

## **Концепция развития SWIFT в России до 2015 года**

### **Общие сведения**

Первая концепция развития российских пользователей, подготовленная РОССВИФТ, была утверждена в 2002 году на пятилетний срок. Основными поставленными задачами были активизация использования продуктов и услуг SWIFT российскими пользователями, а также увеличение трафика и количества пользователей SWIFT. Отдельно была отмечена необходимость продвижения стандартов и других технологических решений Сообщества с целью достижения обеспечения автоматизированного взаимодействия инфраструктуры SWIFT с расчетной сетью Банка России. К 2006-му году количество российских пользователей выросло в 1,5 раза до 475 (с 310 в 2002 году), трафик – до 21 млн. сообщений в год (в 2,1 раза с 10 млн. сообщений в 2002 году). Большинство поставленных задач Концепции было успешно реализовано, а по ряду направлений работа была продолжена и нашла свое отражение в следующем документе.

Концепция развития SWIFT в России до 2010 года была Утверждена на Общем Собрании РОССВИФТ 19 апреля 2007 года. К не снимаемым с повестки вопросам наращивания присутствия России в SWIFT (роста трафика и количества пользователей) добавились задачи продвижения стандартов и инфраструктуры SWIFT для развития национальной платежной системы, обслуживания потребностей российского фондового рынка (в т.ч. привлечения иностранных инвестиций), а также содействие интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему и обеспечению конвертируемости российского рубля. По состоянию на текущий момент большинство из конкретных задач, поставленных перед российскими пользователями, выполнено. Более того, Правительством России утвержден План мероприятий по созданию Международного финансового центра в Российской Федерации, включающий в себя внедрение форматов электронных сообщений платежной системы Банка России для обеспечения их совместимости с форматами SWIFT, и соответствующую доработку системы БЭСП. Банком России совместно с РОССВИФТ ведется практическая работа по данным направлениям.

### **Текущая ситуация**

Анализируя более чем 20-летнюю историю развития SWIFT в нашей стране, прежде всего, в глаза бросается несоответствие количественных показателей качественным. По количеству пользователей SWIFT - 550 в настоящее время - на протяжении многих лет Россия уступает только США (более 650 пользователей, генерирующих 17,6% суммарного трафика SWIFT). Но по основному параметру, характеризующему деятельность страны в Сообществе – трафику, наша страна обеспечивает лишь около 0,8% суммарного трафика SWIFT и не входит даже в «двадцатку» ведущих пользователей SWIFT. Отставание от США и Великобритании – более чем в 20 раз, от Испании, Канады, Норвегии и ЮАР – примерно в 2 раза.

В этой связи можно выделить три ключевых фактора, отличающих использование SWIFT российскими пользователями от сложившейся мировой практики. Во-первых, в России SWIFT не используется для инфраструктурных проектов финансовой индустрии. В случае если в Систему БЭСП Банка России по сети SWIFT будет передаваться хотя бы 10% платежей, то произойдет, как минимум, удвоение трафика страны.

Вторым сдерживающим фактором является сложившаяся структура трафика и пользователей. Доминирующая часть российского трафика SWIFT на протяжении всего периода принадлежит платежам – более 75%. Доля рынка ценных бумаг составляет менее 10% трафика, тогда как в мире данный показатель превышает 35%. Если рассмотреть рынок корпоративных клиентов, то из более 600 корпораций, представленных в SWIFT, только две – российские. Таким образом, развитие рынка ценных бумаг и вовлечение корпораций могут стать «точками роста» среди российских пользователей SWIFT.

Третьим условием роста может явиться повышение эффективности использования уже имеющихся у пользователей комплексов SWIFT за счет расширения спектра внедряемых сервисов и развития внутренних инфраструктур, на фоне декларируемого SWIFT снижения стоимости сообщений, сервисов и интерфейсов. В этой связи на первый план выходит задача практического использования SWIFT, в первую очередь, в интересах российских пользователей.

## **Подход**

При подготовке документа за основу были взяты разработанные РОССВИФТ две предыдущие Концепции развития и результаты их исполнения, «Стратегия SWIFT 2015», «Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года» и проект «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года». Ниже представлена структура «Концепции развития SWIFT в России до 2015 года», ключевым принципом которой предлагается сделать развитие выдвинутых SWIFT инициатив и решений в интересах российских пользователей, с выделением конкретных целей и задач.

Работу по выполнению Концепции представляется целесообразным осуществлять в рамках Комитета РОССВИФТ, с выделением, в случае необходимости, специализированных групп для проработки отдельных вопросов с привлечением членов РОССВИФТ.

## **Видение**

Основной деятельностью РОССВИФТ является доведение до российских пользователей инициатив, преимуществ и опыта сообщества SWIFT, содействие взаимовыгодной и бесперебойной деятельности пользователей в стране, а также обобщение практики использования SWIFT российскими организациями, озвучивание их потребностей и инициатив, подготовка соответствующих предложений и проектов руководству SWIFT в целях содействия развитию эффективного и качественного использования SWIFT в интересах российских пользователей. Концепция определяет стратегию и пути развития SWIFT в России на период до 2015 года.

