

## **СТАНДАРТЫ БАНКА РОССИИ, СФОРМИРОВАННЫЕ В СООТВЕТСТВИЕ С МЕТОДОЛОГИЕЙ МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ISO 20022, ОБЗОР ДОКУМЕНТОВ**

**Епифанова Екатерина Андреевна**

студент, Московская Академия Следственного комитета, РФ, г. Москва

**Шибанова Анна Анатольевна**

научный руководитель, старший преподаватель, Московская Академия Следственного комитета, РФ, г. Москва

История безналичных расчетов в мире началась задолго до изобретения банковских карт. В Великобритании уже в XVIII веке были распространены расчеты векселями и чеками. В дальнейшем эти, без сомнения, более удобные по сравнению с наличными деньгами способы платежа распространились и на другие страны Европы и мира в целом. К 70-м годам XX века автоматизация расчетов достигла своего максимума с изобретением электронных средств платежа, которые совершенствуются и по сей день.

В настоящее время безналичные расчеты осуществляются с помощью платежных систем, которые представляют собой сервисы для перевода денежных средств или средств из заменяющих в электронной или физической форме, то есть способ оплаты товаров, работ или услуг безналичным путем. Каждая платежная система имеет свой набор правил, процедур и технических средств, необходимых для осуществления расчетов.

Закономерным итогом такой популяризации безналичных платежей стало возникновение большого количества платежных систем, каждая из которых, как уже было сказано выше, работает по своим правилам. Это создало банкам, осуществляющим операции с клиентами, использующими карты различных платежных систем, большое количество неудобств, связанных с поддержкой различных форматов сообщений. Попытки решения данной проблемы привели к созданию такого же большого, как и количество платежных систем, стандартов, которые вносили еще большую несогласованность в осуществление расчетов.

В результате в 2002 году Технический Комитет № 68 Международной организации по стандартизации начал разработку стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», который был принят в 2004 году и применяется для унифицированного обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли. Так, например, SEPA (единое платежное пространство Европы), IPF (стандарт для трансграничных платежей), разработанный по инициативе США, и еще множество платежных систем по всему миру построены по методологии ISO 20022.

Что же касается Российской Федерации, то до 2014 года россияне использовали для осуществления безналичных расчетов исключительно международные платежные системы, главным образом Visa и Mastercard. В 2014 году в результате введения экономических санкций против Российской Федерации были заблокированы операции по пластиковым картам международных платежных систем, выпущенных некоторыми российскими банками.

В связи с этим необходимо также подчеркнуть значимость национальной платежной системы как одного из факторов обеспечения финансовой безопасности и независимости государства. Финансовая безопасность является одним из важнейших элементов экономической безопасности и представляет собой способность государства и его органов обеспечивать устойчивое экономическое развитие, а также нейтрализовать воздействие внешних субъектов

на национальную экономическую систему, что и является одной из функций национальной платежной системы.

И хотя после вышеназванных событий 2014 года стало понятно, что санкции напрямую не затрагивают взаимодействие российских и иностранных банков, в июле 2014 года было принято решение о создании национальной платежной системы для недопущения давления на российскую экономику национальных платежных систем. 23 июля 2014 года было создано АО «Национальная система платежных карт», 100% акций которого принадлежит Банку России. В декабре 2015 года в результате деятельности АО «НСПК» были впущены первые карты платежной системы «Мир».

Общественные отношения, связанные с функционированием национальной платежной системы, в том числе деятельность АО «НСПК» регулируются:

-Международными нормативными актами: документы Базельского комитета по платежным системам, неофициальный перевод которого представлен в письме Банка России от 29 июня 2012 г. № 94-Т «О документе Комитета по платежным и расчетным системам «Принципы для инфраструктур финансового рынка», а также вышеназванный стандарт ISO 20022;

-Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ;

-Стратегией развития национальной платежной системы, одобренной Советом директоров Банка России (Протокол № 4 от 4 марта 2013);

-Концепцией создания национальной системы платежных карт.

