




Бизнес-форум SWIFT и Общее собрание РОССВИФТ

Business Forum Moscow & ROSSWIFT AGM

Заключительный отчет 2019

Московский Бизнес-форум SWIFT и Общее собрание РОССВИФТ: Перспективы на будущее, развитие на основе 30 лет сотрудничества

 #BFMoscow

Московский Бизнес-форум SWIFT и Общее собрание РОССВИФТ: Перспективы на будущее, развитие на основе 30 лет сотрудничества.

Московский Бизнес-форум и
Общее собрание РОССВИФТ



Московский Бизнес-форум и Общее собрание РОССВИФТ собрали лидеров отрасли под девизом «SWIFT и Россия: развитие на основе 30 лет сотрудничества».

Восемнадцатого апреля 2019 года в Москве в Лотте Отеле состоялся десятый юбилейный Бизнес-форум SWIFT. Организуемое совместно с ежегодным Общим собранием РОССВИФТ (Российская национальная ассоциация SWIFT) мероприятие в очередной раз привлекло рекордное количество в 580 делегатов, явка которых очевидно показывает, что Россия является одним из самых многочисленных и активных сообществ пользователей SWIFT. Ключевые вопросы повестки дня: три десятилетия работы SWIFT в России, соблюдение нормативных требований в области борьбы с преступлениями в кредитно-финансовой сфере, кибербезопасность, поэтапный план развития SWIFT gpi и перевод трансграничных платежей на стандарт ISO 20022. Программа форума включала пленарное заседание, динамичные панельные дискуссии и возможности для общения.

Развитие на основе 30 лет сотрудничества

Наталья Диркс, Старший вице-президент Сбербанка и Председатель комитета Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ) обратилась с приветственным словом к участникам: “В этом году мы отмечаем две важные даты – 30 лет SWIFT в России и 25 лет работы РОССВИФТ. Это важная веха для профессионалов в области финансовой индустрии, которых SWIFT объединяет. Миссия наша очень значимая. Дело в том, что ядро финансовой отрасли – это безопасность. Поэтому очень сложно представить перспективы финансового рынка без SWIFT. Рост трафика в условиях диверсификации финансовых сообщений говорит о том, что инфраструктура SWIFT является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры страны в целом”.

“

SWIFT является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры страны в целом.”



Наталья Диркс передала слово первому спикеру дня – Николаю Журавлеву, **Первому заместителю председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.**

В начале своего выступления Журавлев отметил, что в 2019 году SWIFT отмечает 30-летие своей работы в России — страны с одной из крупнейших в мире пользовательских баз SWIFT в мире. Журавлев подчеркнул, что РОССВИФТ активно поддерживает присутствие России в сообществе SWIFT и способствует росту трафика. Журавлев также подчеркнул, что обеспечение кибербезопасности остается главным приоритетом организации — и что сами пользователи SWIFT также должны продолжать уделять приоритетное внимание этой теме. Он добавил: «Мы должны активно изучать вопросы, связанные с обеспечением кибербезопасности для того, чтобы находить возможности для повышения уровня защиты и быть готовы немедленно реагировать».

“

Мы должны активно изучать вопросы, связанные с обеспечением кибербезопасности для того, чтобы находить возможности для повышения уровня защиты и быть готовы немедленно реагировать.”

Екатерина Калинина, руководитель SWIFT в России и СНГ, поделилась важной статистикой о работе SWIFT в России. Она рассказала о том, что в 2018 году Россия продемонстрировала устойчивый рост внутреннего трафика на уровне 17%, что более чем на 6% выше темпов роста кооператива в мире. В течение 2018 года по всей сети SWIFT было отправлено более 7,8 миллиарда сообщений FIN, что составляет в среднем 31,3 миллиона сообщений в день.



