



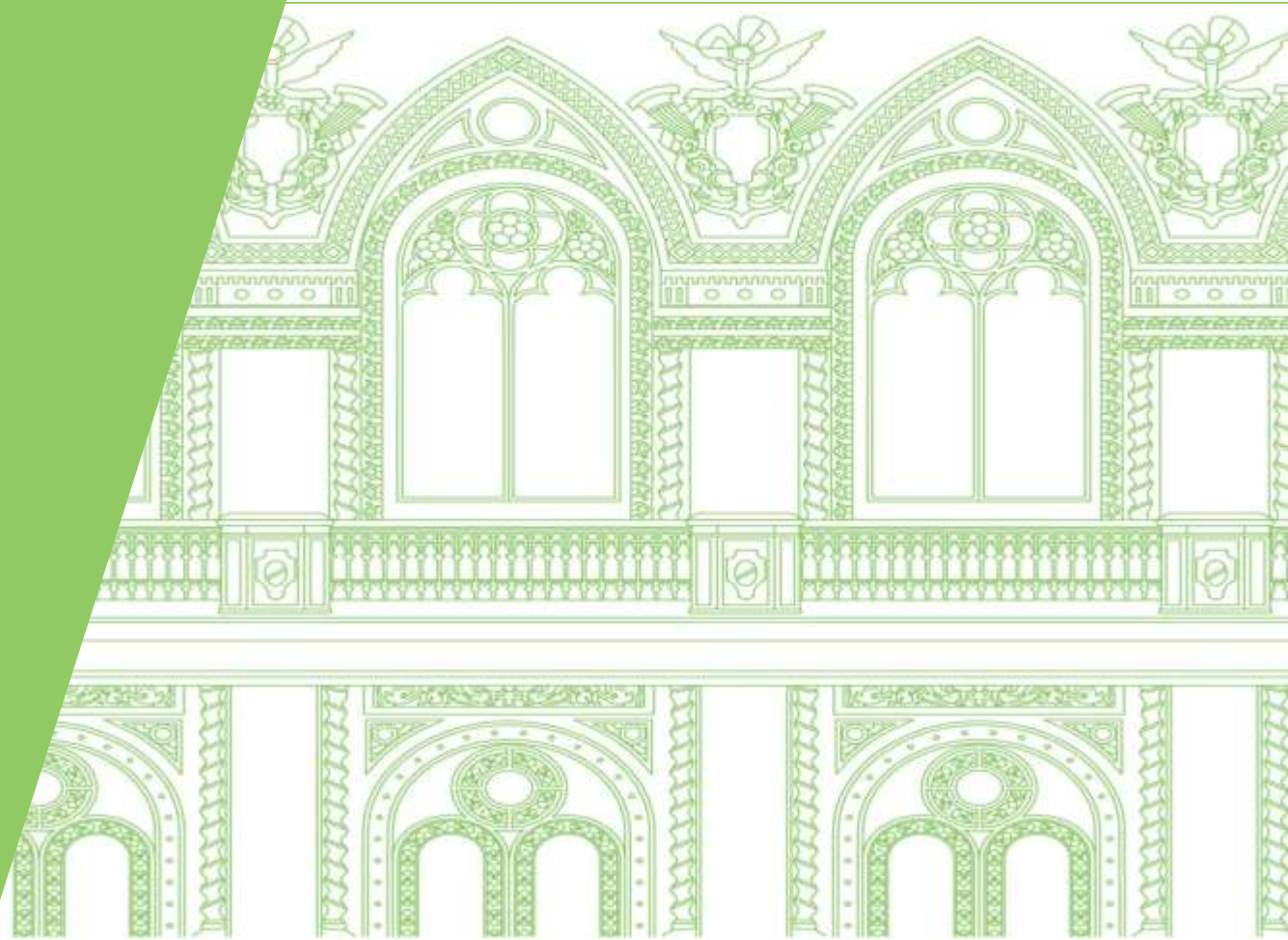
Національний  
банк України

## Впровадження стандарту ISO 20022 в платіжній інфраструктурі України

### ISO 20022 implementation in the payment infrastructure of Ukraine

Огляд проекту

Київ, вересень 2022



# Розвиток платіжної інфраструктури України

Національний банк України у партнерстві із компанією SWIFT відповідно до Стратегії розвитку платіжної інфраструктури України та Стратегії ЄЦБ в рамках інтеграції України в ЄС, здійснює впровадження міжнародного стандарту обміну повідомленнями ISO 20022 в платіжній інфраструктурі України з метою підвищення конкурентоспроможності нашої країни та її інтеграції зі світовими ринками.

