

Годовой отчет 2015

Российской Национальной
Ассоциации SWIFT
(РОССВИФТ)

Russia

National Member
and User Group



РОССВИФТ
www.rosswift.ru

2015

Содержание

2	Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ
4	Обращение главы Московского офиса SWIFT
6	Общие сведения
8	Пользователи
9	Трафик
10	Организационная структура
12	Деятельность Комитета
14	Хроника событий
16	О выполнении Концепции развития SWIFT в России до 2015 года
17	Взаимодействие с Банком России и государственными органами
21	Развитие международных стандартов в России
24	Рабочая группа по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в Российской Федерации – Russian PMPG
26	Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России – NSMPG
28	Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации – RU-CMPG
30	Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)
34	Вопросы налогообложения услуг SWIFT
36	Шифровальные средства SWIFT в России и модернизация типов соединений со SWIFT (Шифровальные средства SWIFT в России)
38	Противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. KYCRegistry
40	Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения
42	Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT
43	Фондовый рынок
46	Доступ корпораций
48	Взаимодействие со средствами массовой информации
49	Поддержка пользователей
50	Коллективное подключение к SWIFT
52	Международная деятельность
54	Sibos 2015

Приложение	
56	Список пользователей SWIFT в РОССИИ



Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ

Уважаемые коллеги!

Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ) является одним из самых многочисленных, сплоченных и активных национальных объединений акционеров и пользователей SWIFT в мире. Наша страна уверенно удерживает второе место в мире по количеству пользователей SWIFT. В глобальном рейтинге стран, отправляющих наибольшее количество сообщений SWIFT (первая двадцатка), Россия занимает 18 место.

За прошедший год РОССВИФТ проделал большую работу по повышению эффективности финансового рынка через использование перспективных инструментов, предлагаемых SWIFT, – что привело к увеличению числа участников фондового рынка и крупных корпораций, использующих инфраструктуру SWIFT для обмена финансовыми сообщениями. При этом выросла доля сообщений в перспективном стандарте ISO 20022. Существенным оказался вклад Ассоциации в разработку и развитие стандартов. В частности, успешно внедрена очередная версия рекомендаций по использованию SWIFT в сфере межбанковских платежей и расчетов, разработаны рекомендации по взаимодействию банков и корпораций, включая создание новых сообщений стандарта ISO 20022 для обеспечения требований валютного контроля. Также подготовлены рекомендации по использованию сообщений пятой категории для взаимодействия участников фондового рынка. Создана рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT.

На финансовом рынке России при серьезной поддержке со стороны регулятора все более активно внедряются лучшие практики SWIFT, что позволяет повышать прозрачность российского рынка. В 2015 году РОССВИФТ способствовал продвижению нового решения в сфере комплаенс – KYC Registry. Важно, что Россия занимает ведущее место в мире по темпам внедрения этого решения.

В течение последних 15 лет деятельность РОССВИФТ организуется на базе Концепции развития. Основные задачи, заложенные нами в Концепцию развития РОССВИФТ до 2015 года, были успешно выполнены, в частности: реализована задача по локализации использования SWIFT в сегментах национальных

платежей и расчетов, на фондовом рынке, в сфере взаимодействия банков и корпораций. Одновременно усиливаются позиции России в международном сообществе SWIFT. Впервые с момента вступления в декабре 1989 года в SWIFT Россия получила место в Совете директоров этого международного сообщества. Представителем нашей страны в Совете директоров SWIFT в 2015 году стал Председатель Правления НРД Э.В. Астанин.

На Общем собрании РОССВИФТ мы обсудим Концепцию развития Ассоциации до 2020 года. Эта Концепция нацелена на совершенствование работы Ассоциации по четырем основным направлениям повышения эффективности: инфраструктура передачи финансовых сообщений, развитие рыночной инфраструктуры, комплаенс и внедрение новых технологий.

Мы предполагаем дальнейшее усиление позиций РОССВИФТ в международном сообществе SWIFT: переход от модели потребления сервисов и инструментов к модели участия в их создании, оказывая влияние на их потребительские свойства, в том числе через участие представителя России в Совете Директоров SWIFT.

Одним из важнейших аспектов реализации Концепции РОССВИФТ 2020 является усиление поддержки российских пользователей, а также предоставление им наиболее актуальной информации по всем новейшим разработкам в области финансовых услуг, прорывных технологий в обслуживании финансового рынка. Консолидация экспертизы пользователей и распространение лучших практик становятся основным направлением деятельности Ассоциации.

Сегодня РОССВИФТ готов ставить перед собой новые масштабные задачи, в том числе по организации центра компетенции для внедрения международных стандартов финансовых сообщений.

Не сомневаюсь, что все упомянутые амбициозные задачи, стоящие перед РОССВИФТ, будут успешно выполнены.

Н. Г. Диркс
Председатель Комитета РОССВИФТ



Обращение главы Московского офиса SWIFT

Уважаемые коллеги из РОССВИФТ!

Всегда сложно выступать вслед за юбилейным годом, также как всегда сложно делать это следом за вступительным словом Исполнительного Директора к юбилейному изданию Вашего годового отчета! Тем не менее несколько соображений приходят на ум, которыми я бы хотел поделиться и которые относятся к взгляду на будущий период – на ближайшие 5 лет, если быть точным!

Несомненно, я рад видеть совпадение концепций стратегии РОССВИФТ 2020 и SWIFT 2020. Три основных направления нашей стратегии на предстоящие пять лет – Инфраструктура передачи финансовых сообщений (Core), Рыночные инфраструктурные организации (MI) и Комплаенс – отражены в документе по стратегии РОССВИФТ, в разработке которой я имел честь принимать участие. Инициативы, которые мы будем совместно претворять в жизнь в ближайшие пять лет, начиная с 2016 года, координируются не только с Московским офисом, но и с командой головного офиса SWIFT.

Еще более важным, в моем понимании, это то, что пятилетний цикл, в который мы вступаем, базируется на новой парадигме.

Россия вышла на новый уровень развития использования системы SWIFT, продемонстрировав бурный рост в последнее десятилетие и стала зрелым рынком для SWIFT.

Это означает, что в дополнение к преимуществам в области технологий, операционным оптимизациям и сокращению расходов благодаря использованию единой платформы SWIFT, российские пользователи получают все больше преимуществ от использования сервисов SWIFT, основанных на коллективном опыте других, зрелых, рынков SWIFT.

И наоборот! Другой пример – один из многих – Я рад сообщить, что разработанные рабочей группой по разработке национальной рыночной практики РОССВИФТ новые сообщения ISO 20022 для валютного контроля, были одобрены и опубликованы ISO!

Более того:

в стратегическом направлении Рыночно-инфраструктурных организаций (MIs), мы видим слаженную работу между SWIFT и то Банком России, что НРД, которые являются движущими силами ISO 20022 в России, так же как рыночно-инфраструктурные организации во всем мире, которые при поддержке SWIFT содействуют переходу на стандарт ISO 20022.

В сфере Комплаенс сервисов, в краткосрочной перспективе, мы рассчитываем продолжить впечатляющее сотрудничество с Россвифт в первый год развертывания KYC Registry. В долгосрочной перспективе, по мере того, как российские пользователи примут эту и другие услуги в сфере Комплаенса, Ваш опыт будет иметь ключевое значение для развития нашей дорожной карты к построению единой Комплаенс Платформы SWIFT.

В области Инфраструктуры передачи финансовых сообщений (Core), я хотел бы подчеркнуть наше тесное сотрудничество с технической рабочей группой РОССВИФТ с точки зрения обмена нашим технологическим опытом; в то же время хотел бы отметить, что Ценовое Предложение по Внутре-Российскому трафику будет представлено на Московском бизнес-форуме и Общем Собрании РОССВИФТ.

Желаю всего самого наилучшего для всех Вас в 2016 году и в будущем, и благодарю Вас за Ваше доверие и активную работу!

М. Ф. Геринг
Глава Московского офиса SWIFT

Общие сведения

Согласно Уставу SWIFT, в каждой стране, представленной в Сообществе, создаются Национальная группа членов SWIFT (National Member Group) и Группа пользователей SWIFT (User Group), объединяющая всех пользователей сети. В Российской Федерации организацией, представляющей интересы обеих групп и действующей от их имени, является Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ).

Russia

National Member and User Group



РОССВИФТ
www.rosswift.ru

Российская Национальная Ассоциация SWIFT, которая была создана в 1995 году, является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей пользователей SWIFT в Российской Федерации и другие организации, деятельность которых связана с обеспечением функционирования SWIFT или с использованием международных стандартов финансовых сообщений на российском финансовом рынке.

РОССВИФТ является членом Европейского SWIFT Альянса, объединяющего около 30 стран внутри SWIFT, на долю которых приходится более 30% мирового трафика. Членство в этом объединении на протяжении многих лет предоставляло России возможность влиять на принятие тех или иных решений в Совете Директоров SWIFT.

РОССВИФТ является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), Ассоциации «Россия», Торгово-промышленной палаты и активно взаимодействует с рядом других профессиональных объединений и организаций.

Основные направления деятельности Ассоциации:



- координация деятельности российских пользователей SWIFT и оказание им правовой, организационной, консультативной и иной помощи; защита их прав и интересов в государственных органах в Российской Федерации, оказание им помощи в целях повышения эффективности их деятельности; проведение единой политики в вопросах, связанных с использованием и развитием SWIFT в Российской Федерации;
- информирование российских пользователей SWIFT о решениях органов власти и управления, налоговых органов и прочих организаций по вопросам, имеющим отношение к деятельности SWIFT в Российской Федерации;
- реализация экономической инициативы российских пользователей SWIFT;
- взаимодействие с Советом Директоров SWIFT и Исполнительными Органами SWIFT;
- представление от имени российских пользователей SWIFT кандидатуры в Совет Директоров SWIFT, а также рекомендация специалистов для работы в рабочих группах и других органах SWIFT;
- подтверждение соответствия российских пользователей сети SWIFT критериям, выработанным Ассоциацией и информирование SWIFT об отзыве лицензий на осуществление профессиональной деятельности у пользователей SWIFT;
- формирование рабочих групп для решения конкретных задач Ассоциации в интересах её членов; обеспечение деятельности Групп пользователей интерфейсов и рабочих групп по разработке стандартов;
- внедрение международных стандартов SWIFT и выработка единых национальных правил передачи финансовой информации;
- руководство деятельностью Группы пользователей SWIFT Российской Федерации;
- организация собраний, конференций, семинаров, участие в проведении выставок.

Пользователи

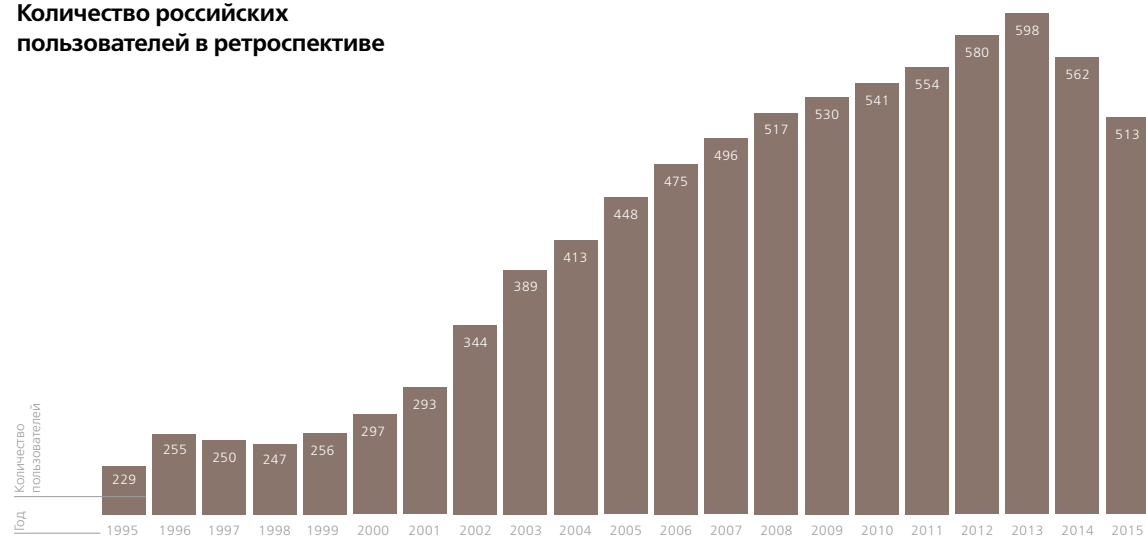
«Российская Национальная Ассоциация SWIFT является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей всех пользователей SWIFT Российской Федерации...» (ст. 1 Устава РОССВИФТ).



На 1 января 2016 года РОССВИФТ объединил 513 пользователей – ведущих кредитных и финансовых учреждений и корпорации. В течение 2015 года в России в SWIFT было принято 19 новых пользователей. В тот же период в связи с реорганизацией и отзывом Банком России лицензий на осуществление банковских операций из числа пользователей было исключено 68 организаций. Пользователи SWIFT работают в 73 городах по всей территории России (наибольшее количество сосредоточено в Москве, на втором месте – Санкт-Петербург, далее следуют Казань, Екатеринбург, Ростов-на-Дону и Новосибирск).

Таким образом, в настоящее время в SWIFT представлено более половины российских кредитных организаций. По-прежнему, по количеству пользователей SWIFT наша страна занимает второе место в мире, уступая по данному показателю только США. Крупнейшим пользователем SWIFT в Российской Федерации является Сбербанк, который входит в первую сотню лидеров по трафику SWIFT в мире.

Количество российских пользователей в ретроспективе



Трафик

В 2015 году суммарный трафик SWIFT во всем мире составил более 6 млрд. сообщений. Количество сообщений, отправленных российскими пользователями, приблизилось к отметке 71 млн. В целом в 2015 году российский трафик снизился на 24,7%.

В мировом рейтинге стран, отправляющих наибольшее количество сообщений SWIFT, Россия занимает 18 место, лидируя по темпам падения трафика среди 20 крупнейших стран – пользователей SWIFT. По итогам 2015 года наибольший вес в структуре трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями, имеют платежи (включая межбанковские платежи, клиентские платежи, выписки, отчеты о статусе и др.) – 85,9% (падение на 26,3% относительно 2014 г.), далее идут операции с ценными бумагами – 8,8% (падение 11,5%).

Доля операций на финансовых рынках (включая подтверждения сделок форекс, сделок на денежном рынке и операций с драгметаллами) составляет 4,6% (падение на 15,6%). Доля внутреннего трафика (передачи финансовых сообщений между российскими организациями) в 2015 году составила 70,8% от общего трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями (падение на 29,6%). Кроме России, наши пользователи наиболее часто отправляли сообщения в США – 6,1%, Великобританию – 4,1%, Германию – 3,9%.

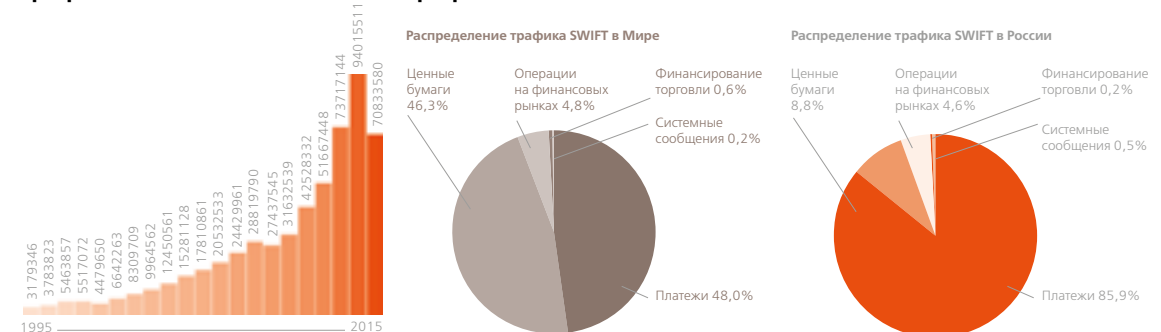
Количество отправленных сообщений

Рост/падение трафика



Трафик России

Трафик России



Организационная структура

Органами управления Ассоциации являются:

1. **Общее собрание Членов Ассоциации**
2. **Комитет РОССВИФТ**
3. **Исполнительный директор Ассоциации**

Высшим органом управления РОССВИФТ является ежегодное Общее собрание членов Ассоциации.

В перерывах между Собраниями руководство Ассоциацией осуществляется Комитетом РОССВИФТ. Комитет избирается Собранием из числа членов Ассоциации в соответствии с утвержденными Собранием принципами. В Комитет входят представители различных групп пользователей из разных регионов страны, в том числе Банк России, крупнейшие московские пользователи SWIFT и ведущие пользователи, представляющие соответствующие регионы, а также иностранные банки-резиденты и небанковские организации – участники фондового рынка. Комитет возглавляет Председатель Комитета РОССВИФТ. Председатель Комитета является Председателем Национальной Группы членов SWIFT Российской Федерации. Комитет избирает Председателя Национальной Группы пользователей SWIFT Российской Федерации.