Наталья Диркс предоставила слово **Готфриду Лейббрандту, генеральному директору SWIFT**. Отдав дань уважения его впечатляющим лидерским качествам, блестяще продемонстрированным за последние семь лет, от лица всего сообщества SWIFT в России она поблагодарила его за его работу по продвижению нейтралитета как одного из основных принципов SWIFT, являющемуся ключом к обеспечению целостности всей финансовой экосистемы. Лейббрандт подчеркнул важность десятого бизнес-форума и в своем выступлении поделился своим видением будущего, в котором благодаря SWIFT трансграничные платежи будут такими же быстрыми и удобными, как и внутренние платежи. При этом пользователям будет гарантирован — и это остается важнейшим приоритетом — максимальный уровень безопасности.

Ежегодное общее собрание акционеров компании «Россвифт»

Московский Бизнес-форум и
Общее собрание РОССВИФТ



После выступления генерального директора SWIFT Готфрида Лейббрандта Наталья Диркс официально открыла ежегодное общее собрание акционеров компании «Россвифт». Она приступила к представлению остальных членов президиума: **Эдди Астанина, Члена Совета Директоров SWIFT и председателя Правления АО «Национальный расчетный депозитарий»**; **Олега Перестенко, заместителя директора Департамента регулирования, управления и мониторинга платежных систем Банка России; Матвея Геринга, Регионального директора SWIFT по региону Центральная и Восточная Европа; Георгия Лунтовского, Президента Ассоциации российских банков; Алана Раеса, Члена Исполнительного комитета, Директора SWIFT по EMEA и APAC; и Романа Чернова, исполнительного директора, Российская национальная ассоциация SWIFT («РОССВИФТ»).**

После представления членов президиума Наталья Диркс передала слова **Олегу Перестенко**. Перестенко рассказал о многолетнем сотрудничестве SWIFT, «РОССВИФТ», Банка России и российского финансового сообщества и поделился новостями о развитии системы быстрых платежей и общей стратегии развития платежных систем.



Далее выступил **Алан Раес, Член Исполнительного комитета, Директор SWIFT по EMEA и APAC**, который рассказал об изменениях, произошедших в платежной индустрии за последние 30 лет, особо отметив стремление SWIFT помогать своим клиентам стимулировать рост бизнеса и внедрение инноваций. Раес отметил: «В будущем мы рассматриваем SWIFT как платформу, которая продолжит внедрять инновации, опираясь на профессионализм и высокие стандарты работы в поддержке мирового финансового сообщества. Мы стремимся помочь всем нашим клиентам в России усилить их защиту от киберпреступников. Наши услуги также способствуют развитию образования и знаний посредством тренингов и семинаров по кибербезопасности».



Мы стремимся помочь всем нашим клиентам в России усилить их защиту от киберпреступников”.

Россия представлена в Совете директоров SWIFT с 2015 года после периода положительного роста трафика, объем которого продолжает увеличиваться и сегодня. **Матвей Геринг, Региональный директор SWIFT по региону Центральная и Восточная Европа**, прокомментировал: «Продemonстрировав один из самых высоких темпов роста трафика среди стран SWIFT, Россия продолжает работать в Совете директоров SWIFT. Мы также осуществляем целый ряд успешных проектов с различными пользователями SWIFT во всех уголках страны, а также участвуем в коллективных инициативах благодаря нашему участию в Руководящем комитете «РОССВИФТ» и его рабочих группах. Все это позволяет российскому сообществу вносить свой ценный вклад и влиять на стратегическое развитие SWIFT в будущем».



Мы также осуществляем целый ряд успешных проектов с различными пользователями SWIFT во всех уголках страны”.