В соответствии со ст. 3 федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ, национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы). Пп. «а» п. 8 Стратегии развития национальной платежной системы предусматривает участие Банка России в совершенствовании и регулировании национальной платежной системы путем приведения ее в соответствие с международными стандартами, под которыми очевидно в первую очередь имеется в виду стандарт ISO 20022.

Основными целями внедрения данного стандарта являются:

- возможность подключения участников российского рынка к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022;

- снижение издержек всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при проведении внутривостановых и трансграничных операций;

- повышение доверия населения к предлагаемым НПС платежным услугам;

- занятие НСПК Мир лидирующей позиции в России и выход на международный уровень;

- усиление интегрированности национальной экономики РФ в мировую экономическую систему;

Согласно ст. 82.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов. На сегодняшний день существует 6 стандартов Банка России, сформированных в соответствии с методологией ISO 20022.

Первый стандарт - Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» был введен 20 марта 2017 года. В данном документе содержатся цели внедрения стандарта ISO 20022 в национальную платежную систему, принципы и рекомендации по использованию единых правил составления финансовых сообщений, содержащихся в международном стандарте. Особое внимание в этом стандарте Банка России уделяется именно разъяснению методологии ISO 20022, к документу прилагаются таблицы и схемы для наглядного представления и упрощения понимания взаимодействия международного стандарта и федеральной законодательной базы национальной платежной системы.

Далее, уже в 2018 году были введены в действие еще два стандарта Банка России: Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.2-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей» и Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей». Данные стандарты описывают на концептуальном и обзорном уровне обмен финансовыми сообщениями при применении различных форм безналичных расчетов по инициативе получателя средств или по инициативе плательщика соответственно. Информация в большинстве своем представлена, как и в первом стандарте, в виде схем и таблиц для облегчения работы с нововведениями.

Последние на сегодняшний день 3 стандарта, принятые в связи с внедрением методологии ISO 20022 в национальную платежную систему были приняты в 2019 году.

Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.4-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными в национальной платежной системе». Как можно понять из названия стандарта, он содержит в себе рекомендации по оформлению обязательных реквизитов финансовых сообщений, разделенные по слоям. Бизнес-слой определяет правила и сценарии обмена бизнес-сообщениями, предназначенными для передачи прикладной информации. Слой транспортировки сообщений: транспортные сообщения, представляющие собой «конверт» для упаковки бизнес-сообщений.

Стандарты СТО БР НПС 1.3-2019 и СТО БР НПС 1.5-2019 содержат описания форматов финансовых сообщений при переводе денежных средств по инициативе получателя и плательщика соответственно и являются дополнительными к стандартам, введенным в 2018 году.

Таким образом, изучив нормативно-правовую базу, в соответствии с которой на сегодняшний день организована работа национальной платежной системы, можно сделать вывод о том, что ее развитие происходит в соответствии со стратегией, разработанной Банком России. Внедрение в национальную платежную систему методологии ISO 20022 делает ее более конкурентоспособной среди международных платежных систем, использующихся клиентами российских банков, повышает удобство использования и возможности распространения за пределами территории Российской Федерации.

### **Список литературы:**

1. Аксиненко Н.К. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства. // Вестник евразийской науки 2015 г.
2. Попова Н.А., Деникаева Р.Н. Правовое регулирование электронных денежных средств в России. // Вестник науки и образования 2020 г.
3. Ситник А.А. Надзор в национальной платежной системе. // Актуальные проблемы российского права // 2017 г.
4. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения»

5. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.2-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей»
6. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей»
7. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей»
8. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.4-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными в национальной платежной системе»
9. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.3-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Альбомы схем»
10. Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.5-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Альбомы схем»
11. Теряева А.С., Журавлева Т.А., Харитонюк Е.С Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние. // Журнал «Дискуссия» 2016 г.
12. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020)