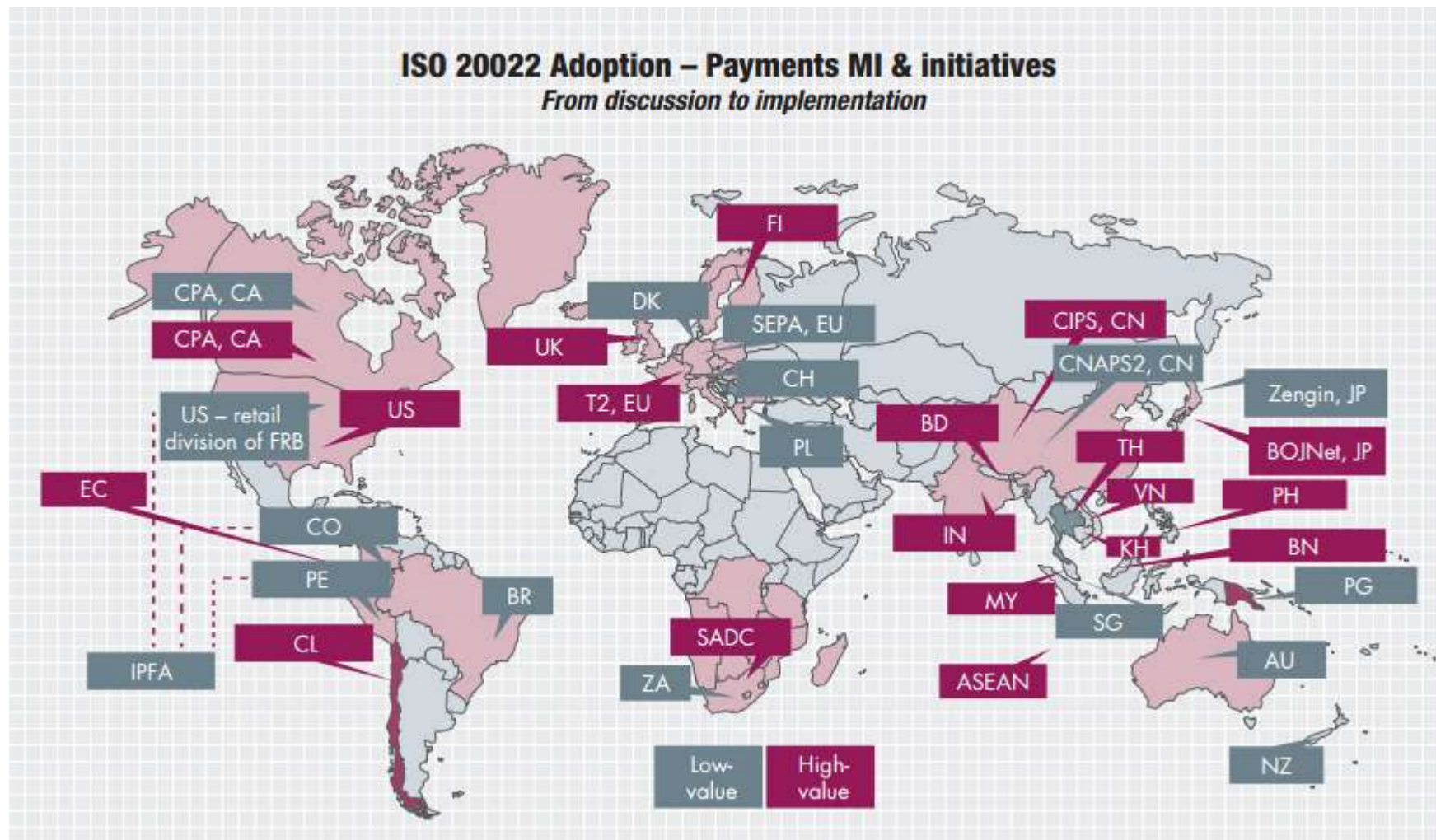
Перехід на використання міжнародних стандартів обміну фінансовими повідомленнями забезпечується шляхом упровадження системи електронних платежів нового покоління (СЕП 4), що надає можливість:

