

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ КАНАЛОВ И ФОРМАТОВ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТИ ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ИНИЦИАТИВА НРД – ЕДИНЫЕ ДЕПОЗИТАРНЫЕ ФОРМАТЫ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ



На данный момент на российском рынке нет единообразного подхода к использованию стандартов и форматов, что усложняет взаимодействие и снижает эффективность процессов



Некоторые участники рынка видят рассинхронизацию в применяемых стандартах и понимают, что будущее за унификацией форматов для российского рынка, однако не проявляют инициативу



Иностранные контрагенты прорабатывают тематику внедрения стандарта ISO 20022 в своей деятельности и шаги плавного перехода к нему



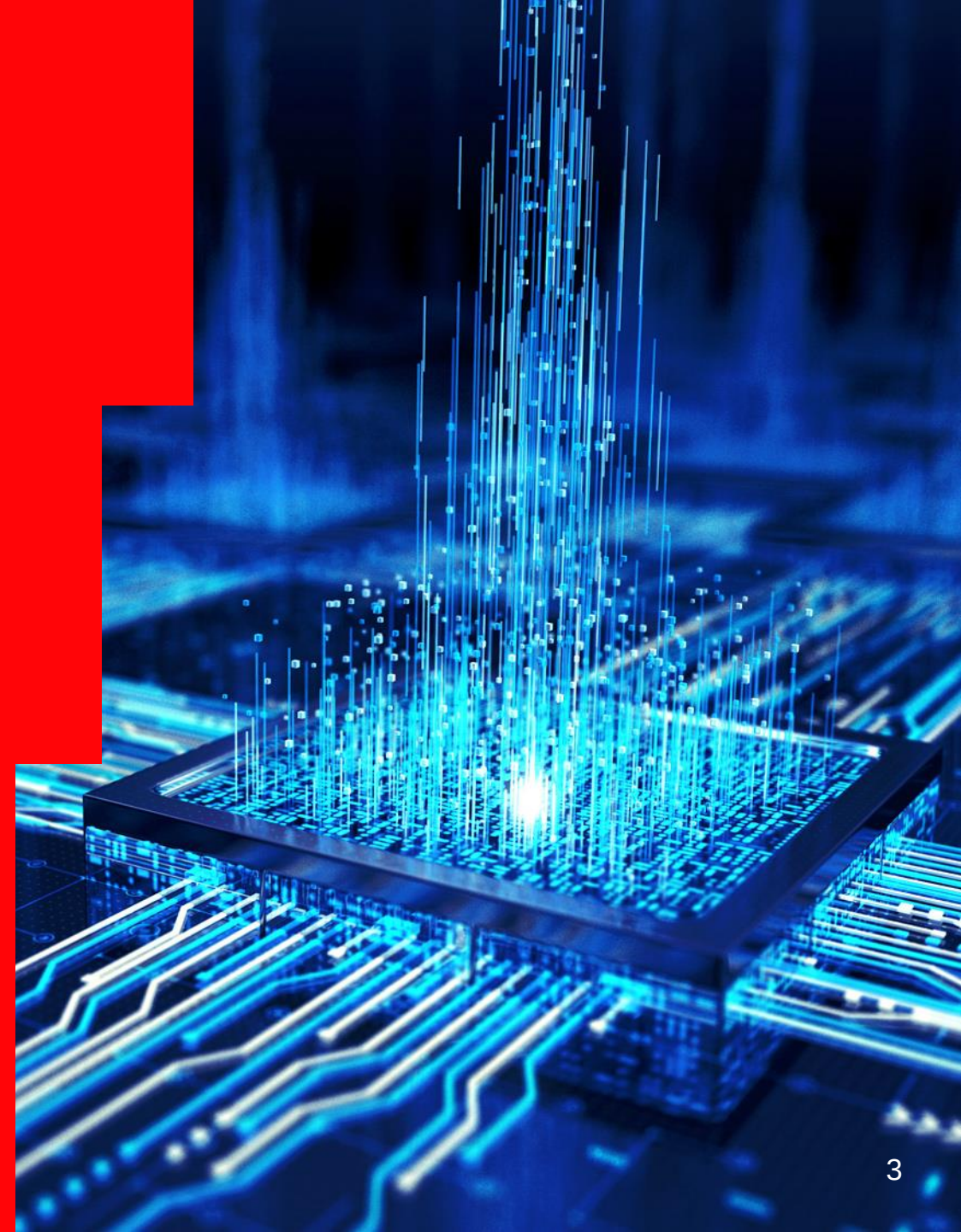
НРД готов выступить инициатором и начать исследование готовности рынка к изменениям, внедряя новую концепцию ЭДО