**Председатель Комитета РОССВИФТ
ДИРКС Наталья Германовна, Член Правления,
Старший вице-президент руководитель
Операционного блока Сбербанка России**

**Председатель Группы пользователей
SWIFT Российской Федерации
МАСЛОВ Алексей Васильевич**

Текущее управление деятельностью Ассоциации осуществляет Исполнительная дирекция.

**Исполнительный директор РОССВИФТ
ЧЕРНОВ Роман Алексеевич**

Контрольно-ревизионным органом Ассоциации является Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия РОССВИФТ:

1. ЕФРЕМОВ Игорь Александрович
Вице-президент ООО НКО «Рапида» (Москва)

2. КОВРИГИНА Нана Хухутьевна
Заместитель начальника Управления
финансовых телекоммуникаций СВИФТ-телекс
дирекции Расчетного центра
Внешэкономбанка (Москва)

3. КРЫЛОВА Татьяна Михайловна
Вице-президент, управляющий
Санкт-Петербургским филиалом
Промсвязьбанка (Санкт-Петербург)



Комитет РОССВИФТ



16 апреля 2015 года Общим Собранием РОССВИФТ был избран новый состав Комитета:

1. Центральный Банк Российской Федерации

2. Средние и малые пользователи SWIFT

Москва

3. Альфа-Банк
4. Банк Уралсиб
5. Газпромбанк
6. Россельхозбанк
7. Сбербанк

Санкт-Петербург и Северо-Запад

8. Банк ВТБ (Санкт-Петербург)
9. Банк «Санкт-Петербург» (Санкт-Петербург)

Урал и Центральный регион

10. Уралтрансбанк (Екатеринбург)

Участники фондового рынка

11. Национальный Расчетный Депозитарий

Иностранные банки

12. Дойче Банк
13. ЮниКредит Банк



В 2015 году состоялись 7 (5 очных и 2 заочных) заседаний Комитета РОССВИФТ, на которых обсуждались актуальные вопросы российского сообщества пользователей SWIFT и пути их решения, а также организационные аспекты деятельности РОССВИФТ.

16 апреля, Москва

16 апреля (новый состав), Москва

2 июля, Москва

16-17 июля

(заочное голосование)

24 сентября, Москва

5-16 октября

(заочное голосование)

1 декабря, Москва

Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях Комитета РОССВИФТ в 2015 году:

- разработка Концепции развития РОССВИФТ до 2020 года
- план активностей РОССВИФТ до конца 2015 года
- разработка и утверждение документа «Положение о компенсации расходов членом постоянно действующих органов Ассоциации при выполнении возложенных на них функций»
- представительство России в Совете директоров SWIFT
- итоги заседания годового Общего собрания SWIFT 9 июня 2015 года
- участие в деятельности Группы Европейский SWIFT Альянс (ESA)
- подготовка Sibos 2015 в Сингапуре
- итоги поездки делегации России на Sibos 2015 в Сингапуре
- результаты кампании по миграции на новое криптографическое оборудование SWIFT
- налогообложение услуг SWIFT в России
- формирование инициативных групп Комитета РОССВИФТ
- работа инициативных групп РОССВИФТ по продвижению решений SWIFT
- подготовка ежегодных предложений по внесению изменений в стандарты SWIFT
- деятельность Рабочей группы по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в России (PMPG)
- внедрение международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022 на российском рынке платежных услуг
- рекомендации по использованию стандартов ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и корпорацией с учетом требований национальной платежной системы
- подготовка новой редакции Рекомендаций SWIFT-RUR
- деятельность Рабочей группы по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG)
- подготовка новой редакции Рекомендаций SWIFT-RUS
- деятельность Рабочей группы по взаимодействию банков и корпораций (CMPG)
- деятельность Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)
- предоставление сервиса Accord российским пользователям SWIFT
- модели ценообразования SWIFT и возможности снижения расходов российских пользователей
- развитие справочников SWIFT
- отчет Комитета РОССВИФТ и материалы к Общему собранию РОССВИФТ 16 апреля 2015 года
- отчет Ревизионной комиссии РОССВИФТ за 2014 год
- выборы Председателя Комитета РОССВИФТ
- выборы Председателя Группы пользователей SWIFT Российской Федерации
- подготовка Общего собрания РОССВИФТ 12 апреля 2016 года
- членские взносы и смета расходов Ассоциации на 2015 и 2016 годы
- план-график мероприятий РОССВИФТ на 2015 – 2016 годы

Хроника событий

2015 год

Январь



22 января

Торжественный вечер, посвященный празднованию 25-летия SWIFT в России

Февраль

12 февраля

Прием в Посольстве Бельгии, посвященный 25-летию SWIFT в России

25–26 февраля

Участие во встрече с руководством Банка России, Пансионат «Бор»

26 февраля

Участие в международной конференции «Управление финансовыми потоками»

26 февраля

Участие в заседании Рабочей группы ESA по комплаенс, Лондон (Великобритания)

Март

11 марта

Участие в экспертной группе по вопросам ПОД/ФТ ЭКС Комитета Совета Федерации

18 марта

Участие в заседании Комитета по ПОД/ФТ, АРБ

19 марта

Заседание Рабочей группы Russian PMPG

24–26 марта

Заседание Подгруппы разработки сообщений валютного контроля RU-CMPG

Апрель

2 апреля

Участие в Биржевом форуме

7 апреля

Участие в XXVI Съезде Ассоциации российских банков

15 апреля

Участие в межведомственной рабочей группе по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке

16 апреля

Общее собрание РОССВИФТ

16 апреля

Заседание Комитета РОССВИФТ

22 апреля

Участие в VII-м МЕЖДУНАРОДНОМ МЕЖБАНКОВСКОМ ФОРУМЕ

29 апреля

Участие в XIII ежегодной международной конференции по ПОД/ФТ

Май



20 мая

Участие в заседании Рабочей группы по финансовым сообщениям ISO 20022 Банка России

20–22 мая

Участие в Форуме Центральных депозитариев

22 мая

Участие в Общем годовом собрании Ассоциации «Россия»

Июнь

4–5 июня

Участие в заседании ESA, Берген (Норвегия)

11 июня

Участие в Общем собрании SWIFT, Ля Ульп (Бельгия)

24 июня

Участие в экспертной группе по вопросам ПОД/ФТ ЭКС Комитета Совета Федерации

26 июня

Заседание Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)

Июль



2 июля

Заседание Комитета РОССВИФТ

9 июля

Заседание Рабочей группы RU-CMPG

Август

11 августа

Заседание Рабочей группы Russian PMPG

18 августа

Участие в заседании Payments Maintenance Working Group (PMWG), Ля Ульп, Бельгия

Сентябрь

2–5 сентября

Участие в XIII Международном банковском форуме «Банки России – XXI век», Сочи (Россия)

10–11 сентября

Участие в заседании ESA, Афины (Греция)

17–18 сентября

Участие в Первом Казанском форуме инновационных финансовых технологий FINNOPOLIS

14 сентября

Заседание Рабочей группы Russian RTCH

24 сентября

Заседание Комитета РОССВИФТ

Октябрь



12–15 октября

Участие в Международном форуме SIBOS, Сингапур

14–15 октября

Участие во II Международном Форуме «Вся банковская автоматизация 2015»

Ноябрь

18–19 ноября

Участие в III Национальном платёжном форуме

Декабрь

1 декабря

Заседание Комитета РОССВИФТ

3–4 декабря

Участие в заседании ESA, Ля Ульп (Бельгия)

4 декабря

Заседание Рабочей группы RTCH

10–11 декабря

Участие в заседании рабочей группы по созданию МФЦ (Международный Финансовый Центр)

О выполнении Концепции развития SWIFT в России до 2015 года



Первая концепция развития SWIFT в России была утверждена в 2002 году и фокусировалась на продвижении продуктов и услуг SWIFT на российском финансовом рынке, а также на росте трафика и пользователей SWIFT.

Следующая концепция 2010 года также фокусировалась на наращивании присутствия России в SWIFT, добавились продвижение стандартов и инфраструктуры SWIFT

для развития национальной платежной системы, развитие фондового рынка, а также содействие интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему и обеспечению конвертируемости рубля.

В концепции 2015 года основными целями стали локализация, содействие в создании МФЦ, а также вхождение представителя от России в Совет Директоров SWIFT.

Концепция 2007:

- увеличение числа пользователей и трафика

Концепция 2010:

- продвижение стандартов и инфраструктуры SWIFT

Концепция 2015:

- рост трафика;
- подключение новых пользователей;
- продвижение дополнительных сервисов

Взаимодействие с Банком России и государственными органами

Одним из основных направлений работы Ассоциации является координация деятельности российских пользователей SWIFT и оказание им правовой, организационной, консультативной и другой помощи, а также защита их прав и интересов в государственных и иных органах и организациях Российской Федерации.



12-13 февраля в подмосковном пансионате «Бор» состоялась организованная Ассоциацией региональных банков России **ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России**, на которой были рассмотрены ключевые аспекты регулирования деятельности коммерческих банков. Во встрече приняли участие около 500 представителей кредитных и других финансовых организаций, а также Банка России и других регуляторов.

Открыв заседание, президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя Комитета Госдумы по финансовым рынкам Анатолий Аксаков охарактеризовал основные вопросы, волнующие банковское сообщество, в том числе по смягчению надзорных требований к регулированию уже частично учтенных Банком России.

Председатель Банка России Эльвира Набиуллина выступила с докладом об экономической ситуации, развитии банковской системы и мерах, реализуемых ЦБ РФ, после чего почти два часа отвечала на вопросы банкиров.

В дискуссии также принимали участие:

Первый Заместитель Председателя ЦБ РФ
Алексей Симановский;

Заместитель Председателя ЦБ РФ
Михаил Сухов;

Заместитель Председателя ЦБ РФ
Дмитрий Скобелкин;

Заместитель Председателя ЦБ РФ
Василий Поздышев;

Заместитель Председателя ЦБ РФ
Ольга Скоробогатова;

Заместитель руководителя ФСФМ РФ
Галина Бобрышева;

Директор Департамента исследований и анализа ГК «АСВ»
Андрей Пехтерев и др.



Также в ходе встречи состоялась дискуссия в рамках круглого стола на тему «Актуальные вопросы применения риск-ориентированного надзора», где обсудили вопросы применения нормативной базы банковского регулирования и надзора в связи с внесенными в нее изменениями, влияние нововведений в пруденциальных требованиях на различные группы российских банков, проблемы применения Федерального закона № 115-ФЗ с учётом изменений, внесённых Федеральным законом № 134-ФЗ, а также текущие вопросы инспекционных проверок кредитных организаций.

2-5 сентября РОССВИФТ принял участие в **XIII Международном банковском форуме «Банки России – XXI век»**, который проходил в Сочи, при поддержке Банка России, Администрации Краснодарского края, Всемирного банка, Международного валютного фонда и ЕБРР. Форум собрал более 500 участников, а его работу освещали более 50 СМИ.

В рамках этого форума состоялась конференция **«Финансовые рынки и экономический рост: Россия и международная практика»**.

С приветственным словом к участникам форума обратились заместитель председателя Комитета по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлев, руководитель Департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края Игорь Славинский, глава города Сочи Анатолий Пахомов.

Работа конференции началась с обсуждения источников и способов финансирования экономического роста.

Председатель комитета Госдумы по экономической политике, президент Ассоциации «Россия» Анатолий Аксаков в своем выступлении отметил, что ЦБ должен играть активную роль в обеспечении прорыва в экономике.

Заместитель председателя Банка России Михаил Сухов сообщил, что Банк России продлит до 1 января 2016 года регулятивные послабления для российских банков, которые были введены в конце 2014 года и действуют в настоящее время.

Исполнительный вице-президент РСПП, председатель Совета Ассоциации «Россия» Александр Мурычев отметил, что банкам в регионах очень сложно работать в перекошенном конкурентном поле, в ситуации, когда большая доля государственной поддержки в кризис достается госбанкам.

Директор департамента финансовой политики Минфина РФ Сергей Барсуков сообщил, что в настоящее время выполнена задача не допустить резкого снижения объемов ипотечного рынка.

Одной из ключевых тем форума стала тема обсуждения «Финансовых рынков и технологий, их роль в формировании инвестиционных ресурсов». Первый заместитель председателя Банка России Сергей Швецов рассказал о ситуации с источниками длинных денег для кредитования экономики, о новациях в развитии инструментов рефинансирования на финансовом рынке.

17-18 сентября 2015 г. состоялся **Первый Казанский форум инновационных финансовых технологий Finnpolis 2015** (далее Форум), организаторами которого выступили Банк России и Правительство Республики Татарстан.

В работе Форума приняли участие Председатель Банка России Эльвира Набиуллина, Первый заместитель Председателя Банка России Сергей Швецов, Заместитель Председателя Банка России Ольга Скоробогатова, Министр связи и массовых коммуникаций Российской Федерации Николай Никифоров, Премьер - министр Республики Татарстан Ильдар Халиков, Президент, председатель Правления ОАО «Сбербанк России» Герман Греф, Генеральный директор ООО «ИБМ Восточная Европа/Азия» Андрей Филатов и другие представители государственной власти, российского и международного финансового сектора, IT – отрасли и экспертного сообщества (общее количество – более 700 участников).

Ключевой темой Форума стало совершенствование механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке, включая удаленную идентификацию пользователей финансовых услуг, совершение юридически значимых дистанционных сделок, полный переход на электронный документооборот участников рынка, федеральных органов исполнительной власти и Банка России. В рамках Форума был рассмотрен вопрос о ходе реализации инициативного Банком России Плана мероприятий («Дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке (утвержден Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18 мая 2015 г. No 2984п – П10).

Впервые на единой дискуссионной площадке Банк России, министерства и ведомства страны в прямом диалоге с представителями финансового и экспертного сообщества обсудили актуальные вопросы и максимально сблизили позиции по проблемам дигитализации финансового рынка.

В рамках Форума были проведены секции с участием представителей РОССВИФТ:

1. Секция «Национальная система платежных карт и перспективная платежная система Банка России», в ходе которой обсуждались следующие темы:
 - Развитие национальных систем платежных карт в мире. Основные трудности и пути их преодоления;
 - Выпуск и продвижение национальной платежной карты: необходимость и перспективы;
 - Взаимодействие с международными системами платежных карт: партнерство или конкуренция?
 - Перспективы использования платежных карт национальной системы за границами Российской Федерации;
 - Текущее состояние платежной системы Банка России и пути ее совершенствования;
 - Расширение спектра платежных услуг кредитным организациям, подразделениям федерального казначейства, платежным и клиринговым системам;

- Современные тенденции в развитии национальных и трансграничных платежей и платежных систем: взгляд SWIFT;
- Как SWIFT поддерживает национальные банковские сообщества во внедрении или миграции на стандарт ISO 20022.

Модератором выступил Алексей Маслов, Председатель группы пользователей SWIFT РФ, Заместитель генерального директора JCB International Eurasia.

В обсуждении приняли участие:

Ольга Скоробогатова

Заместитель Председателя Банка России;

Владимир Комлев

Генеральный директор АО «Национальная система платежных карт» (НСПК);

Матвей Геринг

Руководитель SWIFT по России, СНГ и Монголии;

Илья Рябый

Генеральный директор компании ООО «МАСТЕРКАРД».

В соответствии с решением Банка России перспективная платежная система Банка России будет использовать стандарт и методологию создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, и проектирования схем и форматов этих сообщений ISO 20022. Одним из приоритетных направлений деятельности РОССВИФТ является продвижение международных стандартов финансовых сообщений, включая ISO 20022.

С учетом необходимого опыта в локализации ISO 20022, знаний и экспертизы, РОССВИФТ было предложено рассмотреть возможность организации Центра по обучению в области международных стандартов финансовых сообщений.

2. Секция «Единый способ идентификации (единый вход на финансовый рынок)», в ходе которой обсуждались следующие темы:

- Позволяет ли современная нормативная база проводить оптимизацию идентификационных процедур в отношении представителя клиента (выгодоприобретателя), и что надо менять.
- Идентификация + аутентификация + стандарт обмена данными в целях подтверждения сведений, полученных при идентификации клиентов: насколько этот набор соответствует текущей версии Федерального закона No 115 -ФЗ;
- Инструментарий единого входа на финансовый рынок: текущая концепция;
- Каковы перспективы расширения набора финансовых операций, при осуществлении которых может применяться упрощенная идентификация клиентов.

Модератором выступил **Юрий Кормош**, Исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков.

В обсуждении приняли участие:

Юрий Полупанов

Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России;

Алексей Козырев

Заместитель Министра связи и массовых коммуникаций Российской Федерации;

Герман Негляд

Начальник Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);

Роман Чернов,

Исполнительный директор РОССВИФТ.

Развитие международных стандартов в России

В последние годы на финансовом рынке России все более активно внедряются международные стандарты, что позволяет повышать прозрачность российского рынка, устанавливать единые правила оценки финансового состояния эмитентов, обеспечивать проведение расчетов в соответствии с общепринятыми правилами и нормами.