- ✓ гармонізувати український платіжний простір зі світовим з метою подальшого здійснення транскордонних переказів з країнами ЄС на базі SEPA Instant Credit Transfer (підключення до TIPS);
- ✓ перейти до гнучких та стандартизованих форматів обміну інформацією на базі XML;
- ✓ розширити реквізити платежів додатковою інформацією та підвищити рівень обслуговування та ефективності платежів;
- ✓ збагатити функціональне наповнення платіжних інструментів на користь банків та їх клієнтів;
- ✓ закласти підґрунтя для подальшого ефективного розвитку СЕП в частині упровадження миттєвих платежів, реалізації мультивалютності, Трекінг-сервісу для платежів та інших інструментів.

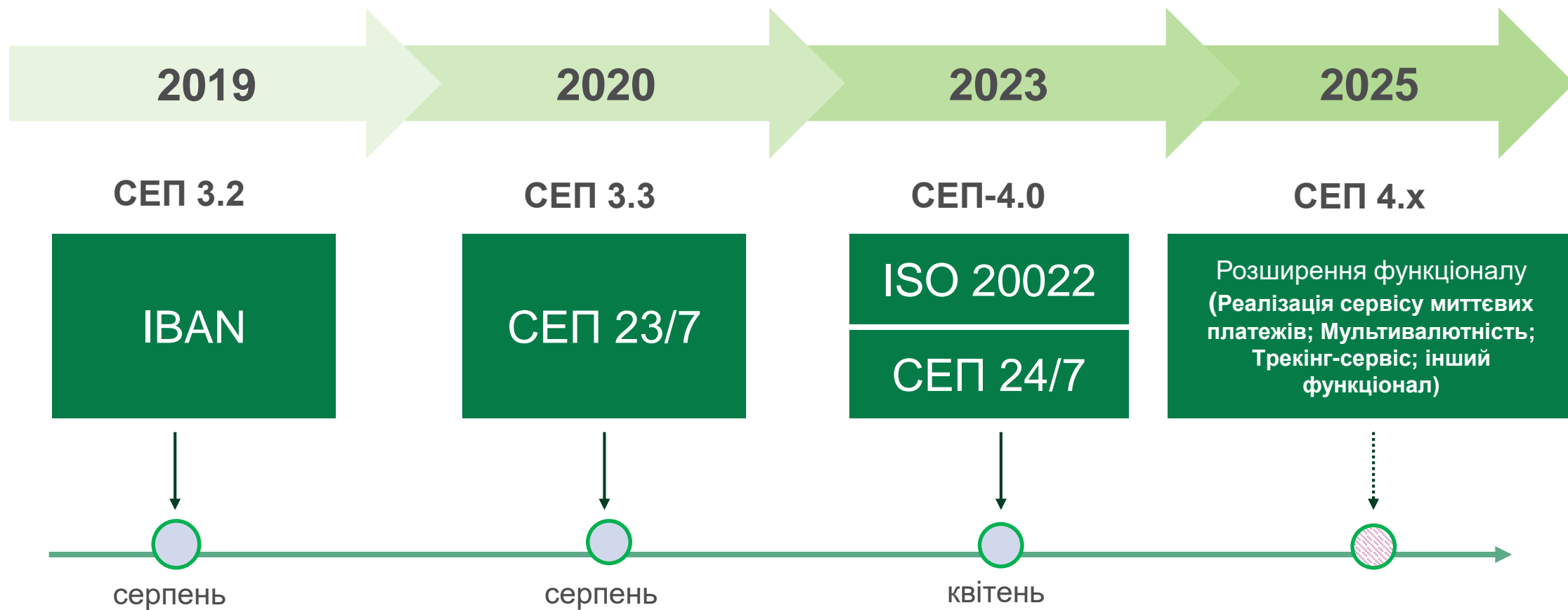
# Дорожня карта розвитку СЕП (проект «Розвиток платіжної інфраструктури України»)



