

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ISO 20022

Смирнов К.И.

Институт информационных технологий Белорусского государственного университета информатики и радиоэлектроники  
г. Минск, Республика Беларусь

Бакунов А.М. – ст. преподаватель

**Аннотация.** В статье рассмотрены международные стандарты ISO 20022 файлового обмена банковскими документами, которые готовятся к внедрению в Республике Беларусь. Так же в статье было рассмотрено несколько основных xml форматов банковских документов.

Международные стандарты ISO упрощают процесс ведения торговых операций, содействуют распространению знаний, инновационных достижений в области технологий. Серия международных стандартов ISO 20022 представляет собой согласованную методологию, используемую в финансовой сфере для создания единых стандартов передачи сообщений во всех бизнес-процессах сферы. Стандарт ISO 20022 основан на концепции отдельных слоев. Различается три слоя:

- верхний слой (включает ключевые бизнес – процессы и понятия);
- промежуточный слой (логические сообщения или модели сообщений);
- нижний слой (синтаксис).

Одной из ключевых характеристик методологии ISO 20022 является то, что существует четкое разделение между торговой операцией и способом, при помощи которого данная торговая операция представлена в сообщении, то есть синтаксис.

Стандарт ISO 20022 начинается с создания бизнес – модели, в которой определяются бизнес – процесс, бизнес – роли и субъекты, вовлеченные в этот процесс, и бизнес – информация, необходимая для организации данного процесса.

Например, рассматривая процессы, связанные с кредитовым переводом, были определены такие ключевые концепции, как: должник (сторона, которая платит), кредитор (получатель денег), агент должника (банк должника), агент кредитора (банк кредитора) и платеж. О каждом из этих компонентов имеются дополнительные сведения. На рисунке 1 продемонстрирована упрощенная модель бизнес-информации, представленная на унифицированном языке моделирования (UML).

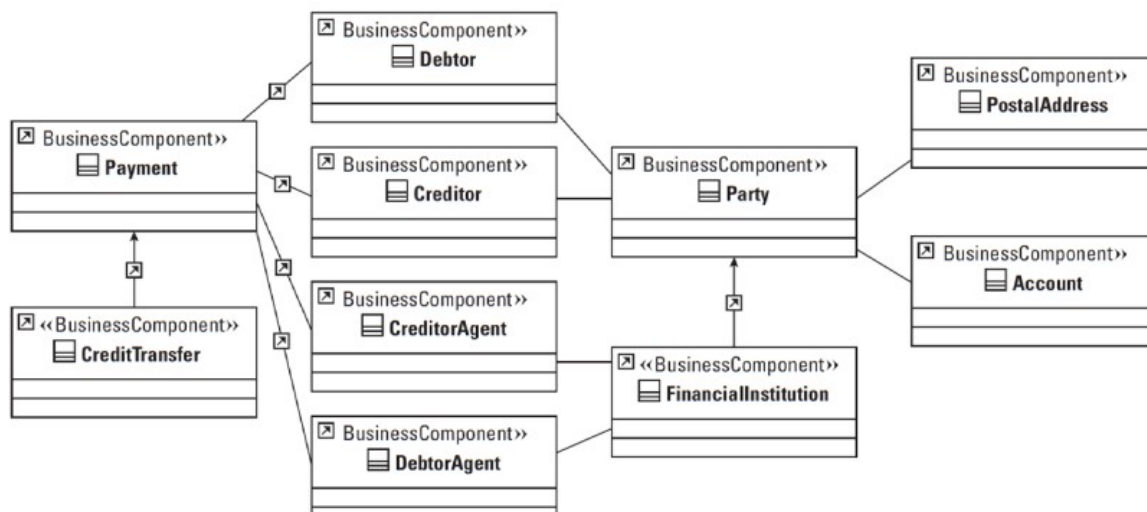


Рисунок 1 – Упрощенная модель бизнес – информации по платежной операции

Центральное место занимает платеж, который связан с агентом должником и агентом кредитора, которые в свою очередь представляют собой финансовые учреждения. Платеж также связан с должником и кредитором, которые являются сторонами (т.е. лицами или организациями, финансовыми или иными), имеющими в свою очередь такие элементы, как наименование и адрес. Кроме того, эти стороны могут быть владельцами счетов. За этими элементами стоят дополнительные сведения. Платеж, например, содержит такие элементы, как валюта и суммы, запрашиваемая дата исполнения и дата расчета, а также информация о денежных переводах.

Ключевой особенностью ISO 20022 является возможность повторного использования бизнес-компонентов и компонентов сообщений во всех сообщениях. Независимо от того, касается ли

сообщение кредитового перевода или оплаты кредитной картой, сделки с ценными бумагами или иностранной валютой.

ISO 20022 был разработан с помощью языка XML (расширяемый язык разметки) в качестве основного синтаксиса и определяет, как преобразовать модель сообщения в XML-схему. Преимущества использования стандарта ISO 20022 подразделяются на три основные категории: связь сообщений с бизнес-процессами; повторное использование компонентов; использование синтаксиса XML (расширяемый язык разметки).

ISO 20022 устанавливает определения финансовых сообщений в бизнес-областях - хорошо узнаваемых функциональных областях индустрии финансовых услуг. Данные бизнес области определены уникальными четырехзначными кодами, которые называются кодами бизнес-области. Некоторые примеры:

- racs – расчетно-клиринговая деятельность;
- pain – инициирование платежей;
- camt – управление денежными средствами;
- acmt – ведение счетов.

Стандарт ISO 20022 доступен для всей непрерывной платежной цепи: клиент-банк (платеж), банк-банк (расчетно-кассовые операции) и отчетность (управление денежными средствами). [1]

Участники платежной системы Республики Беларусь используют для обмена информацией транспортные сообщения. Транспортные сообщения формируются в рамках транспортной системы участника на основании бизнес-сообщений, сформированных целевыми автоматизированными системами. После получения участником транспортного сообщения и проверки его целостности и подлинности в целевую автоматизированную систему участника направляется ответное бизнес-сообщение.

Бизнес-сообщение формируется целевой автоматизированной системой участника и направляется в транспортную систему для его передачи другому участнику. Бизнес-сообщение состоит из двух блоков: бизнес-заголовка (Business Application Header) и бизнес-содержимого. В качестве бизнес-заголовка бизнес-сообщения используется сообщение ISO 20022 Business Application Header (head.001). В качестве бизнес-содержимого бизнес-сообщения используются национальные сообщения ISO 20022, наименования и обозначения которых приведены в технической документации на конкретные автоматизированные системы.

В Республике Беларусь решение о переходе на международные стандарты ISO 20022 было принято еще в 2018 году. Однако основные мероприятия по разработке новых процедур по формированию и отправке платежей, подготовки финансовых комплексов к работе с новым форматом платежей начались только в начале 2021 года. На текущий момент основные комплексные тестирования в банковской сфере успешно пройдены и плановая дата перехода на международный стандарт ISO 20022 в Республике Беларусь назначена на 11.07.2022 года. [2]

**Список использованных источников:**

1. Внедрение методологии ISO 20022 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/iso20022>. – Дата доступа 03.05.2021 г.
2. Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT) [Электронный доступ]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/iso20022/iso-20022-for-dummies.pdf>. – Дата доступа 03.05.2021 г.