ОГОВОРКИ

- НЕКОТОРЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ИСПОЛЬЗУЮТ НЕСКОЛЬКО СТАНДАРТОВ ОДНОВРЕМЕННО В ЗАВИСИМОСТИ ОТ КОНТЕКСТА И КОНТРАГЕНТОВ
- МЕЖДУНАРОДНЫЕ САНКЦИИ ПОВЛИЯЛИ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАНАЛА SWIFT, ОДНАКО SWIFT MT5XX ВСЕ ЕЩЕ ШИРОКО ПРИМЕНЯЕТСЯ БЛАГОДАРЯ ЛОКАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЕ

ЭДО AS IS

- ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ
ФОРМАТЫ
- КАНАЛЫ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ



ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ФОРМАТЫ

ЭДО AS IS

		РАСЧЕТЫ	КД РЦБ	КД ИЦБ	ОТЧЕТНОСТЬ, ВЫПИСКИ	КЛИРИНГ
Машинчитаемый формат	DBF	✓			✓	✓
	CUSTOM XML*	✓	✓	✓	✓	✓
	ISO 15022	✓		✓	✓	✓
	ISO 20022		✓ **	✓ **		
Печатные формы	HTML	✓	✓	✓	✓	✓
	PDF	✓	✓	✓	✓	✓

*Форматы отчетов НРД, созданные в XML с соблюдением стандарта ISO 20022. Версия стандарта зависит от года, в котором был внедрен отчет

**Редакция 4 стандарта (текущая версия 10)

КАНАЛЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

ЭДО AS IS

ПО НРД

- ВК НТЭД (BY, KG)

Web-кабинеты ЦД

- Кастомные форматы
- EasyWay (ECLR), АРМ Депонент (KZ), CDA Online (AR)

ТРАНЗИТ

- Для регистраторов
- XML по НФА

SWIFT

Взаимодействие с нерезидентами*

Обмен форматами ISO

- 15022 (FIN)
- 20022 (FIN Plus),

Работа через

- SWIFT File Act (депоненты)
- Терминал SWIFT Alliance

НРД

Клиентское ПО

СПФС

WEB-кабинеты НРД

- Обмен НТЭД
- Форматы DBF, custom XML, ISO 20022, HTML, PDF, XLS

WEB-сервис ONYX, E-MAIL

- Работа через ПО «ЛУЧ», Интеграционный шлюз или собственное ПО
- Форматы custom XML, ISO20022, ISO 15022, DBF

- Работа через АРМ КБР СПФС (напрямую в Банке России) или терминал Транзита (сервис-бюро НРД)
- Обмен форматами ISO 15022

ВЫШЕСТОЯЩИЕ ДЕПОЗИТАРИИ

ДЕПОНЕНТЫ

ПРЕДПОСЫЛКИ

- СРАВНЕНИЕ ФОРМАТОВ
- ОТКАЗ ОТ ISO 15022 И ПЕРЕХОД НА ISO 20022
- МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ. ВЛИЯНИЕ
- ПЛАНЫ ВЫШЕСТОЯЩИХ ДЕПОЗИТАРИЕВ ПО ПЕРЕХОДУ К ISO 20022
- ОПЫТ ДРУЖЕСТВЕННЫХ СТРАН
- ПЛАНЫ БАНКА РОССИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СТАНДАРТА ISO 20022 В СПФС