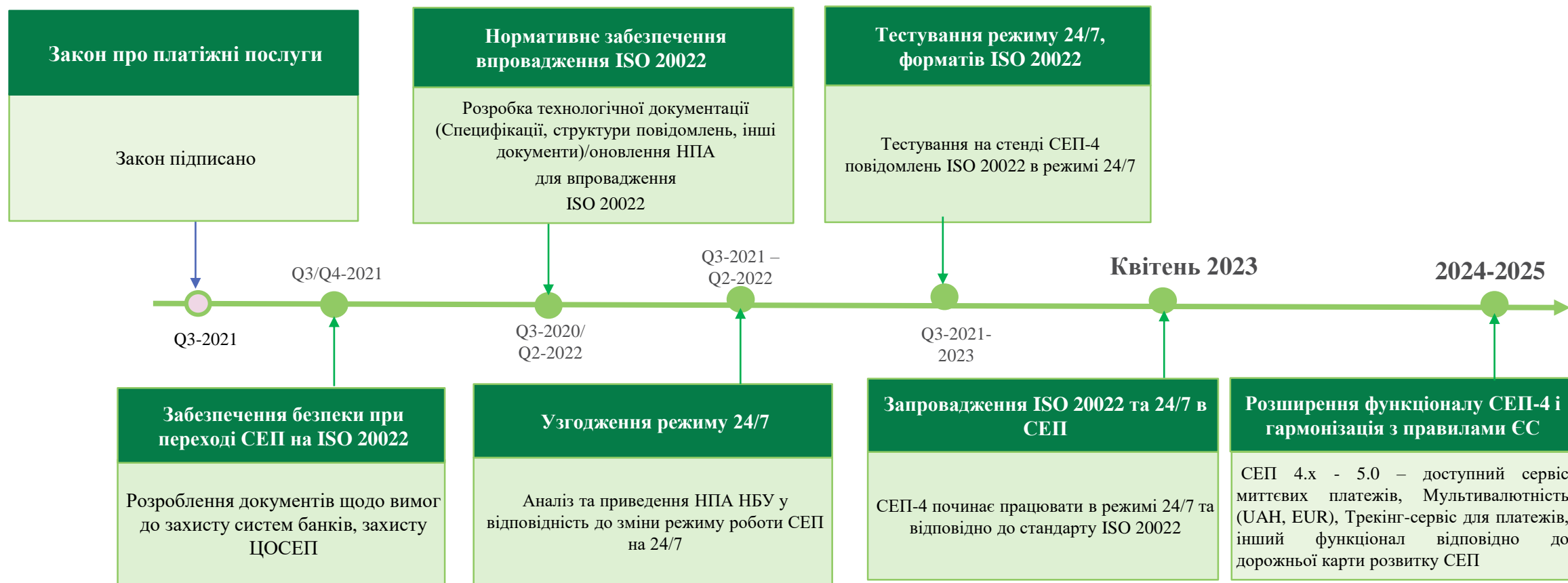
## Карта впровадження ISO 20022 у світі



# План вдосконалення платіжної інфраструктури України (відповідно до проекту «Розвиток платіжної інфраструктури України»)



