

Роль SWIFT в междепозитарном взаимодействии центральных депозитариев



Александр Нам
Директор по развитию бизнеса
на рынке ценных бумаг России,
СНГ и Монголии ООО «С.В.И.Ф.Т.»

Международная интеграция на рынках капитала и растущий интерес инвесторов к иностранным ценным бумагам способствуют более тесному сотрудничеству центральных депозитариев (ЦД). В развитии междепозитарных отношений **международные ассоциации ЦД играют роль катализатора**. Так, например, для вхождения в международную депозитарную систему ЦД стран СНГ учредили Ассоциацию центральных депозитариев Евразии (АЦДЕ).

Сегодня участниками АЦДЕ являются 12 центральных депозитариев из России и стран СНГ. Основные задачи Ассоциации — создание единого регионального депозитарного пространства и принятие международных стандартов по обмену финансовыми сообщениями.

Интересно, что еще в 2001 г. в Ташкенте на первой встрече центральных депозитариев стран СНГ именно тема эффективного взаимодействия ЦД была основной. Выступая с докладом о расчетно-клиринговых системах и трансграничных связях, Борис Черкасский, Советник директора НДЦ (Россия), отметил, что установление партнерских отношений между ЦД — обязательное условие их успешной эволюции.

Международный рынок депозитарных услуг идет по пути объединения и сотрудничества, о чем свидетельствует развитие таких глобальных междепозитарных проектов, как TARGET2-Securities и Link Up Markets.

Сегодня, в условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, повышение операционной эффективности — главная задача центральных депозитариев. При их взаимодействии неизбежно возникает вопрос

о способах коммуникации для проведения междепозитарных операций.

Как правило, ЦД используют сразу несколько каналов связи, включая собственную систему электронного документооборота (ЭДО) при обмене информацией со своими клиентами. Однако практика показывает, что при междепозитарном взаимодействии многие иностранные ЦД не желают устанавливать и поддерживать несколько различных типов соединений с каждым ЦД-корреспондентом на разных рынках из-за дополнительных операционных расходов и рисков.

Таким образом, внедрение международных стандартов коммуникации становится обязательным условием для международного взаимодействия ЦД.

Вопросы трансграничного взаимодействия ЦД с учетом текущих событий на финансовых рынках также обсуждались в этом году на конференции АЦДЕ в Ереване. Джон Фолк, Директор SWIFT по рынку ценных бумаг Европы, Ближнего Востока и Африки, отметил, что на сегодняшний день услугами SWIFT пользуются более 100 инфраструктурных финансовых организаций, большая часть из которых — центральные депозитарии.

ЦД используют SWIFT по следующим причинам.

Во-первых, это соответствует требованиям регуляторов и рекомендациям различных отраслевых рабочих групп (например, рекомендациям Группы G30 по гармонизации международных стандартов и протоколов по обмену сообщениями).

Во-вторых, применение единых стандартов позволяет повысить операционную эффективность и, как следствие, снизить расходы по расчетам сделок с ценными бумагами для всех участников фондового рынка.

В-третьих, сеть SWIFT — одна из самых безопасных и надежных в мире, что очень важно для обеспечения бесперебойной и непрерывной деятельности ЦД.

Следует заметить, что SWIFT помогает автоматизировать и стандартизировать операции не только по расчетам сделок с ценными бумагами, но и по клиринговой деятельности, квитовке подтверждений по сделкам, корпоративным действиям и управлению обеспечением. Другими словами, SWIFT предлагает готовое комплексное решение ЦД и их клиентам с учетом постоянного развития рынка ценных бумаг.

Сегодня не обязательно создавать собственный аппаратно-программный комплекс для того, чтобы стать

пользователем SWIFT. Можно просто воспользоваться коллективным доступом — например, доступом через терминал НРД. Для многих участников фондового рынка коллективный доступ является оптимальным способом подключения.

Однако для участников рынка ценных бумаг с небольшим объемом трафика (до 200 сообщений в день) SWIFT предлагает более простой и доступный способ подключения — Alliance Lite. С помощью обычного браузера и стандартного интернет-соединения пользователи Alliance Lite получают доступ к безопасной и надежной сети SWIFT, которая объединяет более 9700 пользователей из 209 стран. Такой способ подключения используют уже около 500 организаций по всему миру, в том числе ЦД, брокеры, управляющие компании и другие участники фондового рынка.

В заключение хотелось бы еще раз подчеркнуть, что SWIFT играет существенную роль в междепозитарном взаимодействии ЦД, предоставляя глобальную телекоммуникационную платформу с общепризнанными международными стандартами. Таким образом, SWIFT выполняет функцию нервной системы для международной депозитарной инфраструктуры, обеспечивая эффективное взаимодействие ЦД и других участников рынка. ■

▶ НРД и Расчетная палата РТС начали проводить расчеты через корреспондентский счет Расчетной палаты РТС, открытый в НРД

Услуга предназначена для оперативного перечисления денежных средств клиентов НРД и НКО «Расчетная палата РТС» (ЗАО) без использования внешних корреспондентских счетов. Использование такой схемы расчетов позволит снизить расходы клиентов на расчетное обслуживание.

Для осуществления переводов клиентам НРД необходимо использовать в качестве электронного канала связи для передачи расчетных документов в НРД рабочее место Системы электронных расчетов (СЭР), Систему «Интернет Банк-клиент» или Систему «Интранет Банк-клиент».

При перечислении средств со счетов, открытых в НКО «Расчетная палата РТС», на счета клиентов НРД платежное поручение оформляется обычным способом. НКО «Расчетная палата РТС» самостоятельно меняет маршрут платежа для перечисления средств через корреспондентский счет, открытый в НРД.

▶ НРД протестировал план действий в чрезвычайной ситуации

3 декабря 2011 г. НРД провел учение/тестирование, направленное на отработку действий работников НРД при наступлении чрезвычайной ситуации, влекущей необходимость эвакуации из головного офиса НРД, и проверку работоспособности резервного офиса.

Программа учения/тестирования включала в себя проверку Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств путем моделирования ситуации, влекущей необходимость эвакуации работников НРД из головного офиса и задействования резервного офиса, а разработанный сценарий учения/тестирования предусматривал участие сотрудников 12 подразделений (в том числе ключевых) НРД.

К участию в учении/тестировании были привлечены некоторые депоненты НРД, а также группа наблюдателей, в состав которой вошли независимые специалисты из организации, специализирующейся на оказании консуль-

тационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности кредитных организаций, и работник Службы внутреннего контроля НРД.

По завершении учения/тестирования на основании согласованного отчета наблюдателей и протокола секретаря Комитета по управлению чрезвычайной ситуацией был составлен Отчет по итогам проведения учения/тестирования, выводы которого подтверждают успешность учения/тестирования и работоспособность резервного офиса.

Конфигурация резервных мощностей позволяет осуществлять полный комплекс операций без потери функциональности с минимальными временными потерями.

29 декабря 2011 г. НРД провел тестирование бесперебойности операционных (депозитарных) процессов, в том числе регистрации, формирования и исполнения служебных (исправительных) поручений. Программа тестирования включала в себя проверку возможности осуществления с территории резервного офиса инвентарных операций, служебных и информационных операций, проверку текущего взаимодействия с регистраторами/депозитариями по ЭДО. Заключительные этапы тестирования осуществлялись с территории резервного офиса. ■