

РЕФЕРАТ

Дипломный проект содержит 146 с. машинописного текста с 6 илл., 32 табл., библиографический список из 27 источников, приложения на 74 с. и 9 листов графической части формата А1.

Финансовые сообщения, платежный рынок, автоматизированная система межбанковских расчетов, бумажный носитель, методология, дистанционное банковское обслуживание.

Тема дипломного проекта «Нормативно - методическое обеспечение локальной системы технического нормирования и стандартизации финансовых сообщений, используемых при осуществлении банковских переводов».

Объектами исследования в дипломном проекте являются платежный рынок Национального банка Республики Беларусь, а также анализ методологии ISO 20022:2013 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений для финансовой отрасли» в платежном рынке Национального банка Республики Беларусь.

Цель дипломного проектирования - разработка первой редакции проектов стандарта проведения расчетов, определяющих требования к формам внешнего представления на бумажном носителе и процессу воспроизведения на бумажном носителе финансовых сообщений в системе дистанционного банковского обслуживания и в автоматизированной системе, созданных на основании методологии международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».

В результате дипломного проекта было проведено обоснование темы дипломного проектирования, проведен анализ законодательных актов и ТНПА, регламентирующих требования платежной системы Национального банка, проведен анализ требований международного стандарта ISO 20022, устанавливающего требования к финансовым услугам в платежной системе Национального банка Республики Беларусь, проведен анализ технологического процесса формирования структуры и формата финансовых сообщений, разработаны проекты стандартов проведения расчетов и комплект сопроводительной документации к ним.

ABSTRACT

The diploma project contains 146 pages of the typewritten text with 6 illustration, 32 tables, bibliography 27 sources, annexes on 74 pages and 9 pages of graphics A1 format.

Financial messages, payment market, automated interbank settlement system, paper medium, methodology, remote banking.

The topic of the diploma project «Normative and methodological support of the local system of technical regulation and standardization of financial messages used in the implementation of bank transfers».

The objects of the research in the diploma project are the payment market of the National Bank of the Republic of Belarus, as well as the analysis of the methodology ISO 20022:2013 «Financial Services. Universal Message scheme for the financial industry» in the payment market of the National Bank of the Republic of Belarus.

The aim of the diploma project is to develop the first edition of the draft standard of settlement performance, defining the requirements for the forms of external representation on paper and the process of reproduction on paper of financial messages created on the basis of the methodology of international standard ISO 20022 «Financial Services. Universal financial industry message scheme».

As a result of the diploma project, the substantiation of the diploma project topic was carried out, the analysis of the legislative acts and the National Bank's regulatory legal acts regulating the requirements to the payment system of the National Bank was carried out, the requirements of international standard ISO 20022 setting the requirements to financial services in the payment system of the National Bank of the Republic of Belarus were analyzed, an analysis of the technological process of forming the structure and format of financial messages was carried out, draft standards for conducting settlements and the set of accompanying documents was developed.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1 Обзор результатов надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь. [Текст] - М: Главное управление платежной системы и цифровых технологий отдел надзора за платежной системой Национального банка Республики Беларусь, 2018. - 41 с.

2 Рекомендации Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем по внедрению ISO 20022 в национальных платежных системах стран ЕАЭС. Общие положения

3 Структура и форматы финансовых сообщений. Общее описание. ЕУЯФ. F0000. П5. [Текст] - М: ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр», 2022. - 33 с.

4 Санитарные нормы и правила «Требования при работе с видеодисплейными терминалами и электронно -вычислительными машинами», гигиенический норматив «Предельно - допустимые уровни нормируемых параметров при работах с видеодисплейными терминалами и электронно - вычислительными машинами», утвержденные постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь 28 июня 2013 № 59.

5 СН 4.02.03 -2019 Отопление, вентиляция и кондиционирование воздуха.

6 Санитарные нормы, правила и гигиенические нормативы "Шум на рабочих местах, в транспортных средствах, в помещениях жилых, общественных зданий и на территории жилой застройки", утвержденные постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 16.11.2011г. № 115.

7 Санитарные нормы и правила «Требования к производственной вибрации, вибрации в жилых помещениях, помещениях административных и общественных зданий», гигиенический норматив «Предельно допустимые и допустимые уровни нормируемых параметров при работах с источниками производственной вибрации, вибрации в жилых помещениях, помещениях

административных и общественных зданий», утвержденных постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 26.12.2013 г. № 132.

8 СН 2.04.03 -2020 Естественное и искусственное освещение.

9 ТКП 339 -2011 Правила устройства и защитные меры электробезопасности.

10 Методические указания по выполнению раздела «Охрана труда» дипломных проектов для студентов приборостроительного факультета, Кафедра "Охрана труда"; сост: А.М.Лазаренков, А.М.Науменко, Г.Л.Автушко - Минск: БНТУ, 2010.

11 СН 2.02.05 -2020 Пожарная безопасность зданий и сооружений.

12 Тематическое исследование #5 - Credit Suisse (ISO 20022, Универсальная система сообщений финансовой индустрии)

13 Концепция проекта Закона Республики Беларусь «О платежных услугах в Республике Беларусь». [Текст] - М: Главное управление платежной системы и цифровых технологий, 2022. -106 с.

Перечень нормативно правовых актов в области банковского обслуживания

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441 -З (с изменениями и дополнениями от 14.10. № 213 -З)

Технический документ «Применение методологии стандарта ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь. Формы внешнего представления на бумажном носителе финансовых сообщений, используемых в системах дистанционного банковского обслуживания. МХ rain.001 «Инициирование кредитового перевода клиентом». МХ rain.013 «Инициирование дебетового перевода с акцептом плательщика (платежное требование с акцептом плательщика)»

Технический документ «Автоматизированная система межбанковских расчетов. Система расчетов на валовой основе в режиме реального времени BISS. Версия 2.0. Формы внешнего представления на бумажном носителе МХ - сообщений. МХ - сообщение расс.008 «Межбанковский клиентский кредитовый перевод»

Технический документ «Технология обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде. Версия 3.0. Формы внешнего представления на бумажном носителе МХ - сообщений. МХ - сообщение pain.013 «Инициирование перевода с акцептом плательщика (платежное требование с акцептом плательщика)

Перечень Законов Республики Беларусь в области банковского обслуживания

Закон Республики Беларусь «О техническом нормировании и стандартизации» от 24.10.2016 № 436-З (с изменением от 5 января 2022 г. № 148 -З).

Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164 -З «О платежных системах и платежных услугах».

Закон Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З «О нормативных правовых актах» (с изменением от 7 апреля 2023 г. № 261 -З)

Технические нормативные правовые акты в области технического нормирования и стандартизации

Международный стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии»

Международный стандарт ISO 15022 «Ценные бумаги. Схема для сообщений»

СТБ 1.5 «Национальная система технического нормирования и стандартизации Республики Беларусь. Правила построения, изложения, оформления и содержания технических кодексов установившейся практики и государственных стандартов

СТБ ISO 13616 -1 «Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 1: Структура IBAN»

Интернет ресурсы

1 Онлайн сервис правовых решений ilex -новости. Режим доступа URL: <https://ilex.by/iso-20022-trebovaniya-po-formirovaniyu-finansovyh-soobshhenij/>

2 ISO 20022. Универсальная схема сообщений финансовой отрасли Режим доступа URL: <https://www.iso20022.org/>

3 Что такое ISO 20022 и чем он полезен для финтех-индустрии Режим
доступа URL: <https://advapay.eu/ru/что-такое-iso-20022-i-chem-on-polezen-dlja-finteh-industrii/>