# Графік реалізації проєкту «Розвиток платіжної інфраструктури України»



## План заходів щодо впровадження ISO 20022

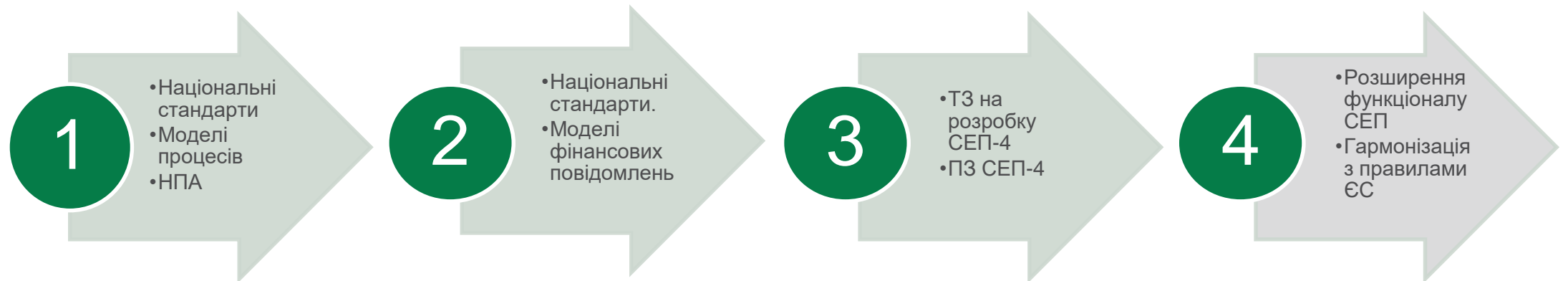
Концептуально план заходів складається з наступних етапів:

виконані і у процесі виконання:

- ✓ Розробка нормативно-правової бази, яка регламентує порядок застосування методології стандарту ISO 20022 в платіжній інфраструктурі України, а також внесення змін до чинних нормативно-правових актів
- ✓ Розробка електронних платіжних документів та фінансових повідомлень, створених відповідно до методології ISO 20022 для платіжної інфраструктури України
- ✓ Впровадження електронних платіжних документів та фінансових повідомлень, створених відповідно до методології ISO 20022, в СЕП-4 та в ПК учасників ринку

подальше упровадження:

- ✓ нових інструментів та можливостей, зокрема, після упровадження 1 квітня 2023 року СЕП-4.0 відбудеться розширення функціоналу СЕП в частині впровадження миттєвих платежів та інших інструментів



# Загальні відомості щодо стандарту ISO 20022

## ISO 20022 General Information



# Методологія стандарту ISO 20022

## ISO 20022 Methodology

Основою в ISO 20022 є не сукупність форматів і правил обміну електронними повідомленнями, а методологія розробки стандартів – формалізованого опису бізнес-процесів, їх елементів і схем взаємодії елементів в ході виконання бізнес-процесу.

Результатом застосування методології ISO 20022 є побудова формалізованого опису бізнес-процесів і отримання форматів та схем обміну електронними повідомленнями, що забезпечують реалізацію бізнес-процесів.

Даний підхід у рамках упровадження СЕП 4 дозволяє:

- ✓ оптимізувати процес супроводу отриманої моделі і успішно координувати подальший розвиток області що моделюється;
- ✓ використовувати нову сучасну криптографічну систему захисту інформації Національного банку за міжнародними стандартами;
- ✓ забезпечити цілодобову роботу СЕП 24/7/365;
- ✓ максимально автоматизувати регламентні дії усіх учасників СЕП;
- ✓ розширити перелік інструментів.