С 2012 года Россия официально перешла на МСФО (в соответствии с Законом о консолидированной финансовой отчетности № 160 н от 25 ноября 2011 года «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»).

В июне 2015 года было опубликовано Постановление Правительства Российской Федерации № 576 «Об утверждении положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации».

В рамках реформы корпоративных действий, проводимой при активном участии специалистов НКО ЗАО НРД, с 2015 года на российском фондовом рынке последовательно внедряются стандарты проведения корпоративных действий.

Другим важным направлением стандартизации на финансовом рынке является использование единых стандартов финансовых сообщений.

С начала 90-х годов Регистрирующим органом и основным разработчиком в области международных стандартов финансовых сообщений является SWIFT. Сообществом был разработан первый международный стандарт сообщений по ценным бумагам ISO 7775.

В настоящее время, как во всем мире, так и в России, широко используется стандарт следующего поколения финансовых сообщений ISO 15022, который обеспечивает возможность обмена структурированными сообщениями по операциям с ценными бумагами и корпоративным действиям, а также сообщения стандарта де-факто (по платежам, аккредитивам, операциям на денежном рынке и др.).



Вместе с тем в последние годы стало понятно, что этот стандарт обеспечивает далеко не все потребности финансового рынка. С появлением современных технологий, нового поколения программных средств моделирования и языков для передачи информации в мире были развернуты масштабные работы по созданию мегамодели финансового рынка. Создаются описания основных бизнес областей и схем документооборота с использованием языка UML, создается универсальный язык финансовых терминов и понятий, соответствующий репозиторий, а также схемы финансовых сообщений с использованием указанных моделей и, как результат, схемы сообщений нового стандарта ISO 20022.

При разработке моделей бизнес процессов и схем сообщений (как конечного продукта моделирования) была использована информация, накопленная при создании стандарта ISO 15022, включая принципы логического структурирования сообщений, бизнес терминологию и т.п. Фактически, был реализован реинжиниринг сообщений по тем областям, которые входили в состав стандарта ISO 15022, что позволяет снизить болезненность перехода участников рынка на новый стандарт.

Участники финансового рынка в последние годы все больше осознают преимущества нового стандарта по сравнению со стандартами предыдущего поколения. Он является достаточно гибким и предоставляет более широкие возможности по обеспечению сквозной обработки информации (STP) за счет более четкого структурирования информации, использования универсальной терминологии.

В новом стандарте разрабатываются сообщения для бизнес областей, которые не обеспечивались предыдущими стандартами. Использование современного инструментария позволяет производить сравнительный анализ версий сообщений, национальных практик и обеспечивать гармонизацию технологий проведения расчетов по денежным средствам и по ценным бумагам, а также проведения корпоративных действий.

В силу участия в разработке стандарта экспертов из целого ряда ведущих стран он становится концентрацией международного опыта в области финансов и обобщает практику крупнейших международных банков, расчетных систем и депозитариев, содержит большое количество словарей

Стандарт позволяет обрабатывать информацию на других языках, в частности, на кириллице, что очень важно для России; это являлось критическим моментом при использовании сообщений стандарта ISO 15022 и приводило к необходимости работы с таблицами транслитерации. Теперь становится возможной передача больших объемов информации в одном сообщении.

кодов, которые позволяют осуществлять передачу информации с использованием кодов, что обеспечивает их однозначное понимание участниками.

Опираясь на данный стандарт, участники получают возможность строить свои системы с использованием международного опыта, накопленного основными игроками финансового рынка.

Важным моментом является открытость и доступность этого стандарта для всех участников мирового финансового рынка, включая банки, депозитарии, биржи, агентов эмитентов, брокеров и т.д. (в силу того, что он является международным), а также возможность его использования в разных транспортных системах, учитывая его независимость от конкретной транспортной сети.

Стандарт ISO 20022 получает в последние годы все более широкое распространение во многих странах, включая США, ФРГ, Японию. Реализуются крупные проекты международными расчетными организациями (Target2, SEPA, Target2S), а также депозитариями и биржами в целом ряде стран (США, Японии, Польши, стран Балтии и др.).

Внедрение стандарта ISO 20022 в России, в первую очередь, осуществляется в тех бизнес областях, где взаимодействие осуществляется с использованием локальных стандартов или частных форматов отдельных организаций.

Первым успешным опытом внедрения сообщений стандарта ISO 20022 на российском рынке можно считать инициативу и реализацию в 2013 году документооборота в области взаимодействия банков и корпораций.

В ходе реформы корпоративных действий и реализации комплексной автоматизации процесса проведения собраний и иных корпоративных действий в 2015 году

НКО ЗАО НРД также начал поэтапный переход на стандарт ISO 20022, в том числе и при проведении электронного голосования в ходе годовых собраний акционеров. Это позволит повысить привлекательность и доступность российского фондового рынка для иностранных инвесторов.

Учитывая, что стандарт ISO 20022 только начинает использоваться на нашем рынке, важную роль будет играть подготовка членов сообщества к переходу на новый стандарт, обучение специалистов, которые будут разрабатывать программное обеспечение и работать с сообщениями нового стандарта.

В русле деятельности по развитию международных стандартов в России специалисты РОССВИФТ уделяют особое внимание согласованию русской и английской семантики, принятой в различных российских и международных документах. Поэтому фактически они стали образцом компетенции и консалтинга для различных переводчиков. Специалисты РОССВИФТ на постоянной основе осуществляют перевод на русский язык значительной части (около 40 томов) Руководства пользователя SWIFT (User Handbook), перевод на английский язык Рекомендаций SWIFT-RUR, SWIFT-RUS и ISO 20022.RU. Кроме того, специалисты РОССВИФТ занимаются переводом и консультированием по вопросам, возникающим как у российских пользователей, так и у зарубежных транснациональных банков и компаний, как у российских регулирующих органов, так и у международных организаций, занимающихся стандартизацией (SWIFT, ISO, CGI и др.).

Рабочая группа по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в Российской Федерации (Russian PMPG)

В рамках РОССВИФТ вот уже более 22 лет на постоянной основе действует Рабочая группа по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в Российской Федерации (Russian PMPG), целью которой является сближение национальной и международной практики проведения безналичных расчетов.

В деятельности Рабочей группы принимает участие 21 представитель 10-ти банков, составляющих более 70% российского объема трафика сообщений SWIFT (Банка России, Сбербанка, Банков ВТБ и ВТБ24, Внешэкономбанка, Газпромбанка, Альфа-банка, ЮниКредит Банка, Эйч-эс-би-си Банка, Банка Открытие).

В России на категории платежных сообщений и выписок приходится наибольшая доля трафика (в 2015 году – 82,6%), поэтому компетенция и надежность работы РОССВИФТ в этой сфере особенно важны.

Основываясь в своей деятельности на законодательстве Российской Федерации и стандартах SWIFT, группа также использует материалы Банка международных расчетов (BIS), Всемирного банка, Европейского Центрального банка и других институтов.

Целями деятельности Рабочей группы являются выработка рекомендаций по развитию российской платежной системы на основе использования мирового опыта организации безналичных расчетов и выработка рекомендаций по применению международных стандартов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На постоянной основе группа разрабатывает документ, которым руководствуются все пользователи, подпадающие в своей деятельности под российское законодательство в части осуществления платежей и расчетов, «Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований платежной системы Банка России – SWIFT-RUR». Документ выходит на русском и английском языках.

В 2015-м году были выпущены две версии этого документа (2015.1 и 2015.2).

Благодаря высокому трафику в сфере платежей (входит в первые 20 стран), Россия с 2013 года получила возможность войти в международную рабочую группу Payments Maintenance Working Group (PMWG), которая осуществляет рассмотрение запросов на изменения (Change Request – CR) в стандартах сообщений MT в части осуществления платежей и расчетов. Представитель нашей страны выбирается из членов (Russian PMPG).

В 2015-м году деятельность Рабочей группы значительно расширилась, теперь она занимается сообщениями всех категорий (кроме 5-й категории сообщений, которыми занимается Рабочая группа по фондовому рынку (NSMPG)).

В 2013-2015 годах группа провела большую работу, чтобы максимально отсрочить отмену полей идентификации Отправителя и Получателя средств (50/59) свободного формата, так как такая отмена создаст значительные трудности для российских пользователей при внедрении. В результате усилий группы SWIFT перенес эту отмену на выпуск стандарта 2020 года, что позволит пользователям к ней подготовиться. Рабочая группа планирует продолжить работу над этим вопросом уже совместно с рабочей группой SWIFT PMPG в целях поиска возможностей выработки специальных мер для российских пользователей.



Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG)

Во многих ведущих странах мира по инициативе SWIFT созданы национальные группы по анализу практики фондового рынка (National Securities Market Practice Group – RU NSMPG), целью которых является выработка единых требований и конкретных рекомендаций по формированию и использованию сообщений SWIFT на фондовом рынке на основе стандарта ISO 15022 с учетом национальной специфики.



Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG) была создана в ноябре 1999 года. Председателем рабочей группы является Соловьева Елена Николаевна, Руководитель направления по внедрению стандартов, РОССВИФТ.

В настоящее время в состав Рабочей группы входят представители следующих организаций: ВТБ, Газпромбанк, Дойче Банк Москва, ИНГ Банк (Евразия), Морган Стэнли Банк, НКО ЗАО НРД, Росбанк, Ситибанк, ЮниКредит Банк, РайффайзенБанк, SWIFT, Внешэкономбанк, Альфа-Банк, Диасофт.

Одним из аспектов деятельности российской NSMPG явилась подготовка Руководства пользователя по сообщениям 5 категории. В процессе работы группы были разработаны и согласованы Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг, в котором нашли отражение основные особенности заполнения сообщений 5 категории при проведении

расчетов на российском рынке ценных бумаг SWIFT-RUS. Указанный документ актуализируется на ежегодной основе в соответствии с изменениями форматов ISO 15022, изменениями законодательства РФ и практики их использования на российском рынке, а также пожеланиями и замечаниями пользователей.

На данный момент действует версия Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг SWIFT-RUS, утвержденная на Комитете РОССВИФТ 11 декабря 2014 г.

Деятельность Рабочей группы ведется в тесном взаимодействии с различными российскими и международными структурами, занимающимися стандартизацией в области электронного документооборота на финансовом рынке, в частности, Банком России, центральным депозитарием НРД, SMPG, SWIFT и др.

Взаимодействие членов Рабочей группы происходит как на очной, так и на заочной основе.

В 2015 году членами рабочей группы подготовлен и согласован текст изменений перевода Руководства пользователя (SWIFT User Handbook) и Рекомендаций по использованию сообщений (SWIFT Usage Guidelines) по сообщениям 5-й категории (версия ноября 2015 г.). В связи с тем, что указанные изменения были незначительными и не влияли на содержание Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг (SWIFT-RUS 15022), изменения в 2015 г. в указанный документ не вносились.

В настоящее время ведется анализ изменений вышеуказанных документов стандартов MT выпуска 2016 г. и действующей версии Рекомендаций (SWIFT-RUS 15022) и разработка предложений по внесению изменений и подготовке новой редакции.

В 4-м квартале 2015 г. члены рабочей группы принимали участие в голосовании стран по вопросам внесения изменений в сообщения 5-й категории по корпоративным действиям и по расчетам и выверке расчетов. В запросах на внесение изменений в сообщения по корпоративным действиям (CR 000979: изменение состава определителей для текстовых полей в сообщениях по корпоративным действиям) были учтены замечания и предложения Национальной рабочей группы (RU NSMPG), которые были внесены и согласованы на заседаниях CA SMPG по сохранению отдельных кодов, используемых центральным депозитарием НРД.

Представитель рабочей группы Соловьева Е.Н. принимала участие в семинарах, организованных НКО ЗАО НРД и Национальной рабочей группой по платежам и расчетам и выступала с презентациями стандарта ISO 20022.

В апреле 2015 года члены рабочей группы принимали участие в ежегодном бизнес форуме, организуемом SWIFT. Участникам форума были продемонстрированы возможности продукта MyStandards на примере коллекции RUSA (подготовленной на основании последней редакции Рекомендаций национальной рабочей группы).

Рабочая группа активно использует возможности продукта MyStandards, разработанного специалистами SWIFT и представленного рабочей группе на бесплатной основе.

На портале MyStandards созданы и размещены коллекции сообщений по стандартам ISO 15022 и ISO 20022:

- коллекции сообщений стандарта ISO 15022 по платежам и расчетам по ценным бумагам (RUS9 и RUS10);
- коллекция сообщений стандарта ISO 15022 по уведомлениям по корпоративным действиям;
- прототип коллекции сообщений стандарта ISO 20022 по электронному голосованию по собраниям

акционеров с переводом наименований и определений основных элементов;

- прототип коллекции сообщений стандарта ISO 20022 по расчетам и выверке расчетов по ценным бумагам.

Коллекции по стандарту ISO 15022 находятся в открытом доступе для всех пользователей, зарегистрированных на портале, а по стандарту ISO 20022 в закрытом доступе только для членов национальной рабочей группы, зарегистрированных на портале.

В связи с тем, что в настоящее время на фондовом рынке проводится реформа корпоративных действий и осуществляется поэтапный переход на использование сообщений стандарта ISO 20022 при проведении корпоративных действий, рабочей группой начата деятельность по подготовке проекта Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг RUS 20022. На первом этапе планируется подготовить рекомендации по корпоративным действиям, в которых будут отражены особенности взаимодействия с центральным депозитарием при проведении корпоративных действий и участия в голосовании. Поскольку спецификации сообщений стандарта ISO 20022 отличаются значительными объемами, предполагается отказаться от включения схем сообщений непосредственно в текст Рекомендаций и публиковать их в виде коллекции на портале MyStandards в открытом доступе после утверждения на рабочей группе.

Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (RU-CMPG)



Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (RU-CMPG) была создана в РОССВИФТ в 2012 году в ответ на возникшие потребности российских пользователей в области обеспечения взаимодействия банков и корпораций.

В нее вошли более 20-ти наиболее технологичных из крупнейших российских банков (Сбербанк, ВТБ, ГПБ, ЮКБ, Банк Нордеа, Росбанк, Дойчебанк, Райффайзенбанк, БНП Париба, ИНГ Банк, Креди Агриколь КИБ, Коммерцбанк (Евразия), Альфа-банк, Возрождение, ВБРР, Открытие, Росевробанк, Ситибанк, HSBC, Промсвязьбанк и др.), 16 крупных корпораций (ЕвразХолдинг, Лукойл, Роснефть, Интер РАО, Транснефть, Сибур, Северсталь, СУЭК, Росатом, Новатэк, НК Альянс, Газпромнефть, ИАТА и др.), а также представители Банка России и SWIFT.

Из крупных российских корпораций к сети SWIFT подключены четыре – ЛУКОЙЛ, Роснефть, ЕвразХолдинг и Интер РАО. В то же время, более 40 российских компаний, являющихся дочерними организациями зарубежных корпораций, уже используют стандарт ISO 20022 для взаимодействия с российскими банками через свои централизованные казначейства. В 2015-м году рост трафика в области взаимодействия банков и корпораций составил 114,9%.

Основными задачами Рабочей группы являются:

1. разработка рекомендаций по использованию и внедрению международных стандартов сообщений, в частности, ISO 20022, с учетом особенностей российского Корпоративного финансового рынка;
2. организация взаимодействия участников российского Корпоративного финансового рынка между собой и с любыми внешними организациями в рамках основной цели Рабочей группы;
3. продвижение достигнутых результатов деятельности Рабочей группы среди пользователей SWIFT.

Основные направления деятельности Рабочей группы:

1. разработка, описание, регистрация и сопровождение российской практики использования стандарта ISO 20022 при взаимодействии банков и корпораций;
2. разработка, регистрация и сопровождение набора сообщений стандарта ISO 20022 поддержки функций валютного контроля;
3. рассмотрение и решение вопросов, связанных с внедрением стандартов ISO 20022 (например, стандартизация конверта сообщения, юридические вопросы использования данной технологии как по отношению к регуляторной базе, так и к двусторонним соглашениям между респондентами);
4. организация участия крупнейших российских IT компаний в процессах разработки и сопровождения стандартов и практик использования стандартов ISO 20022;
5. ведение консультативной, разъяснительной и популяризаторской деятельности для достижения максимального сближения различных инициатив в области стандартов ISO 20022;
6. рассмотрение и решение вопросов сквозной обработки (Straight Through Processing – STP) на всех этапах взаимодействия «банк-банк», «банк-корпорация», «филиал-казначейство» и др.

На постоянной основе группа разрабатывает документ, которым руководствуются все пользователи, подпадающие в своей деятельности под российское законодательство в части осуществления взаимодействия банка и корпорации, «Рекомендации по использованию стандартов ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и корпорацией с учетом требований национальной платежной системы – ISO 20022.RU». В 2015 году была выпущена версия 2015.01 этого документа. В его состав вошли

десять сообщений поддержки валютного контроля, которые были полностью разработаны Рабочей группой с помощью консультанта SWIFT.