СРАВНЕНИЕ ФОРМАТОВ

XML

ПРЕДПОСЫЛКИ

DBF

ISO 15022

CUSTOM

ISO 20022

Стандарт	Закрытый, привязан к СУБД*	Открытый стандарт ISO для финансовых сообщений (ISO 15022)	Открытый стандарт W3C**	Открытый стандарт ISO для финансовых сообщений (ISO 20022)
Актуальность	Морально и технологически устарел	Устоявшийся стандарт, максимально защит в деп.системах	Максимально распространен, но нет единого подхода и стандарта	Перспективный стандарт, есть потенциал к массовому внедрению
Валидация	Ограниченная	По шаблонам и стандарту ISO 15022	По XML Schema (XSD)	По XML Schema (XSD) и стандарту ISO 20022
Использование	Бухгалтерские и финансовые системы, устаревшие СУБД*	Обмен финансовыми сообщениями по ценным бумагам и валютным операциям	Обмен данными между системами, веб-приложения, конфигурационные файлы	Обмен детализированными финансовыми сообщениями
Совместимость	Специфична для определенных СУБД* и ПО	Массово используется в финансовом и банковском секторе	Широко поддерживается множеством систем, не только финансовыми	Поддержка банковскими и финансовыми системами
Структура	Табличная, фиксированные типы данных	Фиксированная структура с полями фиксированной длины	Иерархическая, детализированная, гибкая	
Скорость обработки	Высокая скорость при работе с таблицами	Меньшая скорость обработки, требуется парсинг и валидация	Средняя скорость при больших объемах данных из-за разбора текста	Меньшая скорость в сравнении с CUSTOM, т.к. требуется парсинг и валидация
Поддержка сложных структур	Ограниченная, трудно реализовать иерархии	Поддержка фиксированных сообщений и тегов, ограничена сложными структурами	Высокая поддержка сложных и детализированных структур	
Редактирование	Требуется специальное ПО	В специальном ПО, рекомендовано автоматическое формирование	В любом текстовом редакторе	В любом текстовом редакторе, но рекомендована автоматизация

*Система управления базами данных

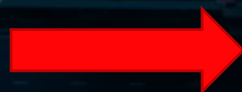
**World Wide Web Consortium — организация, разрабатывающая и внедряющая технологические стандарты Интернета.

ОТКАЗ ОТ ISO 15022 И ПЕРЕХОД НА ISO 20022

ПРЕДПОСЫЛКИ

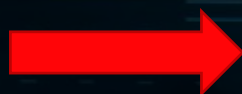
ПОЛНЫЙ ОТКАЗ ОТ ISO 15022 И ПЕРЕХОД НА ISO 20022 НА МОМЕНТ 2024 ГОДА НЕВОЗМОЖЕН, ТАК КАК ОН ЗАВИСИТ ОТ МНОГИХ ФАКТОРОВ

СТАНДАРТОВ, КОТОРЫЕ
ИСПОЛЬЗУЮТ ИНОСТРАННЫЕ
КОНТРАГЕНТЫ



Дружественные иностранные депозитарии все еще предпочитают использование стандарта 15022 и не планируют отказ в обозримом будущем

ИЗМЕНЕНИЙ МЕЖДУНАРОДНЫХ
СТАНДАРТОВ



SWIFT пока не планирует внедрять стандарт ISO 20022 в рамках депозитарной деятельности (отчетность, переводы центральных банков) в соответствии с отзывами участников рынка

ФОРМАТОВ, КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗУЮТ
УЧАСТНИКИ РОССИЙСКОГО РЫНКА



Многие участники рынка еще используют стандарт ISO 15022 в текущей деятельности, признавая его наиболее удобным для автоматизации