## Бізнес-області ISO 20022

### ISO 20022 Business Areas

---

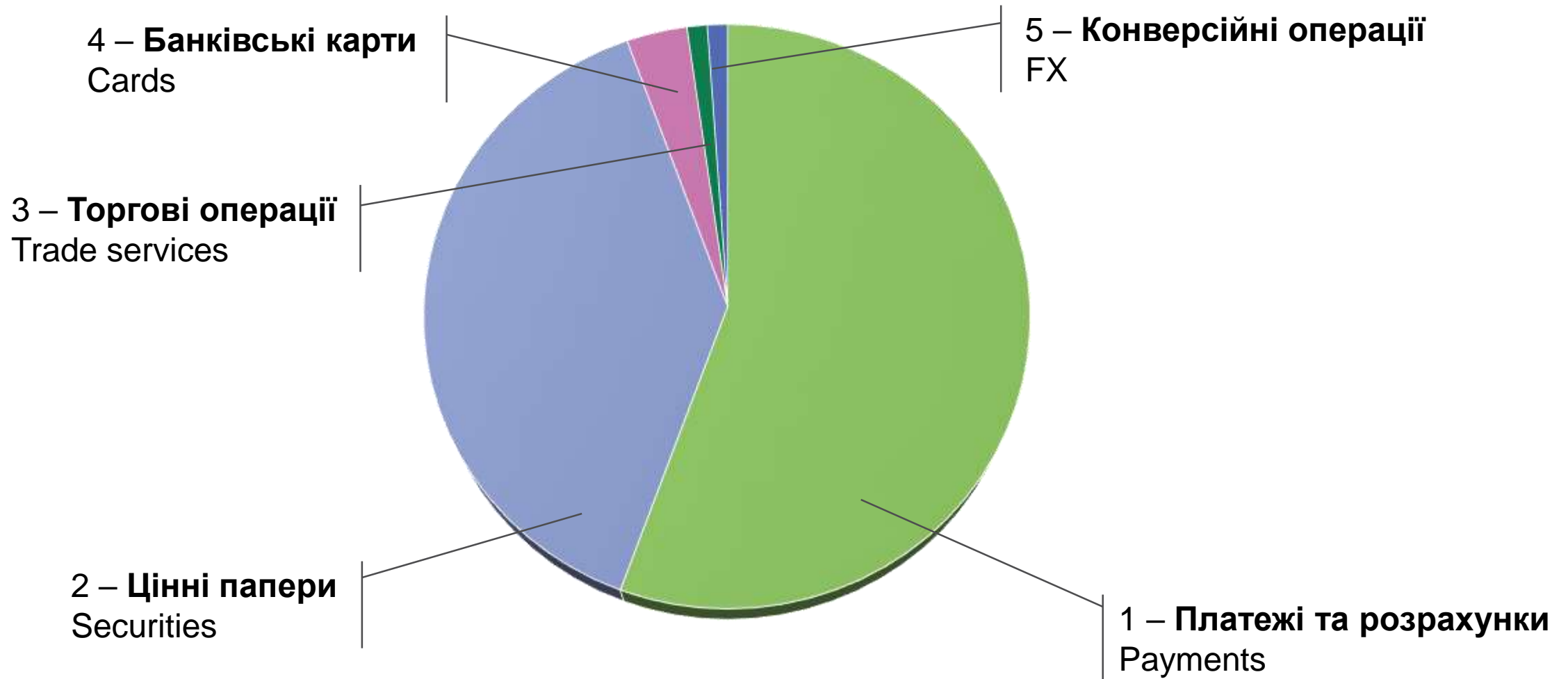
Стандарт ISO 20022 був затверджений в 2004 році, і за декілька років на основі його методології було спроектовано 280 різних типів повідомлень. Стандарт постійно й активно розвивається, представлені моделі вдосконалюються, відображаючи зростаючі потреби учасників ринку.

Побудовано формалізовані моделі наступних предметних областей:

- ✓ Платежі та розрахунки
- ✓ Розслідування
- ✓ Операції з цінними паперами
- ✓ Обслуговування торгових операцій
- ✓ Банківські карти
- ✓ Операції на валютному ринку