После выступления Геринга **Эдди Астанин, Члена Совета Директоров SWIFT и председателя Правления АО «Национальный расчетный депозитарий»**, подчеркнул: **«Крайне важно поддерживать нейтральный, глобальный характер структуры сотрудничества SWIFT. Я хотел бы призвать сообщество SWIFT в России продолжать вносить вклад в управление SWIFT, представляя идеи и предложения, которые позволяют организации удовлетворять потребности рынка и клиентов».**

Глобальная инициатива SWIFT по платежам (gpi) также была важной темой выступлений экспертов. Технология SWIFT gpi — это крупнейшее изменение в трансграничных платежах за последние 30 лет и новый стандарт, который значительно улучшает качество обслуживания при трансграничных платежах за счет повышения их скорости и прозрачности, а также их непрерывного отслеживания. Охват gpi в России неуклонно растет. Десять банков внедрили технологию gpi в России, и более 60% трансграничных сообщений в настоящее время отправляются российскими банками с использованием сервиса gpi. В общей сложности, 50 gpi-коридоров включают в себя Россию. АО «Национальный расчетный депозитарий» также недавно подключились к gpi. **Эдди Астанин** прокомментировал: «АО «Национальный расчетный депозитарий» с гордостью заявляет, что он был первым в мире центральным депозитарием ценных бумаг, присоединившимся к SWIFT gpi – мы думаем, что это значительно улучшит опыт трансграничных платежей. Мы также рассматриваем технологию gpi как перспективное решение для операций с ценными бумагами».



Национальный расчетный депозитарий» с гордостью заявляет, что он был первым в мире центральным депозитарием ценных бумаг, присоединившимся к SWIFT gpi - мы думаем, что это значительно улучшит опыт трансграничных платежей. Мы также рассматриваем технологию gpi как перспективное решение для операций с ценными бумагами».

Затем Наталья Диркс представила резюме доклада Руководящего комитета «РОССВИФТ» и обзор наиболее важных мероприятий «РОССВИФТ» за 2018 год. Полная версия доступна [онлайн на веб-сайте РОССВИФТ](#). «За последние 3–4 года Россия перешла от «модели потребления SWIFT» к модели обмена опытом и влиянием», — заявила Диркс, объясняя достижения России в том, что она играет все более важную роль в формировании стандартов, продуктов и услуг SWIFT. «В следующем году мы должны подготовить следующую большую Стратегию для «РОССВИФТ», которая, подобно Стратегии 2020, будет синхронизирована с общей Стратегией SWIFT, но в то же время будет сосредоточена на удовлетворении наиболее актуальных потребностей и приоритетов российского рынка».



За последние 3–4 года Россия перешла от «модели потребления SWIFT» к модели обмена опытом и влиянием».

Наталья Диркс, Старший вице-президент Сбербанка и
Председатель комитета Российской национальной ассоциации
SWIFT (РОССВИФТ)



Игорь Ефремов, вице-президент FedPay, подвел итоги ежегодного общего собрания акционеров, представив отчет о финансовом аудите. Были избраны новые Руководящий комитет и Ревизионная комиссия, а отчет «РОССВИФТ» был одобрен и принят.

Соответствие стандартам для предупреждения финансовых преступлений

Следующей в повестке дня была первая панельная дискуссия «**Противодействие финансовым преступлениям: тенденции, вызовы и решения**». В последние годы мировой банковской сектор добился больших успехов в деле повышения безопасности финансовой системы. SWIFT помог пользователям повысить уровень своей киберзащиты с помощью **Программы обеспечения безопасности пользователей** и интеграции новых сервисов SWIFT для **контроля за проведением платежей в режиме реального времени**, дополняющих и улучшающих существующие средства предотвращения мошенничества, что стало важной вехой в борьбе за обеспечение кибербезопасности. Как отметил на форуме Готтфрид Лейббрандт, «благодушие — не вариант, поскольку преступники становятся все более изощренными», и SWIFT стремится отвечать на запросы своего сообщества о предоставлении дополнительных услуг в области обеспечения кибербезопасности.