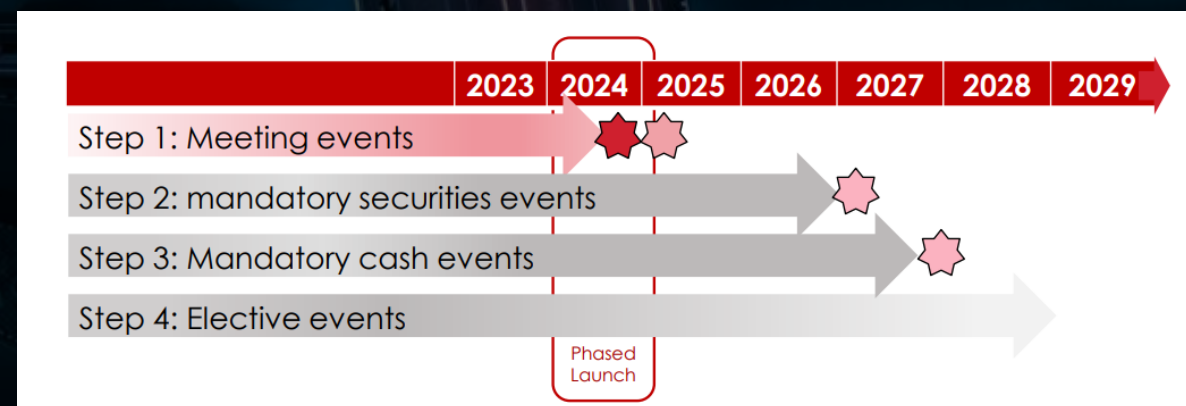
ПЛАНЫ ВЫШЕСТОЯЩИХ ДЕПОЗИТАРИЕВ ПО ПЕРЕХОДУ К ISO 20022

ПРЕДПОСЫЛКИ

Большинство иностранных депозитариев готовится к внедрению стандарта ISO 20022 по денежным расчетам и уже планирует длительный parallel run, который должен быть завершен к ноябрю 2025 года



Аналогичный шаг в развитии для некоторых депозитариев - переход к стандарту ISO 20022 при проведении добровольных КД (MEET, DSCL). В планах полный переход на стандарт и по обязательным КД



АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОРМАТОВ И СТАНДАРТОВ ИНОСТРАННЫМИ ЦЕНТРАЛЬНЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ

ФОРМАТЫ	БРАЗИЛИЯ	ИНДИЯ	КИТАЙ	ЮАР	ОАЭ	ИРАН	ЕГИПЕТ	ЭФИОПИЯ	КАЗАХСТАН	КИРГИЗИЯ	БЕЛАРУСЬ
ISO 15022			могут использовать ISO20022/15022, но пока не используют	✓	✓	✓	✓		✓		✓
ISO 20022			могут использовать ISO20022/15022, но пока не используют	✓	✓	✓			✓*		
Собственные форматы		✓	✓		✓				✓	✓	
Нет информации	✓							✓ (нет ЦД)			

Всего есть три ЦД (Иран, ОАЭ, ЮАР), которые заявляют об использовании ISO 20022, однако подтвердить версию и направления использования стандарта на данный момент не представляется возможным.*

Многие ЦД продолжают использовать ISO 15022 наравне с ISO 20022 в связи с налаженной структурой рынка, знакомых форматов и упрощенной валидацией.

ПЛАНЫ БАНКА РОССИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СТАНДАРТА ISO 20022 В СПФС

ПРЕДПОСЫЛКИ



В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (НПС) одной из приоритетных задач Банка России является внедрение международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», который предназначен для построения автоматизированных «бесшовных» бизнес-процессов в разных сферах экономики. Переход на этот стандарт обеспечит возможность подключения участников российского рынка к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022, а также снизит издержки всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при проведении внутристрановых и трансграничных операций (<https://iso20022.ru/#/home>)

ЭДО ТО ВЕ

- ПРЕИМУЩЕСТВА
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ЕДИНОГО ФОРМАТА
- ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ –
РАБОТА С РЫНКОМ
И АНАЛИЗ ФОРМАТОВ
- КОНЦЕПЦИЯ
РАЗВИТИЯ ФОРМАТОВ
КАНАЛОВ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ
ДО 2030 ГОДА
- ДОРОЖНАЯ КАРТА
ПЛАНА
МЕРОПРИЯТИЙ



ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЕДИНОГО ФОРМАТА

ЦЕЛЬ – ПЕРЕЙТИ К ОДНОМУ СТАНДАРТУ В КАЖДОМ
НАПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПЕРЕХОД К ЕДИНЫМ ФОРМАТАМ АКТУАЛЕН ДЛЯ..

УЧАСТНИКОВ РЫНКА

Использование единого стандарта позволит перейти на STP, снизить операционные риски при взаимодействии с внешними контрагентами, сократить затраты на интеграцию

ИНФРАСТРУКТУРЫ

Единый формат ускорит внедрение новых решений в любую систему отправки сообщений с учетом требований рынка и законодательства

ИНВЕСТОРА

Единство формата повысит скорость и детализацию обмена финансовой информацией, эффективность осуществления прав инвесторов эмитентами и брокерами

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ФОРМАТОВ КАНАЛОВ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ДО 2030 ГОДА

КАНАЛЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Web-кабинеты НРД
Вышестоящие депозитарии
Депоненты