# Бізнес-області ISO 20022

## ISO 20022 Business Areas



## Підхід до моделювання

### Approach to modelling

---

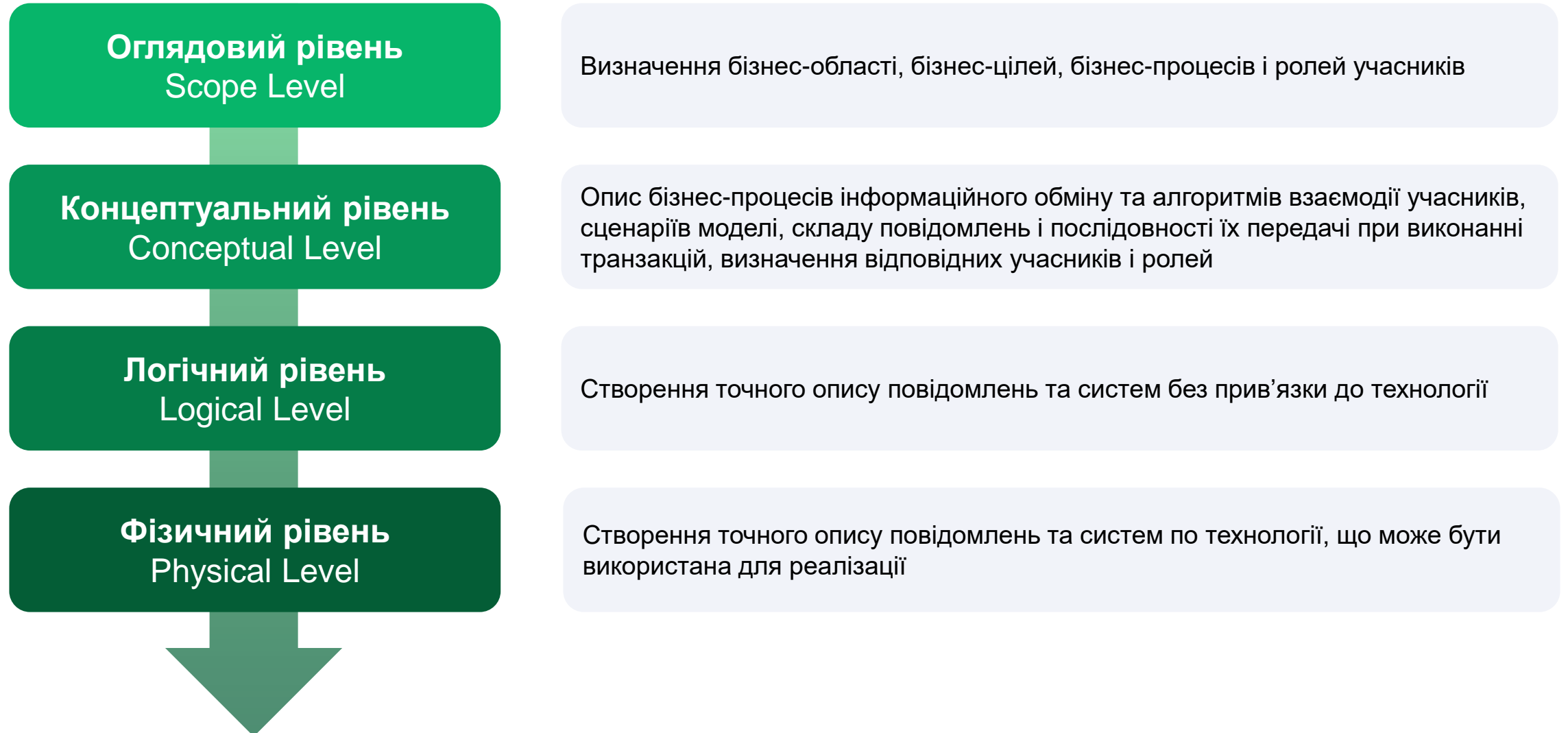
Методологія ISO 20022, що застосовується для стандартизації обміну інформаційними повідомленнями при наданні фінансових послуг, заснована на послідовному застосуванні методу моделювання.

За методологією ISO 20022 моделювання проводиться шляхом структуризації об'єктів стандартизації та даних про них за принципом «зверху вниз» або «від загального – до конкретного». При моделюванні виділяються чотири етапи, що відображають наступні чотири різних рівня абстрактності:

- ✓ Оглядний рівень
- ✓ Концептуальний рівень
  - ✓ Логічний рівень
  - ✓ Фізичний рівень

# Призначення моделей ISO 20022

## Purpose of ISO 20022 models



## Результати моделювання

### Modelling results

---

Реалізація методології ISO 20022 щодо окремо взятої бізнес-області призводить до створення її комплексної моделі, що складається із сукупності моделей для кожного з чотирьох рівнів Мета моделі ISO 20022.

Моделі перших двох рівнів (Оглядового і Концептуального) в різному ступені деталізації відображають об'єкти і процеси бізнес-області, їх взаємодію між собою, потреби в інформаційному обміні.

Моделі третього і четвертого рівнів (Логічного і Фізичного) дають повний і точний опис процесів інформаційного обміну і складових цих процесів – повідомлень і послідовностей передачі повідомлень різного виду.

Моделі першого-третього рівня використовуються для виконуваних людиною аналізу і вивчення процесів обміну інформацією у відповідній бізнес-області. Моделі Фізичного рівня використовуються для створення систем обміну фінансовими повідомленнями, відповідними до ISO 20022, в конкретних платіжних системах, в рамках фінансових інститутів або окремих структур фінансових ринків.