Данный документ поддержан рядом IT компаний (Advanced Analytix, IBM, АИФТ, Диасофт, Новая Афина, Синимекс, ЦФТ, и др.).

Впервые в международном стандарте ISO появились новые сообщения валютного контроля, которые не были стандартизованы ни в одном международном стандарте. Эти сообщения разработаны Россией, поэтому Россия уполномочена их сопровождать на правах автора. Валютный контроль используется также в 34-х странах мира, помимо России, и мы ожидаем, что у них появится потребность в использовании наших стандартов сообщений в своей локальной практике. При этом Россия как автор будет иметь первоочередную возможность принятия к рассмотрению заявок на изменения от этих стран.

Финансовую поддержку проведения указанных работ оказали организации-члены Рабочей группы РОССВИФТ (RU-CMPG) (ЮниКредит Банк, Дойче Банк, Райффайзенбанк, БНП Париба Банк, ИНГ банк (Евразия), Креди Агриколь КИБ).

Для взаимодействия членов Рабочей группы на всех этапах разработки создана минимальная инфраструктура на основе двух интернет-площадок: специализированная площадка по разработке форматов MyStandards на сайте SWIFT и закрытый раздел в Ресурс-центре на сайте РОССВИФТ.

Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)

В соответствии с международной практикой, в России создана Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (Russian Technical Consultation Hub – RTCH).



Основные задачи Рабочей группы:

- консолидация запросов участников и доведение их до сведения SWIFT;
- разработка рекомендаций для участников;
- организация взаимодействия между участниками финансового рынка в рамках основной цели Рабочей группы;
- доведение до российских пользователей SWIFT информации о принятых решениях и о полученных рекомендациях SWIFT.

В 2015 году Рабочей группой обсуждался ряд актуальных для российского банковского сообщества вопросов таких, как:

- переход на стандарт ISO 20022;
- развитие интерфейсов и способов подключения;
- возможности интеграции интерфейсов SWIFT с АБС;
- обновление ценовой политики для интерфейсов;
- поддержка технических комплексов SWIFT; повышение устойчивости работы сервисов SWIFT.

А также, совместно со SWIFT, были организованы вебинары по вопросу Accord и по обновлению ценовой политики для интерфейсов SWIFT.

Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT в Российской Федерации (RTCH) создана в 2015 году и является объединением участников российского финансового рынка. Она организована с целью выявления, обсуждения и решения проблем, связанных с техническими аспектами использования SWIFT в Российской Федерации. Основной целью Рабочей группы является взаимодействие со специалистами SWIFT по вопросам применения, адаптации, поддержки и развития технологических решений и сервисов SWIFT.

В настоящее время в состав Рабочей группы входят представители крупнейших пользователей SWIFT Российской Федерации: Банк России, Сбербанк, Газпромбанк, Банк ВТБ, Альфа-Банк, Росевробанк, ВТБ 24, Ханты-Мансийский Банк Открытие и др.

Председателем Рабочей группы является Сергей Путьинский, Член Правления, Директор по информационным технологиям НРД.





Вопросы налогообложения услуг SWIFT

SWIFT является иностранным юридическим лицом, которое получает доходы от российских организаций на территории Российской Федерации. Этим обусловлена деятельность РОССВИФТ по содействию российским пользователям в соблюдении налогового законодательства, в том числе, в части надлежащего применения международных соглашений. В целях обеспечения унификации порядка налогообложения услуг SWIFT на территории России, Ассоциация взаимодействует с государственными органами для получения разъяснений об особенностях налогообложения отдельных видов услуг.



Рабочая группа РОССВИФТ по налогообложению услуг SWIFT, созданная ad hoc и координируемая Ассоциацией, решает текущие вопросы, связанные с применением российского и международного налогового законодательства, и разрабатывает рекомендации по налогообложению услуг SWIFT в России.

В связи с расширением линейки услуг SWIFT РОССВИФТ направил в Министерство Финансов Российской Федерации запрос № 656/14 от 26.05.2014 о порядке налогообложения доходов, выплачиваемых SWIFT российскими пользователями. В соответствии с полученными письменными разъяснениями Минфина России № 03-08-05/41649 от 20.08.2014 Рабочая группа РОССВИФТ подготовила **Рекомендации по налогообложению услуг SWIFT в России**, которые дополнили соответствующий документ 2012 года.

В новую редакцию вошли следующие рекомендации российским пользователям SWIFT:

1. В отношении налога на добавленную стоимость (НДС) – выступать в качестве налогового агента и уплачивать в бюджет налог при перечислении следующих платежей:
 - за техническую поддержку VPN box и HSM box
 - за использование справочно-информационной литературы, полученной по линиям связи или на веб-сайте SWIFT
 - за пакетное подключение Alliance Kit
 - за консультации/поддержку и проведение семинаров
 - за услуги анализа и учета SWIFT сообщений



Избежание двойного налогообложения

При выплате дохода иностранной организации производится предусмотренное международным договором освобождение от удержания налога у источника выплаты при условии предоставления иностранной организацией налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждения резидентства в соответствующем иностранном государстве.

Ежегодно Российская Национальная Ассоциация SWIFT запрашивает в SWIFT документы, необходимые для надлежащего применения положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения, и предоставляет их по запросу членам Ассоциации.

В 2015 году вступили в силу изменения в российском налоговом законодательстве, касающиеся применения международных договоров России с иностранными государствами. В частности, Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ были внесены изменения в пункт 1 статьи 312 Налогового кодекса Российской Федерации, в соответствии с которыми с 01.01.2015 г. помимо подтверждения резидентства в соответствующем иностранном государстве требуется документ о фактическом праве организации на получение дохода.

В связи с многочисленными запросами пользователей, РОССВИФТ обратился в SWIFT с просьбой о предоставлении данного подтверждения.

Письмо SWIFT о фактическом праве на получение доходов, а также Апостилированный нотариально заверенный Сертификат о налоговом резидентстве запрашиваются ежегодно в SWIFT и выдаются членам Ассоциации.

2. В отношении налога на прибыль организаций – относить к доходам от источников в Российской Федерации, облагаемым налогом у источника выплаты дохода, следующие платежи:
 - за предоставление права использования лицензионного программного обеспечения*
 - за использование облачных решений (приложение MyStandards, решения по ПОД/ФТ)*
 - штрафы за несоблюдение общих правил, требований и условий, предъявляемых сообществом
3. В отношении налога на прибыль организаций – относить к доходам от источников в Российской Федерации, не облагаемым налогом у источника выплаты дохода, следующие платежи:
 - за услуги по передаче данных между финансовыми организациями (включая трафик всех служб SWIFTNet), в том числе, по обеспечению безопасности передачи данных
 - за пакетное подключение Alliance Kit
 - за консультации/поддержку и проведение семинаров
 - административные платежи.

*При выплате дохода иностранной организации производится предусмотренное международным договором освобождение от удержания налога у источника выплаты при предоставлении SWIFT налоговому агенту необходимых документов: о налоговом резидентстве и о фактическом праве на получение доходов.

Шифровальные средства SWIFT в России и модернизация типов соединений со SWIFT

До 1995 года SWIFT самостоятельно поставлял российским организациям членам SWIFT необходимое для работы в системе шифровальное оборудование. Ввоз и таможенная очистка осуществлялись непосредственно пользователями SWIFT.

3 апреля 1995 года вышел Указ Президента РФ N 334 «О мерах по соблюдению законности в области разработки производства, реализации и эксплуатации шифровальных средств, а также предоставления услуг в области шифрования информации». В соответствии с этим Указом деятельность юридических и физических лиц, связанную с разработкой, производством, реализацией, эксплуатацией шифровальных средств и предоставлением услуг в области шифрования информации, подлежала лицензированию Федеральным агентством правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации (ФАПСИ), а ввоз на территорию Российской Федерации шифровальных средств иностранного производства мог осуществляться только по лицензии Министерства внешних экономических связей Российской Федерации (МВЭС России), выданной по согласованию с ФАПСИ.

В связи с возникшими требованиями и ограничениями, а также на основании многочисленных запросов пользователей SWIFT, Комитет РОССВИФТ принял решение оказывать помощь членам Ассоциации с ввозом, распространением и поддержкой шифровальных средств, необходимых для работы в системе SWIFT.

С конца 1995 года РОССВИФТ получал необходимые разрешения и лицензии ФАПСИ и МВЭС России и осуществлял ввоз и передачу шифровального оборудования пользователям SWIFT до 2001 года.

В конце 2001 года, по рекомендации и согласованию с соответствующими государственными органами, РОССВИФТ возложил организацию ввоза, распространения и поддержки шифровальных средств SWIFT на дочернее предприятие Ассоциации – специализированную компанию Руссвифт. Ассоциация, руководствуясь интересами пользователей, утвердила процедуру ввоза и передачи оборудования, а также контролировала ценообразование услуг Руссвифт.

Руссвифт совместно с Ассоциацией и SWIFT разработали схему поставки оборудования на территорию России и передачу его пользователям SWIFT.

В период с 2001 до 2015 года Руссвифт поставил различное криптографическое оборудование SWIFT более чем 350 новым, подключающимся к системе SWIFT, кредитно-финансовым организациям.

В 2002 году в связи с разработанной SWIFT заменой устройств Secure Card Reader (SCR), Руссвифт осуществил проект замены SCRs на новые устройства (в количестве более 300 штук) для 196 пользователей, а затем под контролем соответствующих государственных органов провел утилизацию более не использовавшегося в системе SWIFT оборудования.

В 2003 году SWIFT разработал новую концепцию работы в системе SWIFT под названием SWIFTNet infrastructure. В начале 2004 года первым этапом реализации данного проекта стал переход с X25 на SWIFTNet соединения. В рамках данного перехода Руссвифт поставил около 700 шифраторов VPN Box (NS-5XT) и более 250 модемов для 233 пользователей SWIFT. С введением SWIFTNet соединений SWIFT ввел новую схему поставки и технического обслуживания шифраторов VPN Box (NS-5XT), при которой Руссвифт содержал на территории России склад резервного оборудования, необходимого для замены вышедших из строя шифраторов VPN Box.

В связи с введением новых типов оборудования и соединения со SWIFT, РОССВИФТ совместно с Сообществом SWIFT и ФСБ России (ФАПСИ) разработал и в сентябре 2004 года утвердил «Положение о распространении, замене и утилизации шифровальных (криптографических) средств, используемых в системе международного электронного финансового документооборота SWIFT» (Положение). Данный документ регламентировал процедуру приобретения, замены вышедших из строя и утилизации шифровальных средств.

Федеральным законом от 30.06.2003 № 86-ФЗ и Указом Президента Российской Федерации от 11.08.2003 № 960 функции лицензирующего органа на право осуществления видов деятельности, связанных с шифровальными (криптографическими) средствами, отнесены к компетенции ФСБ России. В Положении была отражена данная информация, а также указаны требования лицензирующего органа к российским пользователям SWIFT, использующим криптографическое оборудование. В соответствии с Положением централизованный ввоз, распространение, замену и утилизацию шифровальных средств, используемых в системе SWIFT, продолжала осуществлять компания Руссвифт.

После отказа от X25 соединений и выводом из эксплуатации устаревшего криптографического оборудования Secure X25L и STEN Руссвифт под контролем ФСБ России и соответствующих государственных органов в 2005 году организовал утилизацию данного оборудования для 105 российских пользователей.

С конца 2006 года SWIFT начал вторую фазу миграции на SWIFTNet, при которой пользователям SWIFT поставлялось новое криптографическое HSM оборудование. В рамках второй фазы миграции на SWIFTNet Руссвифт в 2007 году поставил около 370 единиц HSM оборудования 236 пользователям SWIFT. В связи с вводом в эксплуатацию нового оборудования Сообществом SWIFT совместно с Руссвифт была доработана схема поставки и замены вышедшего из строя оборудования, при которой SWIFT дополнительно поставил на склад Руссвифт резервные шифраторы HSM Box.

В марте 2009 года в связи с выводом из эксплуатации в системе SWIFT устройств Secure Card Reader и Basic Card Reader, Руссвифт организовал утилизацию данного оборудования в количестве более 500 единиц для 226 пользователей.

В конце 2009 года SWIFT в рамках миграции на SWIFTNet начало осуществлять модернизацию способов соединений пользователей с сетью SWIFT. Обновление способов соединений с системой SWIFT предполагало замену шифраторов VPN Box (NS-5XT), использовавшихся для шифрования каналов связи. Централизованную поставку новых шифраторов VPN Box (SSG 5) осуществлял Руссвифт, 190 пользователей SWIFT получили около 600 единиц оборудования.

С середины 2009 года шифраторы HSM Box начали выходить из строя в большом количестве, однако, поставки Сообществом SWIFT резервного оборудования на склад Руссвифт осуществлялись с большой задержкой. Общий срок задержки поставки требуемого оборудования составлял больше года для более чем 20 пользователей. Данная ситуация трижды рассматривалась Комитетом РОССВИФТ на заседаниях в июне и декабре 2010 года, а также сентябре 2011 года.

В 2010-2011 годах при переходе на новые типы соединений со SWIFT около 120 пользователей воспользовались услугами Руссвифт при установке новых шифраторов VPN Box (SSG 5).

С ноября 2011 года SWIFT изменил схему поставки криптографического оборудования на территорию России, уведомив об этом российские организации. При данной схеме Руссвифт более не осуществляет централизованную поставку оборудования российским пользователям SWIFT.

В 2012 году в связи с прекращением использования устаревших шифраторов VPN Box (NS-5XT), Руссвифт организовал утилизацию данного оборудования в количестве более 450 единиц для 136 пользователей SWIFT.

В период с 2014 по 2015 год Руссвифт провел очередной этап миграции российских пользователей с собственным подключением на шифраторы нового поколения HSM box IS6. Всего было поставлено 156 единиц криптографического оборудования.

В 2015 году в связи с прекращением официальной поддержки SWIFT и использования шифраторов старого поколения HSM box IS5, Руссвифт организовал утилизацию морально устаревшего, вышедшего из строя шифровального (криптографического) оборудования.

Противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. SWIFT KYC Registry

РОССВИФТ уделяет большое внимание проблематике противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

На протяжении многих лет, наряду с Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу (ФСФМ России), РОССВИФТ является ассоциированным членом Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и комплаенс-рискам.



В 2015 году РОССВИФТ представил вниманию российских пользователей SWIFT новое решение в сфере комплаенса – KYC Registry.

KYC Registry – это репозиторий данных и документов, содержащий классифицированную информацию, и позволяющий делиться этой информацией с авторизованными банками-участниками. Данное решение SWIFT по ПОД/ФТ способствует упрощению и улучшению процесса KYC с банками-корреспондентами.

К концу 2015 года к решению KYC Registry присоединились более 60 российских банков, и более 1500 банков в 175 странах мира уже используют данное решение.

По версии издания The Banker проект SWIFT KYC Registry был назван «Проектом года» и «Проектом года в области комплаенса».

KYC Registry:

- Предоставляет KYC информацию и документы, способствует оценке предоставленной информации при установлении новых взаимоотношений или при переоценке уже существующих отношений с банками-корреспондентами;
- Предоставляет возможность загружать, обновлять и управлять KYC информацией пользователя и использовать ее совместно с авторизованными банками-корреспондентами;
- KYC Registry не требует установки специального программного обеспечения на компьютере пользователя. Клиенты получают доступ к KYC Registry через www.swift.com.

РОССВИФТ информирует российское сообщество пользователей SWIFT о важнейших мировых тенденциях развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и их реализации в нашей стране, а также содействует повышению эффективности деятельности кредитных и финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов.

В рамках юридического анализа использования решения KYC Registry российскими банками РОССВИФТ направил запрос в Банк России, касающийся рассмотрения возможности и целесообразности использования решения KYC Registry российскими финансовыми организациями.

В своем ответе от 14 апреля 2015 г. № 017-45-2/3474 Банк России полагает возможным использование российскими финансовыми организациями базы данных KYC Registry в качестве источника информации для выполнения требований российского законодательства в области противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, по подтверждению достоверности сведений, полученных при проведении идентификации.

Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения

Действуя в интересах российских пользователей SWIFT, РОССВИФТ уделяет большое внимание развитию сотрудничества с различными компаниями ИТ-сектора. Это и разработчики банковских учетных систем (АБС) и систем планирования ресурсов корпораций (ERP-систем), разработчики специализированных учетных систем (в частности, систем учета операций, подпадающих под валютный контроль) и систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), поставщики ИТ-услуг (консалтинговые компании, системные интеграторы) и другие организации, способствующие практическому и эффективному внедрению продуктов и сервисов SWIFT. Компаниям-разработчикам оказывается содействие в совершенствовании информационной, нормативной и технической базы для обеспечения процесса сквозной обработки данных (STP) при взаимодействии банковских систем и приложений с интерфейсом SWIFT с учетом требований национальной платежной системы России.

Компании-разработчики, в свою очередь, эффективно обеспечивают техническую составляющую в развитии деятельности российских пользователей SWIFT.

