



**ПАСТАНОВА  
ПРАЎЛЕННЯ**

5 декабря 2017 г. № 484

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке применения методологии международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" в платежной системе Республики Беларусь

На основании абзаца сорок пятого пункта 12 и подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке применения методологии международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" в платежной системе Республики Беларусь.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь  
05.12.2017 № 484

## ИНСТРУКЦИЯ

о порядке применения методологии международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" в платежной системе Республики Беларусь

1. Настоящая Инструкция определяет порядок применения методологии международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" (далее – международный стандарт ISO 20022) при разработке стандартов проведения расчетов в платежной системе Республики Беларусь, устанавливающих с учетом предписаний законодательных актов технические требования к процессу перевода денежных средств и единые правила составления национальных сообщений ISO 20022.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

методология международного стандарта ISO 20022 – описание моделирования технологически нейтральных бизнес-процессов обмена электронными сообщениями, проектирования схем и форматов таких сообщений;

национальные сообщения ISO 20022 – электронные сообщения, используемые в платежной системе Республики Беларусь, созданные в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 и определяющие достаточный набор и реквизитный состав сообщений. Для каждого сообщения определяется его полная структура в привязке к структуре сообщения, заданного в каталоге электронных сообщений (репозитории) ISO 20022.

3. Методология международного стандарта ISO 20022 представляет собой совокупность методов (прямое и обратное проектирование) и инструментов (модели процессов, каталог электронных сообщений (репозиторий) ISO 20022, процедуру рассмотрения и регистрации изменений).

Метод прямого проектирования включает обзорный, концептуальный, логический и физический уровни проектирования процессов.

Обзорный уровень проектирования предусматривает формирование перечня и структуры процессов финансовой области, определение цели предметной области и соответствующих ей процессов.

Концептуальный уровень проектирования заключается в формализации содержательной части предметной области, определении требований к коммуникациям и взаимодействию, связям и последовательности передачи электронных сообщений для выделенных процессов.

На логическом уровне проектирования создается описание используемых электронных сообщений без привязки к технологиям.

Физический уровень проектирования предполагает описание используемых электронных сообщений с привязкой к технологиям.

Метод обратного проектирования заключается в сопоставлении действующих электронных сообщений с соответствующими им сообщениями, заданными в каталоге электронных сообщений (репозитории) ISO 20022.

Модель процесса представляет собой совокупность взаимосвязанных фактов, понятий, участников и отношений, необходимых для описания правил обмена электронными сообщениями, и определяет порядок обмена данными между участниками платежной системы Республики Беларусь.

Модель перевода денежных средств включает структуры данных, с помощью которых производится описание бизнес-процессов перевода денежных средств.

Каталог электронных сообщений (репозиторий) ISO 20022 является актуализированным хранилищем данных, в котором содержатся модели процессов, описания и элементы сообщений, определенные в соответствии с международным стандартом ISO 20022.

4. В процессе формирования модели национальных сообщений ISO 20022 определяются возможные виды участников этих процессов, схемы их взаимодействия и состав передаваемой на каждом этапе информации. На основании этой информации устанавливаются модели процессов, а также используемые в них схемы и форматы электронных сообщений. Модели национальных сообщений ISO 20022 обновляются не чаще одного раза в год, если законодательством не предусмотрено иное.

5. Стандарты проведения расчетов определяют модели перевода денежных средств, перечень электронных сообщений и применяемых реквизитов таких сообщений, а также иные модели связей между участниками платежной системы Республики Беларусь, порядок

отображения электронных сообщений при создании их форм внешнего представления на бумажном носителе.

6. В соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 на концептуальном и обзорном уровнях проектирования Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) разрабатывает описание моделей национальных сообщений ISO 20022 для соответствующей предметной области, которые после согласования с Главным управлением регулирования банковских операций утверждаются заместителем Председателя Правления Национального банка, направляющим деятельность Главного управления платежной системы и цифровых технологий, и используются для разработки стандартов проведения расчетов.

На логическом уровне проектирования Национальный банк разрабатывает структурный и реквизитный составы электронных сообщений, включенных в стандарты проведения расчетов. Каждому реквизиту сообщения присваивается уникальный код (номер реквизита), оформляемый в качестве ссылки на этот реквизит, используемый для ориентации по документу. На физическом уровне проектирования производится описание форматов сообщений, предназначенных для автоматизированной обработки.

При переходе к новой версии стандартов проведения расчетов не менее чем за шесть месяцев до даты введения их в действие Национальный банк размещает соответствующее информационное сообщение на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

7. Координация и разработка единых подходов и принципов по внедрению методологии международного стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь осуществляются центром компетенции по разработке, внедрению и сопровождению стандартов национальных сообщений ISO 20022 (далее – центр компетенции), который создается распоряжением Председателя Правления Национального банка из числа работников центрального аппарата Национального банка с привлечением работников иных организаций (с их согласия).

8. Центр компетенции взаимодействует со структурными подразделениями центрального аппарата, структурными подразделениями Национального банка, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", государственными органами, а также другими национальными и международными организациями (объединениями, комитетами), осуществляющими деятельность по внедрению электронных

сообщений, разработанных на основе методологии международного стандарта ISO 20022.

9. Национальные особенности платежных систем стран – участниц межгосударственных интеграционных объединений могут отражаться в национальных сообщениях ISO 20022 в реквизите ”Дополнительные данные“ (Supplementary Data) без изменения версии стандартов проведения расчетов, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.