Панельная дискуссия была посвящена вопросам соблюдения требований и кибербезопасности, которые становятся неразрывно связанными, поскольку киберпреступления переходят на новый уровень — от мошенничества с лицевыми счетами к мошенничеству с ведомственными платежами. Тему обсуждали: **Рустам Габитов** (заместитель начальника департамента по предотвращению мошенничества в

цифровой форме, ФК «Открытие»), **Валерий Ищук** (старший аналитик по борьбе с мошенничеством, Group-IB), **Урс Керн** (старший коммерческий директор, отдел инициатив финансового соответствия по странам EMEA, SWIFT), **Павел Ревенков** (заместитель руководителя FinCERT, Банк России) и **Сергей Велигодский** (начальник управления по борьбе с мошенничеством, Сбербанк). Модератором обсуждения выступала Екатерина Калинина. Участники обсуждения поделились своим мнением о том, как высококачественные данные и аналитика становятся важными для банков с целью повышения эффективности, безопасности и прозрачности. Кроме того, докладчики поделились с присутствующими представителями профессионального сообщества некоторыми практическими инструментами противодействия мошенничеству.

Открывая дискуссию, Екатерина Калинина подчеркнула, что SWIFT уделяет большое внимание обеспечению кибербезопасности всей более широкой экосистемы. Она сказала, что 94% пользователей SWIFT в России подтвердили свой уровень соответствия мерам безопасности, зафиксированным в Программе обеспечения безопасности пользователей, к крайнему сроку, установленному на декабрь 2018 года. Это впечатляющий результат, который показывает, что российские организации очень серьезно относятся к эволюционирующим киберугрозам.





**За последние 3–4 года Россия
перешла от «модели потребления
SWIFT» к модели обмена опытом и
влиянием”.**

Екатерина Калинина, руководитель SWIFT в России и СНГ

Обсуждение началось с того, что участники поделились своими мыслями о текущих угрозах и тенденциях кибербезопасности в России и в мире. Валерий Ищук охарактеризовал типы кибератак и заявил, что, согласно данным Group-IB, объемы кибератак в России снизились на 20 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Сергей Велигодский поддержал его, заявив, что банки теперь уделяют больше внимания поддержанию своих систем безопасности в актуальном состоянии, но объяснил, что растущая угроза исходит от атак на пользователей, то есть с помощью социальной инженерии, фишинга и т. д. Он добавил, что в этом случае образовательные программы важны, но их недостаточно. «В Сбербанке мы создали систему противодействия мошенничеству, которая отслеживает до 300 млн транзакций и операций в день», — объяснил он. «Каждый пользователь подключен к этой системе и имеет свой уникальный профиль. Система помогает анализировать огромное количество данных. И до сих пор она демонстрировала улучшения в выявлении мошеннических действий, осуществляемых с помощью социальной инженерии». Урс Керн добавил, что после кибератаки на Банк Бангладеш в 2016 году объем мошеннических транзакций стал значительно меньше, но количество мелких атак возросло. Валерий Ищук также подчеркнул, что даже несмотря на то, что киберпреступники становятся все более изощренными, воздействуя на потребителей с помощью методов социальной инженерии, банки теперь могут укреплять свою безопасность, совершенствуя анализ данных и отслеживая поведенческие модели пользователей.

Технология SWIFT gpi: принося ценность бизнесу

Московский Бизнес-форум и
Общее собрание РОССВИФТ



После обеда аудитория вернулась в конференц-зал для получения обновленной информации по gpi. В собрании приняли участие **Светлана Грянченко** (главный операционный директор, АО «Национальный расчетный депозитарий»), **Филипп Литвиненко** (директор департамента транзакционного бизнеса и привлечения ресурсов, ПАО «Московский кредитный банк»), **Вим Раймакерс** (руководитель отдела банковского рынка, SWIFT) и **Дмитрий Сахаров** (директор управления финансовых продуктов, Центр финансовых технологий). **Марианна Йанссен** (старший эксперт отдела банковских и платежных рынков в странах EMEA, SWIFT), которая выступила модератором обсуждения, начала с того, что поделилась некоторыми из ключевых показателей принятия gpi в России и во всем мире. «Десять российских банковских групп уже приняли gpi — новый стандарт в глобальных платежах. На него приходится более 60 % всех международных сообщений MT103, отправляемых российскими банками», — объяснила она. «Еще несколько банков готовятся принять gpi в ближайшие недели. Российские банки уже открыли 50 национальных коридоров, а четыре банка ежедневно отправляют 15 тысяч платежей в формате gpi. В целом, в прошедшем году мы действительно хорошо поработали, и перспективы будущего внедрения технологии gpi — более