Взаимный интерес особенно вырос по мере разработки и ежегодного сопровождения российской практики взаимодействия банков и корпораций в рамках Рабочей группы РОССВИФТ RU-CMPG. Чтобы принимать непосредственное участие в работе Рабочих групп РОССВИФТ, в 2015-м году в члены РОССВИФТ вступили 76 ИТ-компаний (IBM, АИФТ, ЦФТ, Диасофт, Новая Афина, Advanced Analytix, Синимекс).

Поддержка единых российских практик разработчиками программного обеспечения позволит «разговаривать на одном языке» программным приложениям разных поставщиков, что увеличит свободу выбора ИТ-партнера для банков и корпораций.

Одним из основных итогов 2015 года стала работа по унификации требований в части валютного контроля с учетом требований стандарта ISO 20022, без чего было бы невозможно обеспечить полноценное обслуживание клиента банка. Участие поставщиков ИТ-услуг в рамках внедрения систем казначейства и работы с функционалом дистанционного управления счетами позволяет создать решения, использующие



В 2015 году в рамках Общего собрания РОССВИФТ была организована выставка ведущих российских компаний-разработчиков банковских продуктов и поставщиков ИТ-услуг. Партнерами Общего собрания стали компании Advanced Analytix и ЦФТ.



продукты и сервисы SWIFT с учетом специфики законодательства Российской Федерации.

Следует отметить также повышение роли коммуникаций между поставщиками ИТ-услуг, корпоративными компаниями, представителями Центрального банка РФ и российскими пользователями SWIFT в области внедрения стандарта ISO 20022. В последнее время наблюдается рост спроса на решения, основанные на ISO 20022 в части разработки форматов финансовых сообщений.

В 2015 году наши ИТ-компании участвовали как поставщики в нескольких проектах, непосредственно связанных с технологиями SWIFT и новыми видами сообщений стандарта ISO 20022. Сотрудничество с РОССВИФТ помогает компаниям получать нужную для работы и ведения проектов информацию практически «из первых рук» и обеспечивать качественную сервисную поддержку решений своих клиентов.

На примере реальных заказчиков видно, как растет интерес к новым технологиям по ISO 20022, от иностранных «дочек» до крупных российских банков и корпораций, которые также начинают планировать использование новых технологий согласно ISO 20022.

Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT

Развитие межбанковских отношений и расчетов в рублях с использованием SWIFT является одним из приоритетных направлений деятельности РОССВИФТ.



Развитие межбанковских отношений и расчетов в рублях с использованием SWIFT является одним из приоритетных направлений деятельности РОССВИФТ.

В настоящее время к SWIFT подключены более 10000 банков в мире, более 500 из них - российские. Более 70% трафика российских банков приходится на внутри-российские платежи.

В рамках Рабочей группы Russian PMPG была разработана и ежегодно обновляется единая для всех банков и корпораций локальная практика платежей и расчетов SWIFT-RUR. Рабочая группа участвует в годовых циклах рассмотрения заявок на изменения стандартов SWIFT, отслеживает изменения российского законодательства и локальной практики пользователей.

Осуществляется тесное взаимодействие с Банком России и другими регулирующими органами. Специалисты Банка России участвуют в Рабочих группах РОССВИФТ, а специалисты РОССВИФТ участвуют в Рабочих группах и комитетах регулирующих органов, в частности, в Техническом комитете Банка России № 122 «Стандарты финансовых операций».

Представители РОССВИФТ на постоянной основе принимают участие в работе рабочих групп SWIFT Payments Maintenance Working Group (PMWG) и Payments Market Practice Group (PMPG).

Такая организация работы позволяет лучше учитывать интересы российских пользователей в меняющихся условиях и заблаговременно подготовиться к предстоящим изменениям.

Фондовый рынок



Доля России в общем трафике по операциям с ценными бумагами в 2015 году оставалась незначительной – 0,2% по отправленным и 0,1% по полученным сообщениям.

В 2015 году Россия в общемировом трафике по ценным бумагам занимала 34 место по отправленным и 26 место по полученным сообщениям соответственно, ее доля снизилась по сравнению с предыдущим годом на 11,5% по отправленным и на 19,2% по полученным сообщениям, хотя в общем объеме трафика по всему миру Россия занимает 18 и 17 места соответственно, и ее доля составляет 1,1% по отправленным и 1,2% по полученным сообщениям. По региону (Европа, Ближний Восток и Африка) Россия входит в первую двадцатку стран и заняла 12-е место по отправленным и 11-е место по полученным сообщениям.

В 2015 году снижение объемов отправленных и полученных сообщений по операциям с ценными бумагами (на 11,5% и 19,2% соответственно) было несколько меньше, по сравнению со снижением трафика в целом по России на 24,7% и 25,6% соответственно оно было не таким значительным.

За прошедший год наблюдалось также незначительное снижение доли сообщений 5-й категории в общем объеме трафика службы FIN по России (по отправленным сообщениям до 4,9% в 2015 г.). Следует отметить, что в целом по миру этот показатель намного выше – на долю сообщений по ценным бумагам приходится до 28,1% трафика, и эта доля остается относительно стабильной в последнее время.

По результатам анализа отправленных российскими участниками сообщений по типам, в первую десятку попадают только сообщения MT548 и MT535 5-й категории. В 2015 году произошло существенное снижение доли сообщений MT548 (на 18,1%), а по сообщениям MT535 отмечался незначительный рост (2,4%). Это свидетельствует о том, что сообщения 5-й категории по ряду причин практически не используются при проведении расчетов по ценным бумагам для передачи инструкций, а используются только сообщения для выверки расчетов (выписки и отчеты о статусе).

Эта картина существенно отличается от общемировой, где в первую десятку входят сообщения с инструкциями (MT541, 543), и их доля составляет 7,2%, при этом в 2015 году отмечается рост на 11% по каждому типу сообщений.

Доля сообщений по корпоративным действиям в общем объеме сообщений 5-й категории, к сожалению, остается незначительной.

В прошедшем году также можно отметить существенное снижение использования рыночными инфраструктурными организациями службы SWIFT InterAct (на 68,3%) для обмена сообщениями по ценным бумагам на фоне общемирового роста в 40,3%.

В 2015 году доля сообщений по ценным бумагам в общем объеме трафика службы FileAct снизилась на 100% и упала практически до 0%. Хотя в целом по России был отмечен существенный рост трафика с использованием службы FileAct – на 64,3% (по сравнению с общемировым показателем в 8,7%, который связан с использованием этого сервиса банками при взаимодействии с крупными корпоративными клиентами).

Такая картина в определенной степени связана с последствиями очередной волны мирового финансово-экономического кризиса, который отрицательно влияет на развитие экономики и финансов России, падением мировых фондовых индексов в середине 2015 года, введением западными странами санкций против России и др.

Несмотря на это в последние годы на российском фондовом рынке происходят большие изменения, в частности, в сфере проведения корпоративных действий.

Корпоративные действия во всем мире до сих пор являются наиболее рискованной сферой деятельности. Они наименее автоматизированы и стандартизированы.

Аналогичной была ситуация и в России. При проведении корпоративных действий преобладал бумажный документооборот, практически не использовались возможности работы на основе электронного документооборота, которые давно и эффективно применялись при расчетах по ценным бумагам, не использовались

сообщения международных стандартов по ценным бумагам для корпоративных действий, отсутствовал единый центр информации по корпоративным действиям.

Ситуация начала кардинально изменяться с принятием Федерального закона «О центральном депозитарии» № 414-ФЗ, нормативных документов, в которых были определены основные критерии и требования к деятельности центрального депозитария, официально был признан статус иностранного номинального держания, определен список иностранных депозитариев, которые могут открывать счета в центральном депозитарии.

А в ноябре 2012 года ЗАО НКО НРД был присвоен статус центрального депозитария, которому было предоставлено право определять форматы электронного взаимодействия в данном сегменте российского рынка.

Начиная с этого момента, инфраструктура российского фондового рынка стала существенно меняться, принимая тот вид и функционал, которые присущи развитым рынкам

НРД начал подготовку предложений о проведении реформы корпоративных действий, выступая в качестве центра законодательной инициативы и внедрения новых современных технологий.

НРД при поддержке регулятора и профессиональных участников рынка ценных бумаг предложил модель реформы корпоративных действий, которая в качестве неотъемлемого элемента включала и создание Центра корпоративной информации (ЦКИ).

Одним из важных элементов нормативных изменений было признание за депозитарием права действовать от имени клиента, формировать все документы, связанные с участием в корпоративных действиях, и представлять его интересы без доверенности. Это стало ключевым элементом конструкции, которая предполагала внедрение технологий электронного обмена.

С началом реформы возникла обязанность распространять материалы через номинальных держателей в электронном виде, а начиная с августа 2014 года, появилась возможность формировать документы для голосования в электронном виде.

Первым этапом было внедрение технологий для формирования и отправки документов об электронном голосовании. А с апреля 2015 года центральный депозитарий начал внедрять полноценные сервисы, связанные с электронным каскадным голосованием. В 2015 году акционеры нескольких крупнейших российских компаний, таких как Сбербанк, Газпром, в сезон проведения годовых собраний получили возможность использования новой технологии участия – путем электронного голосования (e-proxy voting).

Расширение использования этих технологий с использованием сообщений стандарта ISO ожидается в апреле 2016 года.

НРД ведет активную работу по автоматизации всех этапов проведения добровольных корпоративных действий, поскольку в соответствии с законом их проведение только через учетную систему становится обязательным.

При разработке указанных документов центральный депозитарий основывается:

- на классификации корпоративных действий, подготовленной международной рабочей группой по ценным бумагам (CA SMPG) при участии национальной рабочей группы (RU NMPG);
- на использовании в электронном документообороте при взаимодействии с участниками рынка ценных бумаг международных стандартов ISO 20022 и ISO 15022;
- на международных стандартах и принципах проведения корпоративных действий с учетом особенностей российского рынка ценных бумаг (Securities Market Practice Group, International Securities Services Association, Corporate Actions Joint Working Group, Joint Working Group on General Meetings и др.);

В результате проводимой реформы корпоративных действий в Российской Федерации будет создана соответствующая признанным международным стандартам технология, позволяющая:

- собирать, обрабатывать, хранить и распространять предназначенную для различных типов пользователей надежную корпоративную

информацию в соответствии с признанными международными стандартами;

- обеспечивать проведение корпоративных действий через институты учетной системы с использованием стандартизированных электронных сообщений и поддерживать эффективное информационное обеспечение корпоративных действий;
- эффективно обрабатывать в автоматическом режиме значительные объемы информации (соответствующие потребностям российского финансового рынка).

Использование безбумажного документооборота, основанного на международных стандартах, позволит существенно повысить надежность инфраструктуры, снизить риски участников и операционные затраты на подготовку документов, их обработку, пересылку и хранение.

Все это позволяет сделать вывод о том, что в ближайшие годы в России можно ожидать роста объемов трафика в данном сегменте рынка, имеющем большой потенциал для своего развития, в том числе, с использованием служб SWIFT FIN, FileAct и InterAct. Этому в определенной степени будут способствовать существенные изменения, происходящие в последнее время на фондовом рынке России.

Доступ корпораций

Решения SWIFT для корпораций позволяют обмениваться финансовой информацией (платежи, подтверждения и расчеты на денежном рынке и по ценным бумагам, отчетность) со всеми своими финансово-кредитными организациями, используя при этом хорошо известные преимущества SWIFT. Реализуя физическое подключение к сети SWIFT, корпорация получает возможность использовать принцип «единого окна» для взаимодействия со своими банками, что является качественной альтернативой поддержке многочисленных систем «банк-клиент».



Наличие единых стандартов финансовых сообщений со всеми расчетными банками позволяет упростить бизнес-процессы корпорации, а также управлять потоками денежных средств и другими активами более эффективно, реализуя на практике идею Payment Factory.

Трафик корпораций в сети SWIFT растет опережающими темпами по сравнению с трафиком кредитных и финансовых учреждений.

Советом Директоров SWIFT были утверждены три категории для корпораций при вступлении в сообщество SWIFT:

- контрагент по операциям на денежных рынках (Treasury Counterparty);
- участник закрытой группы пользователей (Participant within MA-CUG);
- участник среды взаимодействия SCORE.

Treasury Counterparty

Категория «Контрагент по операциям на денежных рынках (Treasury Counterparty)» не дает возможности корпорациям передавать расчетные инструкции или получать отчетность по сети SWIFT. Данная категория позволяет корпорациям обмениваться с любой финансовой организацией-пользователем сети SWIFT сообщениями исключительно 3-ей категории, в которую входят подтверждения форексных сделок и сделок на денежных рынках. Требованием со стороны SWIFT является прохождение корпорацией аудиторской проверки на регулярной основе по международным стандартам.

Participant within Member Administered Closed User Group (MA-CUG)

Обмен сообщениями в данной категории ограничивается рамками закрытой группы пользователей (CUG). Функции администрирования берет на себя расчетный банк корпорации. Он же может устанавливать дополнительные правила при приеме в свою закрытую группу. Потенциально любая корпорация подходит под данную категорию.

Corporate for Standardised Corporate Environment (SCORE)

Вступление в сообщество SWIFT в данной категории освобождает корпорацию от необходимости создавать многочисленные закрытые группы пользователей со всеми своими расчетными банками. Единожды зарегистрировавшись в SCORE, корпорация сможет обмениваться трафиком с любой финансовой организацией, подписавшейся на SCORE. Администрирование закрытой группы, действующей по принципу SCORE, осуществляет сам SWIFT.



В соответствии с Уставом SWIFT, РОССВИФТ разработал критерии для определения категории членства, что позволило упростить процедуру вступления в SWIFT российским корпорациям:

1. корпорация должна быть зарегистрирована на регулирующей фондовой бирже страны-члена FATF (Financial Action Task Force - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);
2. дочерние компании принимаются, если их контрольный пакет акций принадлежит корпорации, удовлетворяющей критерию 1, и если они:
 - законно существующие, должным образом организованные юридические лица и зарегистрированные как корпорации;
 - в стабильном финансовом состоянии и действуют в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами;
 - подвергаются регулярному аудиту независимой аудиторской фирмой, в соответствии с признанными международными стандартами бухгалтерского учета.

Кроме того, они должны предоставить SWIFT декларацию собственника от их зарегистрированной головной компании. Декларация собственника должна подтверждать, что головная компания:

- зарегистрирована в одной из стран FATF;
- имеет контрольный пакет акций дочерней компании;
- уведомит SWIFT о любых изменениях в своем статусе или владении дочерней компании.

3. Если корпорация не зарегистрирована на регулирующей фондовой бирже страны-члена FATF, то она может быть рекомендована финансовым институтом, который находится в стране-члене FATF и является участником сервиса SCORE. Рекомендация означает, что финансовый институт готов обмениваться сообщениями с корпорацией по сети SWIFTNet.

В настоящее время к SWIFT подключены более 1000 корпораций в мире, 4 из них – российские.

РОССВИФТ поддерживает деятельность банков и корпораций в рамках постоянно действующей Национальной рабочей группы по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (RU-CMPG).

Основная цель Рабочей группы - создание условий, необходимых для внедрения общепринятых мировых технологий, стандартов и форматов обмена информацией на российском корпоративном финансовом рынке при взаимодействии с контрагентами (банки, корпорации, фискальные органы, IT-компании и др.).

Взаимодействие со средствами массовой информации

В 2015 году РОССВИФТ продолжил активное сотрудничество со средствами массовой информации, которые способствовали оперативному освещению мероприятий Ассоциации, информировали финансовое сообщество о новостях SWIFT и пользователей, публиковали аналитические материалы и комментарии, подготовленные специалистами РОССВИФТ.



В течение года представители РОССВИФТ принимали участие в различных мероприятиях для банковских пресс-служб и СМИ с целью повышения эффективности взаимодействия обеих сторон. Ассоциация является членом Клуба руководителей банковских служб связей с общественностью и рекламы.

Председатель Группы пользователей SWIFT в РФ А.В. Маслов рассказал о SWIFT, РОССВИФТ, SIBOS, технологии blockchain и финтех-компаниях на площадке «Б.О» (Банковское обозрение).

Исполнительный директор РОССВИФТ Р.А. Чернов дал подробное интервью журналу «Коммерсант Деньги» № 47 о межбанковских коммуникациях и деятельности SWIFT в России.