## **Цели**

- I. «Эффективная локализация» и развитие SWIFT в России в интересах российских пользователей.
- II. Содействие созданию в Москве Международного финансового центра и обеспечению российскому рублю статуса региональной резервной валюты.
- III. Повышение уровня взаимодействия РОССВИФТ со SWIFT и вхождение в Совет Директоров SWIFT.

## **Задачи**

### **I. «Эффективная локализация» и развитие SWIFT в России в интересах российских пользователей.**

#### **1.1 Содействие развитию и унификации стандартов и повышению уровня STP**

- 1.1.1. Развитие Рекомендаций SWIFT-RUR и регистрация их в SWIFT в качестве Правил STP для осуществления платежей в России.
- 1.1.2. Развитие Рекомендаций SWIFT-RUS и регистрация их в SWIFT в качестве Правил STP для осуществления операций по ценным бумагам в России.
- 1.1.3. Внесение согласованных со стандартами SWIFT форматов в Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и другие нормативные документы.
- 1.1.4. Подготовка предложений по использованию Стандарта международного кода клиента банка IBAN (ISO 13616) в России.
- 1.1.5. Подготовка предложений по применению Стандарта международного словаря финансовых терминов (ISO 20022) в России.
- 1.1.6. Содействие обеспечению возможности использования русского языка в стандартах SWIFT.

#### **1.2. Повышение эффективности использования SWIFT банками**

- 1.2.1. Содействие внедрению и совершенствованию сервисов SWIFT, необходимых российским пользователям (Exceptions&Investigations , Remittances, AML и др.).
- 1.2.2. Содействие развитию внутренних инфраструктур пользователей за счет использования SWIFT.
- 1.2.3. Способствование разработке совместных решений SWIFT и крупнейших компаний-разработчиков для повышения эффективности, оптимизации и стандартизации инфраструктур пользователей.

### **1.3. Развитие фондового рынка**

- 1.3.1. Изучение возможности создания инфраструктуры для заключения внебиржевых сделок в Российской Федерации.
- 1.3.2. Изучение необходимости внедрения стандартов XBRL для взаимодействия на фондовом рынке.
- 1.3.3. Содействие расширению использования сообщений по корпоративным действиям.
- 1.3.4. Подготовка специализированного проекта по подключению к SWIFT в интересах профессиональных участников рынка ценных бумаг.

### **1.4. Содействие подключению корпораций к SWIFT**

### **1.5. Развитие инструментов поддержки пользователей**

- 1.5.1. Создание «горячей линии» для пользователей в регионе.
- 1.5.2. Содействие созданию Консультационного центра.

### **1.6. Повышение уровня доступности SWIFT для действующих и потенциальных пользователей**

- 1.6.1. Выработка инициатив для снижения стоимости использования SWIFT крупными банками России (по аналогии с предложениями SWIFT для крупнейших иностранных финансовых институтов).
- 1.6.2. Содействие развитию Сервис-бюро и расширению спектра и качества предоставляемых ими услуг в интересах малых и средних пользователей.

## **II. Содействие созданию в Москве Международного финансового центра и обеспечению российскому рублю статуса региональной резервной валюты.**

### **2.1. Содействие развитию Системы БЭСП Банка России**

- 2.1.1. Согласование стандартов БЭСП и SWIFT.
- 2.1.2. Способствование утверждению процедуры ведения Справочника БИК / BIC в соответствии со Стандартом международного банковского кода BIC (ISO 9362).
- 2.1.3. Содействие развитию и внедрению сервисов SWIFT в БЭСП, необходимых российским пользователям.
- 2.1.4. Содействие развитию технической составляющей комплекса БЭСП в Банке России.
- 2.1.5. Содействие использованию SWIFT подразделениями Банка России и других государственных органов (Федерального Казначейства, Федеральной Налоговой Службы, Федеральной Таможенной Службы и др.) в целях совершенствования российской платежной системы.

## **2.2. Содействие созданию инфраструктуры Центрального депозитария**

2.2.1. Содействие развитию использования международных стандартов взаимодействия и соответствующей технологической базы.

2.2.2. Способствование обеспечению интеграции с Системой БЭСП Банка России.

2.2.3. Содействие подготовке технической инфраструктуры присоединения к CLS.

2.3. Подготовка предложений по созданию Регионального операционного центра SWIFT в России.

2.4. Содействие развитию инфраструктурных проектов в рамках Таможенного Союза, ЕврАзЭС и ШОС.

2.5. Способствование совершенствованию законодательных актов Российской Федерации в части правового регулирования применения SWIFT.

2.6. Взаимодействие с АРБ, Ассоциацией «Россия», ТПП РФ, РСПП, НАУФОР, НФА, ПАРТАД и другими профильными организациями, отстаивающими интересы финансового сообщества.

## **III. Повышение уровня взаимодействия РОССВИФТ со SWIFT и вхождение в Совет Директоров SWIFT.**

**3.1. Развитие бренда «РОССВИФТ» как организации, объединяющей и представляющей интересы пользователей (пайщиков) SWIFT в России.**

**3.2. Совершенствование взаимодействия SWIFT и РОССВИФТ в регионе.**

**3.3. Участие в деятельности международной группы держателей паев Европейский SWIFT Альянс.**

**3.4. Обеспечение «конвертации» реализованных выше принципов в долю трафика России в SWIFT, необходимую для представительства страны в Совете Директоров SWIFT.**