чем позитивные». Марианна Йанссен также отметила, что во всем мире наблюдается тенденция роста массового внедрения gpi с подписанием более 3500 банков. Они открыли более 1100 платежных коридоров. Сейчас более 56 % всех трансграничных платежей SWIFT отправляются через gpi (по сравнению с 17% в прошлом году), что составляет более 300 миллиардов долларов в день».

Отмечая, насколько быстрой является технология SWIFT gpi, Вим Раймакерс (SWIFT) отметил, что «в среднем 40 % платежей SWIFT gpi зачисляются конечным бенефициарам в течение 5 минут, 50 % — в течение 30 минут, 75 % — в течение 6 часов и почти 100 % — в течение 24 часов. «Благодаря gpi международные платежи становятся таким же быстрыми, как и внутренние. В будущем трансграничные платежи будут осуществляться в режиме реального времени, легко интегрироваться в процесс транзакций и предлагаться по справедливой и прозрачной цене», — заключил он. Вим Раймакерс также представил «дорожную карту развития технологии gpi до 2020», в которой выделены такие ключевые функции, как предварительная валидация платежа и сервисы разрешения споров, которые еще больше повысят прозрачность и, точность, при этом снизив стоимость трансграничных платежей. Филипп Литвиненко продолжил,

поделившись положительными отзывами клиентов его банка об уровне прозрачности, обеспеченной gpi. «Я уверен, что с принятием новых инструментов уведомлений технология gpi позволит увеличить прозрачность платежей, чтобы видеть их на счете получателя, особенно когда платежи проходят серию проверок со стороны регуляторных органов». От имени АО «Национальный расчетный депозитарий», первого центрального депозитария, зарегистрировавшегося в SWIFT gpi, Светлана Грянченко закончила заседание на очень позитивной ноте такими словами: «В то время как в прошлом году финансовые институты были разделены на сторонников gpi и тех, кто принял решение подождать и понаблюдать за процессом, в этом году ландшафт представлен теми банками, которые уже используют gpi, и теми, кто планирует использовать решение или активно рассматривает эту возможность».



“

Благодаря gpi международные платежи становятся таким же быстрыми, как и внутренние”.

“

В то время как в прошлом году финансовые институты были разделены на сторонников gpi и тех, кто принял решение подождать и понаблюдать за процессом, в этом году ландшафт представлен теми банками, которые уже используют gpi, и теми, кто планирует использовать решение или активно рассматривает эту возможность”.

Сможем ли мы когда-либо защитить самое слабое звено в кибербезопасности — людей?



К обсуждению вопросов кибербезопасности на форуме присоединились **Сергей Путятинский** (заместитель Председателя Правления, ПАО «Московский кредитный банк»), **Владимир Кремер** (линейный руководитель финансового отдела, Россия, компания «AIG General Insurance»), **Галина Макарова** (кандидат психологических наук, сертифицированный транзакционный аналитик IATA, профессор Международной академии анализа транзакций) и **Николай Дош** (директор по управлению рисками, Ассоциация членов Mastercard) на заседании, модератором которой выступала **Диана Макиенко** (менеджер поддержки программы Premium Plus, SWIFT). Участники обсуждения начали с того, что подчеркнули, что кибербезопасность сейчас как никогда важна. Диана Макиенко прокомментировала: «Мы регулярно получаем информацию о кибератаках. Человеческий фактор — причина номер один для современных киберпреступлений. Если в прошлом году на социальную инженерию приходилось 48 % киберпреступлений, то в нынешнем этот показатель составляет 56 %». Таким образом, основная цель группового обсуждения состояла в том, чтобы понять, что движет растущей значимостью социальной инженерии, какие ошибки могут допустить финансовые учреждения, как определить слабые места внутри организационной структуры и персонала. Эксперты отрасли поделились своей успешной практикой борьбы с социальной инженерией. Акцент был сделан на осведомленности о безопасности на рабочем месте и разработке учебных материалов, чтобы определить, какие навыки должно приобрести руководство организации и как оно может применять их для минимизации киберугроз, вызванных человеческим фактором.