Список средств массовой информации, сотрудничающих с РОССВИФТ

ПЕЧАТНЫЕ ИЗДАНИЯ

АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАНКОВСКИЙ ЖУРНАЛ
БАНКОВСКОЕ ОБОЗРЕНИЕ
ВЕДОМОСТИ
ВЕСТНИК АРБ
ВЕСТНИК БАНКОВСКОГО ДЕЛА
(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)
ДЕНЬГИ
ЖУРНАЛ ПЛАС
КОММЕРСАНТЬ
МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ ЖУРНАЛ
ПРОМЫШЛЕННИК РОССИИ (РСПП)
ПРОФИЛЬ
РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
РБК DAILY
РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ
ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ
ЭКСПЕРТ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ АГЕНТСТВА

ИНТЕРФАКС
ПРАЙМ
РБК
РИА НОВОСТИ

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

БАНКИР.RU
FINPARTY.RU

ТЕЛЕВИДЕНИЕ

РБК-ТВ
РОССИЯ 24
ЭКСПЕРТ

Поддержка пользователей



В течение последних лет ресурс-центр расширяется за счет появления новых разделов. На настоящий момент его структура такова:

На протяжении всей своей деятельности РОССВИФТ оказывает пользователям SWIFT в России разноплановую поддержку:

- консультационную (вопросы, связанные с подключением, услугами SWIFT, обучением и т.д.);
- информационную (информирование о новых решениях, сервисах, специальных предложениях SWIFT и т.д.);
- правовую (вопросы об использовании SWIFT в связи с изменениями в законодательстве, налогообложении услуг SWIFT и т.д.);
- методологическую (выработка рекомендаций по использованию международных стандартов финансовых сообщений, адаптация и перевод материалов).

Во многом задачу информирования российских пользователей об основных направлениях деятельности Ассоциации, оперативного освещения новостей об изменениях в работе SWIFT, а также on-line доступности материалов и документов, связанных с жизнью банковского сообщества, выполняет сайт РОССВИФТ www.gosswift.ru.

Сайт Российской Национальной Ассоциации SWIFT был создан в конце 90-х годов. В 2010 году сайт был полностью модернизирован для установления интерактивного общения с российскими пользователями SWIFT.

Также в целях повышения эффективности деятельности Рабочих групп и предоставления доступа к актуальной информации и взаимодействия пользователей, на сайте РОССВИФТ был создан ресурс-центр, что позволило заинтересованным сторонам размещать свои комментарии и оперативно обсуждать текущие вопросы, вносить предложения и правки.

- **Предложения.** Раздел, открытый для всех пользователей, содержащий архив документов для ознакомления. Здесь пользователи могут поднять и обсудить, интересующие их вопросы в рамках заданной тематики, а также почерпнуть необходимую информацию о деятельности Рабочих групп;
- **Документация.** Раздел, доступный членам РОССВИФТ, в котором размещаются актуальные редакции документов, разрабатываемых Ассоциацией, версии документов, находящихся в разработке для ознакомления с ними и своевременной подачи замечаний;
- **Рабочие группы:**
 - Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG);
 - Рабочая группа по платежам (Russian PMPG);
 - Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций (Russian CMPG);
 - Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH).

Разделы, доступные для членов соответствующих рабочих групп, где публикуются материалы, документы и обсуждения, касающиеся их деятельности.

Интерес пользователей к сайту РОССВИФТ постоянно растет. За прошедший год зафиксировано около 60 тысяч обращений к сайту, из которых более 35 тысяч (60,5 %) составляют «new visitors». Самым востребованным у посетителей в 2015 году стал новый раздел ресурс-центра – Документация.

Коллективное подключение к SWIFT

При подключении к международной системе SWIFT используются два основных способа: собственное подключение и коллективный доступ.

Кредитно-финансовые организации или корпорации при выборе способа подключения к сети SWIFT руководствуются тремя основными аспектами: эффективностью использования SWIFT, безопасностью системы и финансовыми затратами.

Собственное подключение к системе SWIFT влечет за собой построение аппаратно-программного комплекса (АПК) SWIFT на территории организации с использованием специализированных каналов связи, квалифицированного персонала для осуществления администрирования и регламентных процедур обслуживания, а также предполагает наличие определенных лицензий, связанных с использованием шифровальных средств.

Коллективный доступ к сети SWIFT может быть организован через специализированную организацию (Сервис-бюро), прошедшую соответствующую процедуру сертификации в SWIFT, или через другого пользователя SWIFT по схеме Shared Connection, имеющего соответствующий АПК.

В этом случае подключающая организация несет полную ответственность перед SWIFT за организацию безопасной работы подключающегося Пользователя.

Схема Shared Connection разработана SWIFT для подключения головной организацией дочерних или аффилированных организаций, хотя может использоваться и сторонними финансовыми организациями. Детали подключения к головной финансовой организации следует выяснять непосредственно у финансовых организаций, предоставляющих подобный сервис.

При коллективном доступе на территории организации размещаются лишь терминалы удаленного доступа (компьютеры операторов) или часть ПО SWIFT, а АПК SWIFT и специализированные каналы связи располагаются на территории Сервис-Бюро.

Коллективный доступ к системе SWIFT получил широкое распространение во всем мире, поскольку обеспечивает

получение всех сервисов SWIFT с минимальными собственными затратами, что особенно важно в текущей экономической ситуации.

В России в настоящее время около 80% работающих в SWIFT кредитно-финансовых организаций используют коллективное подключение через такие Сервис-бюро, как: «Безопасность финансовых коммуникаций» (БФК) – одно из крупнейших Сервис-бюро в мире; Национальный расчетный депозитарий (НРД) и пр.

По данным конца 2015 года около 250 кредитно-финансовых организаций из России, СНГ и стран дальнего зарубежья работают в системе SWIFT через Сервис-бюро «БФК», и более 50 кредитно-финансовых организаций работают через Сервис-бюро НРД.

Подключение к сети SWIFT через Сервис-бюро предоставляет кредитно-финансовым организациям и корпорациям следующие преимущества:

- Минимизация финансовых затрат;
- Отсутствие необходимости в организации дополнительных каналов связи;
- Полное консультационное и организационное сопровождение как новых пользователей при подключении, так и уже работающих в SWIFT организаций;
- Высокая надежность и отказоустойчивость соединения со SWIFT без дополнительных расходов;
- Упрощение технической инфраструктуры и, как следствие, значительное снижение единовременных расходов на подключение к SWIFT, а также снижение ежемесячных расходов на содержание технической и штатной инфраструктуры;
- Сокращение финансовых затрат при реализации новых концепций сообществом SWIFT;
- Техническая и консультационная поддержка пользователей SWIFT высококвалифицированными специалистами Сервис-Бюро;

- Возможность оперативно предоставлять филиалам полный доступ к SWIFT под контролем центрального учреждения;
- Возможность подключать дополнительные сервисы SWIFT с минимизацией расходов;
- Существенное снижение расходов при смене местонахождения узла SWIFT;
- Возможность последующего перехода на самостоятельное подключение.

В настоящее время Сервис-бюро предлагают своим пользователям широкий спектр услуг, в полной мере отвечающих потребностям новых и уже работающих в системе SWIFT организаций, индивидуальный выбор графика работы в сети, а также бесплатные телефонные консультации по техническим вопросам.

Услуги, предоставляемые Сервис-бюро:

- Подключение к сети SWIFT терминальным способом с предоставлением рабочих мест по подготовке и обработке SWIFT сообщений;
- Подключение к сети SWIFT через Alliance Gateway с использованием собственного программного обеспечения SWIFT Alliance;
- Предоставление резервного подключения к сети SWIFT;
- Организация защищенного соединения с Сервис-бюро и сетью SWIFT с использованием криптографического оборудования;
- Предоставление доступа к сети SWIFT по индивидуальной временной схеме;
- Миграция с собственного подключения на коллективное;
- Подключение интерфейса Alliance Webstation пользователей к сети SWIFT;
- Предоставление доступа к сервису AFT (автоматический файловый трансфер с АБС пользователя);

- Автоматизированная сортировка входящих и исходящих сообщений;

Консультационная и техническая помощь при работе в сети SWIFT:

- Консультации и обучение специалистов пользователя SWIFT по работе в сети SWIFT;
- Консультационная и техническая помощь при переконфигурации и обновлении программного обеспечения SWIFT Alliance;
- Предоставление доступа к сервисам и службам FileAct, InterAct, Browse, Accord, Cash Reporting, Exceptions & Investigations и др.;
- Предоставление стендовой базы при тестировании программного обеспечения, используемого в сети SWIFT;
- Предоставление сервиса мониторинга сообщений для обеспечения требований законодательства по противодействию отмывания денежных средств и финансированию терроризма (Safe Watch);
- Полная техническая поддержка АПК пользователей SWIFT с собственным интерфейсом или соединением в режиме 24x7.

Международная деятельность



На протяжении многих лет Россия является членом Европейского SWIFT Альянса (ESA), объединяющего в настоящее время 29 стран, на долю которых приходится 38% мирового трафика SWIFT.

Члены ESA:

Австрия, Андорра, Великобритания, Греция, Дания, Израиль, Исландия, Ирландия, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, Сербия, Словения, Турция, Финляндия, Хорватия, Черногория, Швеция, Эстония, ЮАР.

Членство в данном объединении на протяжении многих лет обеспечивало российским пользователям возможность поддерживать на Общем собрании SWIFT кандидатуры членов Совета Директоров, влиять на принятие решений в Совете Директоров и Администрации SWIFT и направлять специалистов для деятельности в рабочих группах и других органах SWIFT.

В настоящее время из 25 членов Совета директоров SWIFT – 2 из ESA и 8 представляют страны, входящие в ESA:

- Rob Green, ESA (Banking and Payments committee, Audit and Finance committee, Risk committee);
- Finn Otto Hansen, ESA (до июня 2015 года) (Chairman of Banking and Payments committee);
- John Ellington, Великобритания (Chairman of the Technology and Production committee);
- Marcus Treacher, Великобритания (Banking and Payments committee, Securities committee);
- Mark Buitenhek, Нидерланды (Banking and Payments committee);
- Eddie Astanin, Россия;
- Saren Haugaard, ESA (с июня 2015);
- Claudio Camozzo, Италия;
- Mark Gem, Люксембург;
- Garan Fors, Швеция (Chairman of Securities committee, member of Audit and Finance committee).

График заседаний Европейского SWIFT Альянса за отчетный период:

2015 год:

18 – 19 марта – Кейптаун
4 – 5 июня – Берген
10 – 11 сентября – Афины
12 – 15 октября – Sibos, Сингапур
3 – 4 декабря – Ля Ульп

2016 год:

16 – 18 марта – Люксембург

В соответствии с регламентом группы, в заседаниях ESA традиционно принимают участие Председатель Комитета РОССВИФТ, Председатель Группы пользователей SWIFT РФ и Исполнительный директор РОССВИФТ.

Важным событием для российского банковского сообщества является также **Общее Собрание SWIFT**. Российским акционерам (пайщикам) SWIFT принадлежит 2058 акций, что составляет 1,87% от общего количества выпущенных акций.

11 июня 2015 года в Общем Собрании SWIFT участвовало 76,82% акционеров. Председатель Комитета РОССВИФТ Н.Г. Диркс представляла Россию и Белоруссию. Более 95% российских акционеров предоставили доверенности на голосование; 10 из 12 акционеров из Белоруссии предоставили доверенности. Впервые с момента подключения к SWIFT Россия получила место в Совете Директоров. Кандидат от России Э.В. Астанин был единогласно утвержден Общим собранием SWIFT.

Участие России в заседаниях Совета Директоров SWIFT

2015 год:

11 июня
16 сентября
9 декабря

2016 год:

24 марта

Sibos 2015

Sibos (SWIFT International Banking Seminar) ежегодно проходит с 1978 года и много лет является одним из ключевых событий в мировом банковском сообществе. Это уникальный форум для обмена опытом и принятия коллективных решений в вопросах управления денежными средствами, ценных бумаг и торговли. Собирая каждый год около 7 000 специалистов со всего мира, Sibos является мероприятием, которое охватывает всю индустрию финансовых услуг, не имея аналогов.



12-15 октября в Сингапуре прошел Sibos 2015, собрав около 7000 участников – представителей крупнейших банков, финансовых организаций и корпораций, разработчиков и поставщиков оборудования и решений для мировой финансовой индустрии, и предоставил уникальную возможность для продвижения банковских продуктов и услуг.

Делегация из России и стран СНГ в этом году составила около 100 участников, включая руководителей Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Внешэкономбанка, НРД, Банка ВТБ и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка. К делегации традиционно присоединились Председатели Национальных Групп Белоруссии, Молдовы, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.

11 октября 2015 года в рамках Sibos состоялось ежегодное собрание Председателей Национальных Групп и Групп пользователей SWIFT, в котором приняли участие Председатель Комитета РОССВИФТ Наталья Диркс и Председатель Национальной Группы пользователей SWIFT России Алексей Маслов.

На протяжении работы форума Председатель Комитета РОССВИФТ Наталья Диркс провела ряд встреч и переговоров с руководством SWIFT, в ходе которых обсуждались актуальные вопросы развития и повышения эффективности использования SWIFT на российском финансовом рынке.

На пленарных заседаниях и сессиях форума обсуждался широкий круг актуальных вопросов совершенствования



национальных и трансграничных систем платежей и расчетов, внедрения инновационных сервисов и продуктов SWIFT. Sibos 2015 подчеркнул значимость и актуальность комплаенс-тематики для современного банковского сообщества. Представители крупнейших международных финансовых институтов поделились своими планами развития и обсудили новые подходы и инновационные инструменты для осуществления комплаенс-контроля.

14 октября в рамках Standards Forum Исполнительный директор РОССВИФТ Роман Чернов выступил с докладом об использовании международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022 для сообщений по валютному контролю.

13 октября в рамках сессии, посвященной российской финансовой инфраструктуре, организованной НРД, обсуждались вопросы совершенствования национальной платежной системы и инфраструктуры фондового рынка.

В ходе дискуссий на тему широкого круга проблем, связанных с развитием российского фондового рынка, выступили:

Э. Астанин

Председатель Правления, НРД;

А. Раес

Исполнительный директор SWIFT по Европе, Ближнему Востоку, Африке и Азиатско-тихоокеанскому региону;

Е. Чайковская

Директор Департамента развития финансовых рынков Банка России;

О. Перестенко

Заместитель директора Департамента национальной платежной системы Банка России;

М. Хаммонд

Исполнительный директор, Руководитель по Азиатско-Тихоокеанскому региону, GPB Financial Services Hong Kong Ltd;

Д. Минаев, Управляющий директор, Управление международного и торгового финансирования, Альфа-банк.

Помимо конференции, в рамках Sibos 2015 была организована выставка, на которой были представлены стенды мировых финансовых лидеров – банков и рыночных инфраструктур, включая Сбербанк России и НРД.

Список банков и организаций, посетивших Sibos 2015, а также более подробная информация о форуме представлены на сайте www.sibos.com.

Приглашаем вас принять участие в Sibos 2016, который пройдет в Женеве с 26 по 29 сентября!

Приложение

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

по состоянию на 12.04.2016

№	Название	BIC	Город
1	АББ	СМАВРУММ	Москва
2	АБСОЛЮТ БАНК	АВSLRUMM	Москва
3	АВАНГАРД	АVJSRUMM	Москва
4	АВЕРС	ВКАVRU2K	Казань
5	АВТОВАЗБАНК	АVВKRU3T	Тольятти
6	АВТОГРАДБАНК	АVGRRU22	Набережные Челны
7	АВТОТОРГБАНК	АТВTRUMM	Москва
8	АГРОПРОМКРЕДИТ	АGСORUMM	Лыткарино (Московская обл.)
9	АГРОСОЮЗ	АGSRU33	Москва
10	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	АSАНRU8X	Благовещенск
11	АЗИЯ БАНК	СНЕВРУММ	Москва
12	АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК	АSИJRUМM	Москва
13	АЙМАНИБАНК	АLTYRU5G	Москва
14	АЙСИБИСИ БАНК	ICВKRUМM	Москва
15	АК БАНК	ЕLКАRU3S	Самара
16	АК БАРС	АRRSRU2K	Казань
17	АКИБАНК	АKОARU22	Набережные Челны
18	АКСОНБАНК	АКСORU2K	Кострома
19	АКЦЕНТ	ОRСКRU44	Орск
20	АКЦЕПТ	АJСCRU55	Новосибирск
21	АЛЕКСАНДРОВСКИЙ	ITENRU2P	Санкт-Петербург
22	АЛЕФ-БАНК	АLЕFRUMM	Москва
23	АЛМАЗЭРГИЭНБАНК	АLМZRU8Y	Якутск
24	АЛЬБА АЛЬЯНС	АLАLRUMM	Москва
25	АЛЬФА-БАНК	АLFAРUMM	Москва
26	АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК	АEGBRUMM	Москва
27	АНЕЛИК РУ	АNЕLRUMM	Москва
28	АНКОР БАНК	АNКВRU22	Москва
29	АПАБАНК	АРАВРУММ	Москва
30	АРЕСБАНК	АRESRUMM	Москва
31	АРКСБАНК	ВKЛАRU2В	Москва
32	АРСЕНАЛ	АRСВРУМM	Москва
33	АСПЕКТ	АSPTRUMM	Москва
34	АССОЦИАЦИЯ	АSОJRU2N	Нижний Новгород
35	БАЙКАЛ БАНК	ВAKLRU55	Улан-Удэ
36	БАЙКАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	САВRRU66	Иркутск
37	БАЛТИЙСКИЙ БАНК	ВABJRU2P	Санкт-Петербург
38	БАЛТИНВЕСТБАНК	UНеВRU2P	Санкт-Петербург
39	БАНК БЕРЕИТ	ВВАНRU2R	Санкт-Петербург
40	БАНК БФА	PETKRU2P	Санкт-Петербург
41	БАНК БЦК-МОСКВА	ВCCMRUMM	Москва
42	БАНК ВЕНЕЦ	VEJSRU2U	Ульяновск
43	БАНК ВТБ	VTBRRUMM	Москва
44	БАНК ДАЛЕНА	DLNBRUMM	Москва
45	БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	UITBRUMM	Москва
46	БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ	FEIDRUMM	Москва