ТРАНЗИТ

SWIFT
Для иностранных
контрагентов

WEB-сервис
ONYX, E-MAIL

СПФС

Web-кабинеты ЦД
Вышестоящие депозитарии

ЦЕЛЬ – ПЕРЕЙТИ К ОДНОМУ СТАНДАРТУ В КАЖДОМ
НАПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	РАСЧЕТЫ	КД РЦБ	КД ИЦБ	ОТЧЕТНОСТЬ, ВЫПИСКИ	КЛИРИНГ
		В ПЛАНАХ	В ПЛАНАХ	В РАБОТЕ	
CUSTOM XML*	✓	✓	✓	✓	✓
ISO 15022**	✓			✓	✓
ISO 20022		✓	✓	✓	
PDF	✓	✓	✓	✓	✓
	≈ 2030	≈ 2028	≈ 2029	4Q 2026	≈ 2029

*Все форматы, созданные на базе стандарта ISO 20022 и по методологии стандарта (CUSTOM XML), обновляются в соответствии с актуальной версией стандарта.

** Сообщения стандарта с каналом SWIFT планируется к использованию только в рамках взаимодействия с нерезидентами.

1. ТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ

- Анонс темы на мероприятиях для депонентов – коллегиальные органы, депозитарный клуб
- Диалог с регулятором и СРО
- Индивидуальная работа с депонентами по итогам мероприятий –
 - i. разбор проблематики отсутствия единых стандартов на рынке
 - ii. возможность включения новых рекомендаций в инициативу
 - iii. разработка предложений по изменений нормативных актов

2. СОЗДАНИЕ ПРОФИЛЬНЫХ РАБОЧИХ ГРУПП

- Очные/заочные мероприятия, направленные на формирование общего мнения по развитию форматов депозитарной деятельности
- Совместная проработка форматов по методологии стандарта ISO 20022 в соответствующих фокус-группах по направлениям депозитарной деятельности
- Организованное тестирование форматов

1. РЕВИЗИЯ И СТРУКТУРИЗАЦИЯ ТЕКУЩИХ ФОРМАТОВ

- Ревизия документации (бизнес-, функциональных требований), с сопоставлением форматов, методологии и каналов взаимодействия
- Актуализация форматов, отключение устаревших сервисов и поручений
- Оценка ресурса ПО на изменения в целях оперативного сопровождения обновлений, верхнеуровневая оценка по эффекту
- Изменение нормативных документов, регулирующих взаимодействие по ЭДО

2. СИНХРОНИЗАЦИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ ШАГОВ С РЫНКОМ

- Совместное планирование подходов к реализации концепции с учетом мнений рабочих групп по каждому направлению депозитарной деятельности
- Согласование дорожной карты шагов и мероприятий на уровне участников рынка

ДОРОЖНАЯ КАРТА ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ

ЭДО ТО БЕ

РАБОТА С РЫНКОМ
АНАЛИЗ ФОРМАТОВ
ПЕРЕВОД ДЕПОЗИТАРНЫХ
ОТЧЕТОВ В ФОРМАТ XML

2024	2025						2026					
Q4	H1			H2			H1			H2		
Анонс концепции и её распространение в рамках тематических мероприятий	Создание профильных рабочих групп											
Индивидуальная работа с депонентами по итогам мероприятий	Оптимизация информирования о концепции – создание раздела						Разработка решения по работе с форматами и спецификациями Клиентская часть					
Оценка ресурса ПО в целях оперативного сопровождения обновлений, оценка потенциальных изменений							Разработка решения по работе с форматами и спецификациями. Внутренняя часть					
	Создание внутреннего реестра отчетов/каналов/форматов											
	Ревизия устаревших сервисов и поручений Ревизия документации (БТ, ФТ)											
	Перевод депозитарных отчетов из DBF в XML. 4 этап GS360, AS001, MS030, MS102, IS402, IS414, IS41K, IS408, GS097											
							Перевод депозитарных отчетов из DBF в XML. 6 этап IS412, IS415, IS416, IS41V, IS431, IS432, IS433, IS440; IS420 + AA001, AA006, AA002, AA005, AA008, GF088					
							Перевод депозитарных отчетов из DBF в XML. 7 этап IS4BL; AS090+AA001, AA006; AS093+AA001, AA006; MS082; GS117; MS840; AS094; MSCLM;MS199					
							Окончание parallel run DBF и XML Отключение DBF					

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