Во время группового обсуждения аудитория могла принять участие в опросе о механизмах защиты кибербезопасности. На вопрос о том, считают ли они себя «внутренней угрозой» для своего работодателя при определенных условиях, 73 % респондентов ответили «Да». Другой опрос показал, что 68 % аудитории были готовы пожертвовать личной и профессиональной конфиденциальностью, чтобы чувствовать себя защищенными от киберпреступлений.



“**Человеческий фактор — причина номер один для современных киберпреступлений”.**

Переход трансграничных платежей на стандарт ISO 20022

Московский Бизнес-форум и
Общее собрание РОССВИФТ



Наконец, во время собрания обсуждался стандарт ISO 20022, который до сегодняшнего дня являлся предпочтительным стандартом обмена сообщениями для финансовых рынков по всему миру, и Россия не является исключением. В групповом обсуждении, модератором которого выступил Чарльз-Раймонд Бонивер (старший эксперт по ценным бумагам, отдел стандартов, SWIFT), приняли участие: Мария Тифлова (руководитель управления по развитию банковских продуктов и работе с международными клиентами в России, ООО «Дойче Банк»), Павел Седов (Начальник управления развития технологий документарных операций и расчетов, Центр развития технологий АО «Сбербанк»), Елена Соловьёва (глобальный руководитель по стандартам, управляющая Рабочей группой по анализу практики фондового рынка в России (RU NMPG), «Россвифт»). Участники обсудили общий переход трансграничного платежного трафика сообщества SWIFT на стандарт ISO 20022. Переход начнется в ноябре 2021 года и будет гарантировать, что этот же стандарт используется на всех стадиях международных платежей. Как объяснил Чарльз-Раймонд Бонивер, «впереди нас ждет четырехлетний период сосуществования стандартов, и SWIFT предоставит общий сервис для перевода, сервис оценки влияния и кастомизированные инструменты для реализации в конкретных банках, а также тренинги для банков и внутристрановых сообществ».



Нас ждет четырехлетний период сосуществования стандартов, и SWIFT предоставит общий сервис для перевода, сервис оценки влияния и кастомизированные инструменты для реализации в конкретных банках, а также тренинги для банков и внутристрановых сообществ».



Во время этого группового обсуждения аудитория также приняла участие в опросе о графике перехода на стандарт ISO 20022. Результаты опроса: 35 % респондентов заявили, что они готовы перейти на стандарт ISO 20022 к 2021 году, 35 % — к 2023–2024 гг., и 20 % ответили, что не планируют переходить до обязательного крайнего срока в 2025 году. Половина из тех, кто участвовал в опросе, согласились, что переход на ISO 20022 позволит банкам стандартизировать другие бизнес-элементы, такие как ISO BIC, ISO LEI, ISO IBAN и UETR.

Проанализировав результаты опроса, Елена Соловьёва заявила: «Я рада видеть результаты и общую готовность активно перейти на стандарт ISO 20022. SWIFT играет важную роль в этом процессе. Период параллельного использования сопряжен с определенными рисками, поэтому, прежде всего, с помощью SWIFT можно было бы предоставлять своевременную информацию и демонстрировать все преимущества, которые финансовые институты могут получить благодаря скорейшему принятию стандарта ISO 20022». После замечаний Елены Соловьёвой г-н Бонивер ознакомил аудиторию с предложенной дорожной картой ISO 20022 и проанализировал предстоящие ключевые этапы перехода для российского рынка.