47	БАНК ИНТЕЗА	KMBBRUMM	Москва
48	БАНК КАЗАНИ	KAVORU2K	Казань
49	БАНК КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	FABARUMM	Москва
50	БАНК МБФИ	BKMBRUMM	Москва
51	БАНК МОСКВЫ	MOSWRUMM	Москва
52	БАНК НА КРАСНЫХ ВОРОТАХ	REDGRUMM	Москва
53	БАНК ОРАНЖЕВЫЙ	PRSBRU2P	Санкт-Петербург
54	БАНК ОФ ТОКИО-МИЦУБИСИ ЮФДЖЕЙ (ЕВРАЗИЯ)	BOTKRUMM	Москва
55	БАНК ПРЕМЬЕР КРЕДИТ	PCRERUMM	Москва
56	БАНК РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ	BDTBRUMM	Москва
57	БАНК РАУНД	SVIBRUMM	Москва
58	БАНК РМП	JCFORUMM	Москва
59	БАНК РОССИИ	CBRFRUMM	Москва
60	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	JSBSRU2P	Санкт-Петербург
61	БАНК СГБ	SGAZRU22	Вологда
62	БАНК СКС	SKSBRUMM	Москва
63	БАНК СОЮЗ	JCAMRUMM	Москва
64	БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	TFBCRUMM	Москва
65	БАНК ТРАСТ	NBTRRUMM	Москва
66	БАНК ФИНАМ	FNMMRUMM	Москва
67	БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	JSNMRUMM	Москва
68	БАНК ФК ОТКРЫТИЕ ФИЛИАЛ ПЕТРОКОММЕРЦ	PTRBRUMM	Москва
69	БАНК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СОЮЗ	COEIRUMM	Москва
70	БАНКХАУС ЭРБЕ	WBCCRUMM	Москва
71	БАРКЛАЙС КАПИТАЛ	BARCRU2M	Москва
72	БАШКОМСНАББАНК	BKSBRU4U	Уфа
73	ББР БАНК	BADJRUMM	Москва
74	БЕСТ ЭФФОРТС БАНК	RTSBRUMM	Москва
75	БИНБАНК	BINORUMM	Москва
76	БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	MPRIRUMM	Москва
77	БИНБАНК СМОЛЕНСК	SSCKRU2S	Смоленск
78	БИНБАНК ТВЕРЬ	TVERRU2T	Тверь
79	БКС БАНК	BKSBRU55	Новосибирск
80	БМВ БАНК	BMWFRUMM	Москва
81	БНП ПАРИБА	BNPARUMM	Москва
82	БРАТСКИЙ АНКБ	BRATRU6B	Братск
83	БУМ-БАНК	BUMARU22	Нальчик
84	БФГ-КРЕДИТ	BFGBRUMM	Москва
85	БЫСТРОБАНК	BYJSRU33	Ижевск
86	БЭНК ОФ ЧАЙНА	BKCHRUMM	Москва
87	ВЕГА-БАНК	VEGBRUMM	Москва
88	ВЕК	VEAZRUMM	Москва
89	ВЕЛЕС КАПИТАЛ	VEEERUMM	Москва
90	ВЕРХНЕВОЛЖСКИЙ	VVBKRU2Y	Рыбинск
91	ВЕСТА	VSTARUMM	Москва
92	ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК	WUMTRUMM	Москва
93	ВЕСТИНТЕРБАНК	SPOORUMM	Москва
94	ВИКИНГ	VKNGRU2P	Санкт-Петербург
95	ВИТАБАНК	VITARU2P	Санкт-Петербург

96	ВКАБАНК	VCJVRU3A	Астрахань
97	ВЛАДПРОМБАНК	VLPRRU22	Владимир
98	ВНЕШЭКОНОМБАНК	BFEARUMM	Москва
99	ВОЕННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК	DIBKRUMM	Москва
100	ВОЗРОЖДЕНИЕ	VBNKRUMM	Москва
101	ВОКБАНК	VORCRU2N	Нижний Новгород
102	ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU8X	Благовещенск
103	ВРБ	VRBMRUMM	Москва
104	ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ	RRDBRUMM	Москва
105	ВТБ 24	CBGURUMM	Москва
106	ВТБ КАПИТАЛ	VTCARUMM	Москва
107	ВЫБОРГ-БАНК	VYBORU27	Выборг
108	ГАЗБАНК	CGAZRU3S	Самара
109	ГАЗПРОМБАНК	GAZPRUMM	Москва
110	ГАЗСТРОЙБАНК	GOJCRUMM	Москва
111	ГАРАНТИ БАНК - МОСКВА	GABMRUMM	Москва
112	ГАРАНТ-ИНВЕСТ	GAINRUMM	Москва
113	ГЕНБАНК	GEORUMM	Москва
114	ГЛОБЭКС	GLOBRUMM	Москва
115	ГОЛДМАН САКС БАНК	GOLDRUMM	Москва
116	ГОЛДМАН САКС ООО	GLDMRUMM	Москва
117	ГПБ-ИПОТЕКА	SOVFRUMM	Москва
118	ГРАНД ИНВЕСТ БАНК	GRINRUMM	Москва
119	ГУТА-БАНК	TJSBRUMM	Москва
120	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	FAEBRU8V	Владивосток
121	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU8K	Хабаровск
122	ДАНСКЕ БАНК	DABARU2P	Санкт-Петербург
123	ДЕВОН-КРЕДИТ	DEKERU2K	Альметьевск
124	ДЕЛЬТАКРЕДИТ	DE TARUMM	Москва
125	ДЕНИЗБАНК МОСКВА	IKBARUMM	Москва
126	ДЕПОЗИТАРНЫЕ И КОРПОРАТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	DCTSRUMM	Москва
127	ДЕРЖАВА	DERZRUMM	Москва
128	ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕТШНЛ	CHASRUMX	Москва
129	ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК	TRRYRUMM	Москва
130	ДОЙЧЕ БАНК	DEUTRUMM	Москва
131	ДОЛИНСК БАНК	DOLIRU8Y	Южно-Сахалинск
132	ДОНКОМБАНК	DONORU2R	Ростов-на-Дону
133	ДС-БАНК	DSABRUMM	Москва
134	ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	ERSNRUMM	Москва
135	ЕВРАЗХОЛДИНГ	EVRZRUMM	Москва
136	ЕВРОАЗИАТСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	EABIRUMM	Москва
137	ЕВРОАКСИС БАНК	EABMRUMM	Москва
138	ЕВРОПЛАН	EXTBRUMM	Москва
139	ЕВРОСИТИБАНК	ECBBRUMM	Москва
140	ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК	EVRFRUMM	Москва
141	ЕКАТЕРИНБУРГ	EKNCRU4E	Екатеринбург
142	ЕНИСЕЙ	ENCBRU55	Красноярск
143	ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	EUJKRU55	Красноярск
144	ЖИЛКРЕДИТ	ZHCBRUMM	Москва

145	ЗАПСИБКОМБАНК	ZWCBRU4Y	Тюмень
146	ЗАРЕЧЬЕ	ZAICRU2K	Казань
147	ЗАУБЕР БАНК	KAORU3C	Черкесск
148	ЗЕМКОМБАНК	ZEMCRU22	Ростов-на-Дону
149	ЗЕНИТ	ZENIRUMM	Москва
150	ЗЕРБАНК (МОСКВА)	TCZBRUMM	Москва
151	ЗЛАТКОМБАНК	ZLATRUMM	Москва
152	ИК БАНК	CECBRU2K	Казань
153	ИНБАНК	INKNRUM2	Москва
154	ИНВЕСТСОЦБАНК	IVSSRUMM	Москва
155	ИНВЕСТТОРГБАНК	INVJRUMM	Москва
156	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	INGBRUMM	Москва
157	ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК	RISBRUMM	Москва
158	ИНКАРОБАНК	INKARUMM	Москва
159	ИНКАХРАН НКО	HRANRUMM	Москва
160	ИНТЕРАКТИВНЫЙ БАНК	PRDBRUMM	Москва
161	ИНТЕРКООПБАНК	IKBMRUMM	Москва
162	ИНТЕРКРЕДИТ	ICORRUMM	Москва
163	ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	ITBNRUSM	Омск
164	ИНТЕРПРОГРЕССБАНК	INTPRUMM	Москва
165	ИНТЕРПРОМБАНК	IPBARUMM	Москва
166	ИНТЕХБАНК	INHBRU2K	Казань
167	ИНФОРМПРОГРЕСС	INOGRUMM	Москва
168	ИРС	IRSBRUMM	Москва
169	ИТУРУП	ITRORU8Y	Южно-Сахалинск
170	ИШБАНК	ISBKRUUM	Москва
171	КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК	KAMCRUPP	Петропавловск-Камчатский
172	КАПИТАЛ	JSBCRU4N	Москва
173	КЕДР	KEDRRU55	Красноярск
174	КИВИ БАНК	BELENUMM	Москва
175	КОЛЬЦО УРАЛА	KLUCRU4E	Екатеринбург
176	КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)	COBARUMM	Москва
177	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК	CODLRUMM	Москва
178	КОНСЕРВАТИВНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	KRASRU3A	Астрахань
179	КОНСТАНС-БАНК	CNSTRU2P	Санкт-Петербург
180	КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС	KOEXRUMM	Москва
181	КОРОЛЕВСКИЙ БАНК ШОТЛАНДИИ	ABNARUMM	Москва
182	КОСМОС	CSMMRUMM	Москва
183	КОШЕЛЕВ-БАНК	KOSHRU3S	Самара
184	КРАЙИНВЕСТБАНК	KRRIRU22	Краснодар
185	КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ	CRLYRU2P	Санкт-Петербург
186	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	FMOSRUMM	Москва
187	КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)	CRESRUMM	Москва
188	КРЕДИТ СВИСС СЕКЬЮРИТИЗ (МОСКВА)	CRESRUMS	Москва
189	КРЕДИТ ЭКСПРЕСС	LLCRRU2R	Ростов-на-Дону
190	КРЕДИТИНВЕСТ	BKCRU22	Кизилюрт
191	КРЕДИТ-МОСКВА	CRMORUMM	Москва
192	КРЕДПРОМБАНК	KRPBRU2Y	Ярославль
193	КРЕМЛЕВСКИЙ	KREMRUMM	Москва

194	КРОКУС-БАНК	CROKRUMM	Москва
195	КРОСНА-БАНК	CROSRUMM	Москва
196	КУБ	CRDURU4C	Магнитогорск
197	КУБАНЬ КРЕДИТ	KUKRRU22	Краснодар
198	КУЗНЕЦКИЙ	BKUZRU2P	Пенза
199	КУЗНЕЦКИЙ МОСТ	INIBRUMM	Москва
200	КУРГАН	KURGRU4K	Курган
201	КУРСКПРОМБАНК	KURSRU22	Курск
202	ЛАЙТБАНК	LIGHRUMM	Москва
203	ЛАНТА-БАНК	COLKRUMM	Москва
204	ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	LEVBRU55	Новосибирск
205	ЛЕГИОН	LEGIRUMM	Москва
206	ЛЕТО-БАНК	LETORUMM	Москва
207	ЛИДЕР	VMTNRUMM	Москва
208	ЛИПЕЦККОМБАНК	LIPERU2L	Липецк
209	ЛЛОЙДС ТСБ	LDTSRUMM	Москва
210	ЛОКО-БАНК	CLOKRUMM	Москва
211	ЛУКОЙЛ	LUKORUMM	Москва
212	М2М ПРАЙВЕТ БАНК	MMPBRUMM	Москва
213	МАСТЕР-КАПИТАЛ БАНК	MSTRRUMS	Москва
214	МБ БАНК	MRBBRUMM	Москва
215	МБА-МОСКВА	IBAZRUMM	Москва
216	МДМ БАНК	MOBWRUMM	Москва
217	МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ	ITCURUMM	Москва
218	МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	INEARUMM	Москва
219	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ	DEVLUMM	Москва
220	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА	LBAPRU2P	Санкт-Петербург
221	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА	IBECRUMM	Москва
222	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	IIBMRUMM	Москва
223	МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	ICBMRUMM	Москва
224	МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	ITCCRUMM	Москва
225	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	ICFIRUMM	Москва
226	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОНДОВЫЙ БАНК	ITFURUMM	Москва
227	МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	MEZTRUMM	Москва
228	МЕРРИЛЛ ЛИНЧ СЕКЬЮРИТИЗ	MLSORUMM	Москва
229	МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	SCBMRUMM	Москва
230	МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	MECORU2C	Череповец
231	МЕТКОМБАНК	MTKCRUMM	Москва
232	МЕТРОПОЛЬ	METPRUMM	Москва
233	МИДЗУХО КОРПОРЭЙТ БАНК (МОСКВА)	MHCCRUMM	Москва
234	МИРЬ БАНК	MIRPRUMM	Москва
235	МНИБ	MNIBRUMM	Москва
236	МОДУЛЬБАНК	BNRCRU22	Кострома
237	МОРГАН СТЭНЛИ БАНК	MSBKRUUM	Москва
238	МОРСКОЙ БАНК	MJSBRUMM	Москва
239	МОСКВА	RJSCRUMM	Москва
240	МОСКОВСКИЙ ВЕКсельный БАНК	JSMBRUMM	Москва
241	МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	MINNRUMM	Москва
242	МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	MOCCRUMM	Москва

243	МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	СВМWRUMM	Москва
244	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	MCRBRUMM	Москва
245	МОСКОВСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ БАНК	MNHBRUMM	Москва
246	МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК	MOBKURUMM	Москва
247	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО О.К. БАНК	OKSKURUMM	Москва
248	МОСКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ АГЕНТСТВО	MOMGRUMM	Москва
249	МОСКОВСКО-ПАРИЖСКИЙ БАНК	MPSORUMM	Москва
250	МОСКОММЕРЦБАНК	IVDCRUMM	Москва
251	МПСБ	MORPRU2D	Саранск
252	МС БАНК РУС	CAIWRUMM	Москва
253	МСП БАНК	RUDVRUMM	Москва
254	МТИ-БАНК	MTIBRUMM	Москва
255	МТС-БАНК	MBRDRUMM	Москва
256	НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК	NADORUMM	Москва
257	НАТИКСИС БАНК	NATXRUMM	Москва
258	НАЦИНВЕСТПРОМБАНК	NIIZRUMM	Москва
259	НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК	NZBMRUMM	Москва
260	НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	NCCBRUMM	Москва
261	НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК	NARNRUMM	Москва
262	НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ	СВNNRUMM	Москва
263	НАШ ДОМ БАНК	NDOMRUMM	Москва
264	НБД-БАНК	NBDBRU2N	Нижний Новгород
265	НБК-БАНК	HSBKRU4C	Москва
266	НЕВАСТРОЙИНВЕСТ	NCILRU22	Санкт-Петербург
267	НЕВСКИЙ БАНК	NEVSRU2P	Санкт-Петербург
268	НЕЙВА	CONYRU2N	Екатеринбург
269	НЕФТЕПРОМБАНК	INDMRUMM	Москва
270	НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС	NEACRUMM	Москва
271	НК БАНК	NASPRUMM	Москва
272	НКО 21 ВЕК	VXXIRU2P	Санкт-Петербург
273	НКО ЗАО НРД	MICURUMM	Москва
274	НОВИКОМБАНК	CNOVRUMM	Москва
275	НОВОЕ ВРЕМЯ	NTCRRUMX	Москва
276	НОВОКИБ	NOOBRU55	Новокузнецк
277	НОВОПОКРОВСКИЙ	NOVPRU24	Краснодар
278	НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК	NEWMRUMM	Москва
279	НОВЫЙ СИМВОЛ	NSKBRUMM	Москва
280	НОКССБАНК	NOKSRU2V	Волгоград
281	НОРДЕА БАНК	NDEARUMM	Москва
282	НС БАНК	INUORUMM	Москва
283	НФК	NFCBRUMM	Москва
284	НЭКЛИС-БАНК	BNECRUMM	Москва
285	ОБРАЗОВАНИЕ	OBCORUMM	Москва
286	ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА	NCOURUMM	Москва
287	ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ	UNCLRU2P	Санкт-Петербург
288	ОКЕАН БАНК	OCNBRUMM	Москва
289	ОЛМА-БАНК	OLICRUMM	Москва
290	ОНЕГО	ONOARU24	Петрозаводск
291	ОРГБАНК	MBOGRUMM	Москва

