с учетом специфики обработки платежей в конкретном банке.

SWIFT GPI: опыт внедрения и перспективы развития сервиса

В зависимости от тестируемой роли взаимодействие между банком и Tracker происходит в полном соответствии с предоставленной инструкцией, разработанной компанией SWIFT.

В АБС банка отправленные/полученные тестовые платежи обрабатываются по схеме, указанной в выбранных тест-кейсах. По окончании тестирования каждого тест-кейса происходит обмен структурированными сообщениями с указанием статуса протестированного кейса. По окончании тестирования компания SWIFT предоставляет детализированный отчет об истории обработки тестовых платежей.

Стоит особо отметить доступность и реальную помощь со стороны персонального менеджера компании SWIFT при возникновении вопросов, связанных с тестированием.

В результате тестирования выявлялись ошибки ПО, определялась новая стратегия в обработке расчетных документов согласно нормативным правилам GPI. При выполнении заданий тестирования особое внимание уделялось следующим аспектам:

- корректности работы АБС при обработке платежей с различными типами комиссий (OUR, SHA, BEN);
- сквозному использованию уникального референса (UETR), указанного в поле 121, блока 3 заголовка сообщения SWIFT;
- взаимодействию с Tracker посредством сообщений типа MT 199 с различными кодовыми словами:
 - ✓ зачисление на счет клиента (ACSC);
 - ✓ зачисление на счет невыясненных сумм (ACSP/G003);
 - ✓ постановка в очередь будущей даты обслуживания (ACSP/G002);
 - ✓ ожидание перевода покрытия (ACSP/G004);
 - ✓ отказ/возврат документа (RJCT);
 - ✓ документ передан не по системе SWIFT либо перевод далее не отслеживается (not traceble ACSP/G001);
- приему и сохранению уведомлений по исходящим, транзитным переводам.

Из нескольких предложенных SWIFT вариантов доступа к веб-приложению Tracker GUI мы выбрали доступ пользователя через интернет с использованием персонального токена (eTokens). Заказ комплекта этих устройств у SWIFT и их доставка заняли больше месяца.

Сотрудниками, отвечающими за аппаратно-программный комплекс SWIFT, было проведено подключение пользователей к приложениям GPI Directory и Observer Insights на портале www.swift.com.

Успешно проведя весь подготовительный цикл присоединения к новому продукту, ПАО «Банк Уралсиб» в декабре 2018 г. перешел на «боевой» режим работы в GPI.

В результате тестирования выявлялись ошибки ПО, определялась новая стратегия в обработке расчетных документов согласно нормативным правилам GPI.

Елена ЩЕДРОВА
Елена БОГОМАЗОВА

Результаты использования сервиса и ближайшие перспективы

Через две недели банку уже была доступна первая статистика и аналитика в сервисе Observer Insights. Quality index (показатель соответствия банка параметрам SLA GPI) составил 99%.

В декабре 2018 г. было проведено подключение пользователей к веб-приложению Tracker GUI с использованием персональных токенов (eTokens). Запись информации по операционным данным для расчета наилучшего маршрута GPI, предоставленная банком для размещения в сервисе SWIFT GPI Directory, стала доступна всем пользователям GPI в январе 2019 г.

GPI Directory содержит сведения о времени зачисления банком средств на счета клиентов текущей датой (cut off) с указанием кода валюты, то есть по разным валютам могут быть разные cut off. Банки, активно пользующиеся услугой платежей с покрытием, могут уже на этапе отправки платежа прогнозировать возможность зачисления средств конечному получателю «текущей датой».

В этом году компания SWIFT внедрила или разрабатывает целый ряд услуг, которые сделают сервис SWIFT GPI еще более привлекательным для банков:

1. В 2019 г. реализована услуга Stop and Recall (gSRP), что позволяет отменить/отозвать платеж на любом этапе его исполнения. Это значительно сокращает время и расходы на проведение расследований, связанных с отправкой запросов на отзыв платежей.

2. В текущем году также планируется реализовать опциональную услугу Pre-Validation Service, которая позволит не только банкам, но и корпоративным клиентам верифицировать реквизиты получателей средств до отправки и обработки платежей. Суть услуги в проверке реквизитов бенефициара (проверке на корректность наименования и соответствие владельца счета наименованию получателя, указанному в платежной инструкции SWIFT) в банке бенефициара. Банк бенефициара должен быть готов выполнять эту проверку и предоставлять результат в режиме онлайн. Тем самым могут быть снижены расходы клиентов, связанные с возвратом платежей и проведением расследований по причине некорректных платежных инструкций. Это также позволит гарантировать клиентам максимальную эффективность и предсказуемость при исполнении платежей.

3. В конце февраля 2019 г. компания SWIFT презентовала начало этапа анализа и разработки (Proof of Concept) услуги предоставления доступа к данным трекера непосредственно клиентам кредитных

Из нескольких предложенных SWIFT вариантов доступа к веб-приложению Tracker GUI мы выбрали доступ пользователя через интернет с использованием персонального токена (eTokens). Заказ комплекта этих устройств у SWIFT и их доставка заняли больше месяца.


SWIFT GPI: опыт внедрения и перспективы развития сервиса

организаций в интернет-приложениях или мобильных версиях интернет-приложений. Доступом клиентов будет управлять сам банк: клиент получает доступ к своим платежам, зарегистрированным в системе банка, то есть SWIFT не работает с клиентом напрямую. Ценовые параметры услуги еще не известны, так как не принято решение по технической платформе. Ориентировочный срок выработки окончательной позиции по услуге — конец мая 2019 г.

4. В 2019 г. SWIFT планирует внедрить еще одно важное решение — gCASE. Внедрение данной услуги ускорит и упростит процедуру проведения расследований по трансграничным платежам благодаря:

- возможности вести переписку напрямую с любым банком, участвующим в транзакции;
- использованию структурированных кодов для стандартизации сообщений;
- возможности передачи большого количества документов, которые могут быть дополнительно запрошены по процедуре комплаенс.

Основные преимущества — прозрачность расследований, исполнение обязательств SLA GPI по срокам решения проблем, что должно привести к сокращению периодов рассмотрения запросов и урегулирования проблемных ситуаций, а в перспективе — возможность присоединять файлы с большими объемами данных.

Также планируется в обозримой перспективе внедрить в рамках системы GPI обработку мгновенных (instant) платежей и прямой доступ крупных корпоративных клиентов к иницированию платежей GPI непосредственно из своих банковских приложений на стадии отправки платежей в банк для последующего исполнения через SWIFT. 

Банки, активно пользующиеся услугой платежей с покрытием, могут уже на этапе отправки платежа прогнозировать возможность зачисления средств конечному получателю «текущей датой».