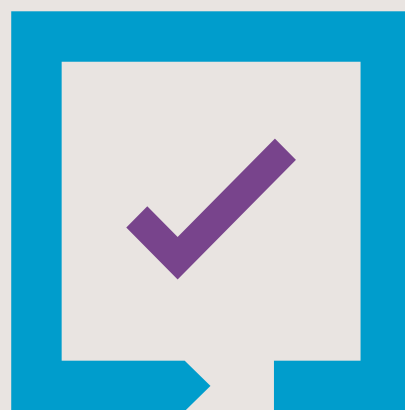




Universal Payment Confirmations
Универсальное подтверждение
платежей

Будьте ГОТОВЫ К universal payment confirmations



Зачем?

Без подтверждения платежей денежные потоки по всему миру становятся запутанными. Решения бизнеса зависят от знания того, что платеж поступил. Без этого поставка товаров и услуг может замедлиться, а торговля – приостановиться.

Подтверждения позволяют банкам предоставлять высокое качество сервиса своим клиентам благодаря прозрачности и гарантии того, что средства достигли места назначения и доступны получателю.

Это необходимо с нескольких точек зрения:

Клиенты	управление ожиданиями корпораций, осуществляющих перевод средств, и защита их B2B отношений
Финансовые учреждения	взаимодействие с контрагентами, которым нужны подтверждения платежей для их клиентов
Внешние факторы	развитие технологий и конкуренция, а также регуляторное давление для обеспечения большей прозрачности трансграничных платежей
Внутренние факторы	повышение эффективности и снижение издержек за счет значительного сокращения количества запросов, связанных с проведением платежей, и ускорения обработки расследований

Вместе с universal payment confirmations вы сможете:



повысить качество обслуживания клиентов



сократить затраты



предложить дополнительные виды обслуживания в соответствии со стратегией развития вашего бизнеса

Что

К концу 2020 года SWIFT будет доводить преимущества отслеживания и подтверждения платежей до каждого финансового учреждения. В рамках этого для каждого единовременного платежа клиента (MT 103 в FIN) потребуется подтверждение того, что средства были зачислены на счет.

Что необходимо сделать?

Для всех полученных платежей MT 103 вам необходимо отправить подтверждение в Tracker о статусе платежа:

Confirm (Подтвержден)	когда средства станут доступны на счете получателя (включая сумму, валюту и дату/ время зачисления)
Reject (Отказ)	если вы не можете обработать платеж
On Hold* (Ожидание)	если вы не можете обработать платеж немедленно
Transferred* (Переведен)	если вы перенаправили платеж следующему агенту за пределами сервиса FIN

Как быстро необходимо ответить?

Подтверждение необходимо направить в течение максимум двух рабочих дней после наступления даты валютирования (value date), указанной в MT 103 для банков, не являющихся членами gpi.** Тем не менее рекомендуется направить подтверждение в возможно короткий срок.

Все пользователи FIN-сервиса, получающие MT 103, будут проверяться на предмет своевременного направления подтверждений. Данная информация будет доступна их контрагентам.

* Рекомендуется

** члены gpi обязаны продолжать соблюдать требования SWIFT gpi rulebook

Узнать больше:
www.swift.com/confirm



Как?

Все финансовые учреждения, подключенные к SWIFT, смогут отслеживать свои платежи в базовой версии Трекера – Basic Tracker

Члены gpi могут использовать полную версию gpi Tracker

Не являющиеся членами gpi могут использовать Basic Tracker или любой из приведенных ниже способов для предоставления подтверждений.



В ручном режиме

Basic Tracker

- Без взимания платы
- Помощь при подтверждении платежей вручную
- Доступ к основным функциям поиска и отслеживания*
- Легкое обновление до full gpi Tracker в любое время
- Подходит пользователям с низким объемом трафика

В автоматизированном режиме

MT 199 в FIN

API вызовы

ISO 20022 (с 2020 г.)

Пакетное подтверждение (с 2020 г.)

- Автоматизированное подтверждение
- Бесплатный доступ к Basic Tracker
- Доступ к основным функциям поиска и отслеживания*
- Легкое обновление до full gpi Tracker в любое время
- Подходит пользователям как с низким, так и с высоким объемом трафика

SWIFT is a member-owned cooperative, providing secure financial messaging services to more than 11,000 organisations, across the financial ecosystem, in almost every country in the world. For nearly five decades we have delivered certainty, continuity and excellence by constantly evolving in an everchanging landscape. In today's fast moving, increasingly connected and challenging world, this approach has never been more relevant.
www.swift.com

* При выполнении бизнес-правил universal confirmation