292	ОРЕНБУРГ	ORBGRU3S	Оренбург
293	ОТП БАНК	OTPVURUMM	Москва
294	ОФК БАНК	CLJARUMM	Москва
295	ПАО «ИНТЕР ПАО»	IRAORUMM	Москва
296	ПЕРВОБАНК	SCRDRU3S	Самара
297	ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК	PVRBRU4V	Первоуральск
298	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ	FRIBRUMM	Москва
299	ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК	FCBRRUMM	Москва
300	ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК	FICHRUMM	Москва
301	ПЕРЕСВЕТ	PERSRUMM	Москва
302	ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК	CPGBRU2P	Санкт-Петербург
303	ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР	SPRCRU2P	Санкт-Петербург
304	ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PSOCRU2P	Санкт-Петербург
305	ПИР БАНК	BPIRRUMM	Москва
306	ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР	CUPCRU55	Новосибирск
307	ПЛАТИНА	PLATRUMM	Москва
308	ПЛЮС БАНК	COMSRUSM	Москва
309	ПОЙДЁМ!	INCBRU55	Москва
310	ПРАЙМ ФИНАНС	PRFNRU2P	Санкт-Петербург
311	ПРИМОРСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PTCBRU8V	Владивосток
312	ПРИМОРЬЕ	UNEPURU8V	Владивосток
313	ПРИМСОЦБАНК	PRMTRU8V	Владивосток
314	ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК	PRIORU2J	Рязань
315	ПРИСКО-КАПИТАЛ БАНК	PCCJRUMM	Москва
316	ПРОКОММЕРЦБАНК	PROKRUMM	Москва
317	ПРОМИНВЕСТБАНК	PRMIRUMM	Москва
318	ПРОМРЕГИОНБАНК	PRGBRU5T	Томск
319	ПРОМСВЯЗЬБАНК	PRMSRUMM	Москва
320	ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК	PSHBRUMM	Москва
321	РАЗВИТИЕ	RAZVRU2C	Черкесск
322	РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА	VIZIRUMM	Москва
323	РАЙФАЙЗЕНБАНК	RZBMRUMM	Москва
324	РАПИДА НКО	RPDARUMM	Москва
325	РАСЧЕТНО-ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ	SEDMRUMM	Москва
326	РАСЧЕТНО-КРЕДИТНЫЙ БАНК	RASHRUMM	Москва
327	РБА	IRBARU22	Москва
328	РБС	RBBBRUMM	Москва
329	РЕГИОНФИНАНСБАНК	REFERUMM	Москва
330	РЕЗЕРВ	RERVURU4C	Челябинск
331	РЕНЕССАНС БРОКЕР	REBRUMM	Москва
332	РЕНЕССАНС КРЕДИТ	ALILRUMM	Москва
333	РЕСО КРЕДИТ	RETLRUMM	Москва
334	РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС	RCACRUMM	Москва
335	РИАЛ-КРЕДИТ	REAERUMM	Москва
336	РИКОМ-ТРАСТ	CIBGRUMM	Москва
337	РИНВЕСТБАНК	RINVRU2J	Москва
338	РИТЦ БАНК	ICNERUMM	Москва
339	РН БАНК	RNBKRUMM	Москва
340	РОСБАНК	RSBNRUMM	Москва

341	РОСБИЗНЕСБАНК	RSBZRUMM	Москва
342	РОСГОССТРАХ БАНК	RUIDRUMM	Москва
343	РОСДОРБАНК	ROSORUMM	Москва
344	РОСЕВРОБАНК	COMKRUMM	Москва
345	РОСИНТЕРБАНК	RSINRUMM	Москва
346	РОСНЕФТЬ	ROSNRUMM	Москва
347	РОССЕЛЬХОЗБАНК	RUAGRUMM	Москва
348	РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	ROSKRUMM	Москва
349	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	RNCORUMM	Симферополь
350	РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК	TERARUMM	Москва
351	РОССИТА-БАНК	RICIRUMM	Москва
352	РОССИЯ	ROSYRU2P	Санкт-Петербург
353	РОСТ	JORORUMM	Москва
354	РОСТФИНАНС	ROSFRU2A	Ростов-на-Дону
355	РОСЭКСИМБАНК	EXIRRUMM	Москва
356	РОСЭНЕРГОБАНК	REBBRUMM	Москва
357	РУБЛЕВ	COUERUMM	Москва
358	РУНА-БАНК	PYHARUMM	Москва
359	РУСКОБАНК	RCIBRU2P	Санкт-Петербург
360	РУСНАРБАНК	RUNBRUMM	Москва
361	РУССКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АЛЬЯНС	RIABRUMM	Москва
362	РУССКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК	RUMORUMM	Москва
363	РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК	RUITRUMM	Москва
364	РУССКИЙ СТАНДАРТ	RSJSRUMM	Москва
365	РУССКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	SPEIRUM2	Москва
366	РУССКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК	RUTRRUMM	Москва
367	РУССКИЙ ФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС	MNGRRUMM	Москва
368	РУССКИЙ ЭЛИТАРНЫЙ БАНК	RUECRUMM	Москва
369	РУССОБАНК	JSRRRUMM	Москва
370	РУСЪУНИВЕРСАЛБАНК	RUNIRUMM	Москва
371	РФК-БАНК	RFCBRUMM	Москва
372	САММИТ БАНК	CVBORU8V	Владивосток
373	САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА	XPICRU2P	Санкт-Петербург
374	САРОВБИЗНЕСБАНК	SARORU2S	Саров
375	СБЕРБАНК	SABRRUMM	Москва
376	СБЕРБАНК КИБ	TDICRUMM	Москва
377	СВЯЗЬ-БАНК	SVIZRUMM	Москва
378	СДМ-БАНК	SJSCRUMM	Москва
379	СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ	SMBKRUMM	Москва
380	СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ АЛЬЯНС	CSVARUMM	Москва
381	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ 1 АЛЬЯНС БАНК	NWALRU2P	Санкт-Петербург
382	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU2P	Санкт-Петербург
383	СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК	SZIPRU2P	Санкт-Петербург
384	СЕТЕВАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА	NECHRU2K	Казань
385	СЕТЕЛЕМ БАНК	CETBRUMM	Москва
386	СИ ДИ БИ БАНК	IBKKRU22	Краснодар
387	СИАБ	SAOARU2P	Санкт-Петербург
388	СИБСОЦБАНК	SISNRU55	Барнаул
389	СИНКО-БАНК	SNKBRUMM	Москва

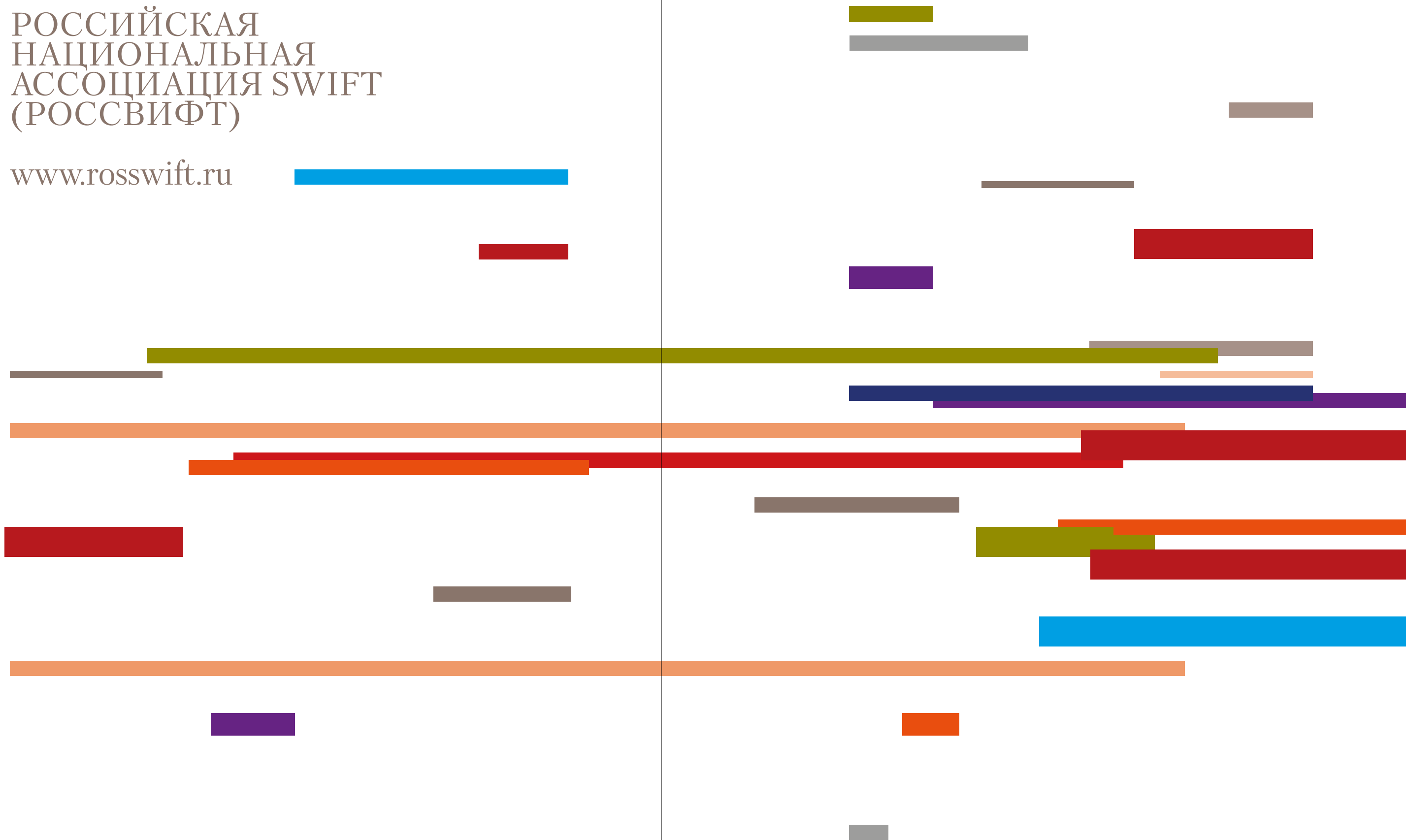
390	СИСТЕМА	SISERUMM	Москва
391	СИТИ ИНВЕСТ БАНК	CITVRU2P	Санкт-Петербург
392	СИТИБАНК	CITIRUMX	Москва
393	СКБ-БАНК	SKBERU4E	Екатеринбург
394	СЛАВИЯ	SJSMRUMM	Москва
395	СЛАВЯНБАНК	SLAYRU2N	Великий Новгород
396	СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ	SLACRUMM	Москва
397	СМБ-БАНК	BSMBRU2P	Санкт-Петербург
398	СНЕЖИНСКИЙ	SNEZRU4C	Снежинск
399	СОБИНБАНК	SBBARUMM	Москва
400	СОВЕТСКИЙ	SOZARU2P	Санкт-Петербург
401	СОВКОМБАНК	SOMRRUMM	Москва
402	СОВРЕМЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК	ICICRUMM	Балабаново
403	СОЛИД БАНК	SOBNRUPP	Петропавловск-Камчатский
404	СОЛИД БАНК МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ	SLDBRUMM	Москва
405	СОЛИДАРНОСТЬ	SOLIRUMM	Москва
406	СОЦИНВЕСТБАНК	CSIBRU4U	Уфа
407	СОЮЗНЫЙ	SOYZRUMM	Москва
408	СПУРТ	SPURRU2K	Казань
409	СРЕДНЕРУССКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRUM3	Москва
410	СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК	STAJRU22	Ставрополь
411	СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ	CINGRUMM	Москва
412	СТРАТЕГИЯ	STRGRUMM	Москва
413	СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК	SMBCRUMM	Москва
414	СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	SGUBRU5S	Сургут
415	СЭБ БАНК	SEBPRU2P	Санкт-Петербург
416	ТААТТА	TAAARU8Y	Якутск
417	ТАВРИЧЕСКИЙ	TAVRRU2P	Санкт-Петербург
418	ТАТФОНДБАНК	JSICRU2K	Казань
419	ТЕКСБАНК	TEXBRU22	Москва
420	ТЕМПБАНК	TMJSRUMM	Москва
421	ТЕРРА	TRRARUMM	Москва
422	ТИМЕР БАНК	TIMERU2K	Казань
423	ТИНЬКОФФ БАНК	TICSRUMM	Москва
424	ТОЙОТА БАНК	TOYBRUMM	Москва
425	ТОЛЪЯТТИХИМБАНК	TOGLRU3T	Тольятти
426	ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК	TMKPRU5T	Томск
427	ТОРГОВЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК	TVCIRU22	Тверь
428	ТОРЖОКУНИВЕРСАЛБАНК	TORZRU22	Торжок
429	ТРАНСКАПИТАЛБАНК	TJSCRUMM	Москва
430	ТРАНССТРОЙБАНК	TRSNRUMM	Москва
431	ТРОЙКА-Д БАНК	SBLLRUMM	Москва
432	ТЭМБР-БАНК	TEMBRUMM	Москва
433	УГЛЕМЕТБАНК	UGZARU55	Челябинск
434	УРАЛСИБ	AVTBRUMM	Москва
435	УРАЛТРАНСБАНК	UTRBRU4E	Екатеринбург
436	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	UBRDRU4E	Екатеринбург
437	УРАЛЬСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК	URINRU4E	Екатеринбург
438	УРАЛЬСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ	JSCORU4P	Пермь

439	УРИ БАНК	HVBKRUMM	Москва
440	ФОРШТАДТ	FORHRU33	Оренбург
441	ФИНАНС БИЗНЕС БАНК	FBBARU3G	Москва
442	ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КАПИТАЛ	FIKIRUMM	Москва
443	ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ	FAIRU2P	Санкт-Петербург
444	ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ	COLDRUMM	Москва
445	ФИНАРС БАНК	EBRIRUMM	Москва
446	ФИНПРОМБАНК	FINPRUMM	Москва
447	ФИНСЕРВИС	KOMXRUMM	Москва
448	ФЛОРА-МОСКВА	CFLORUMM	Москва
449	ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	VOWARUMM	Москва
450	ФОНДСЕРВИСБАНК	FONBRUMM	Москва
451	ФОРА-БАНК	FOJSRUMM	Москва
452	ФОРБАНК	FORARUMM	Москва
453	ФФИН БАНК	FRFLRUMM	Москва
454	ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК	KHMURU55	Абакан
455	ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ	RUDLRUMM	Москва
456	ХКФ БАНК	HCFBRUMM	Москва
457	ХЛЫНОВ	KHOARU22	Киров (Кировская обл.)
458	ХОВАНСКИЙ	KHOVRUMM	Пушкино
459	ХОЛМСКОМБАНК	KHZARU99	Холмск
460	ЦЕНТР-ИНВЕСТ	CCIVRU2R	Ростов-на-Дону
461	ЦЕНТРКОМБАНК	CBBCRUMM	Москва
462	ЦЕНТРОКРЕДИТ	CKBVRUMM	Москва
463	ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК	PCBCRUMM	Москва
464	ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК	AVOCRUMM	Москва
465	ЧЕЛИНДБАНК	CHLBRU4C	Челябинск
466	ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	CHINRU4C	Челябинск
467	ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК	CHVARU2C	Чебоксары
468	ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК	BLICRUMM	Москва
469	ЭКОНОМБАНК	BRECRU2S	Саратов
470	ЭКСИ-БАНК	JXIBRU2P	Санкт-Петербург
471	ЭКСПЕРТ БАНК	SIKPRUSM	Омск
472	ЭКСПОБАНК	EXPNRUMM	Москва
473	ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ	EXCVRUMM	Москва
474	ЭЛ БАНК	LBAKRU3T	Тольятти
475	ЭЛИТА	ELIARU22	Калуга
476	ЭЛЬБИН	ELBIRU22	Махачкала
477	ЭНЕРГОБАНК	TRCBRU2K	Казань
478	ЭНЕРГОМАШБАНК	ENEBRU2P	Санкт-Петербург
479	ЭНЕРГОТРАНСБАНК	ENGORU2K	Калининград
480	Ю БИ ЭС БАНК	UBSWRUMM	Москва
481	ЮГ-ИНВЕСТБАНК	YJSCRU22	Краснодар
482	ЮГРА	JUGRRUMM	Москва
483	ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК	URBARU2R	Ростов-на-Дону
484	ЮНИАСТРУМ	UNIMRUMM	Москва
485	ЮНИКРЕДИТ БАНК	IMBKRUMM	Москва
486	ЮНИСТРИМ	UMTNRUMM	Москва
487	ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА	YKBMRUMM	Москва

488	ЯР-БАНК	OBIBRUMM	Москва
489	ЯРИНТЕРБАНК	ICDYRU2Y	Ярославль

РОССИЙСКАЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ
АССОЦИАЦИЯ SWIFT
(РОССВИФТ)

www.rosswift.ru



**Российская Национальная
Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)**

Адрес: Россия, 119048, Москва,

ул. Кооперативная, д. 4, к. 15

Тел.: +7 (499) 272-02-32

Факс: +7 (495) 782-14-03

Web-site: www.rosswift.ru

