

**Стандарт ISO 9362: «Банковское дело.
Банковские телекоммуникационные сообщения.
Идентификационные коды банков».
Изменения 2014 года.**

Информация для пользователей SWIFT*

* на основе документа “ISO 9362: 2014 – BIC Implementation”, опубликованного на сайте www.swift.com

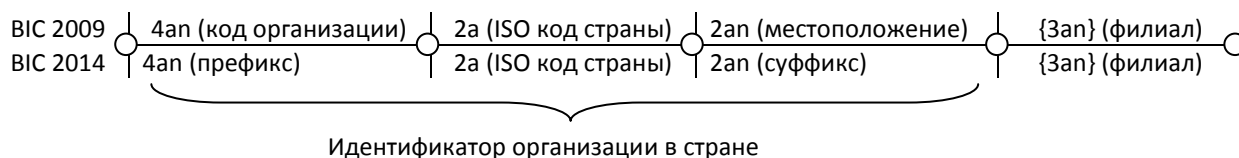
Международный стандарт ISO 9362, созданный на основе разработанного SWIFT метода идентификации банков, определяет элементы и структуру универсального идентификационного кода – BIC. BIC является международным идентификатором для финансовых и нефинансовых организаций, который призван упростить автоматизированный процесс обработки информации в финансовом секторе. BIC используется при адресации сообщений, маршрутизации сделок и идентификации сторон. Стандарт ISO 9362 используется организациями и не затрагивает физических лиц.

Форма BIC была определена более 20 лет назад. Структура BIC была разработана для помещения различной информации в едином коде. Имеющая BIC организация может зарегистрировать дополнительный код с целью добавления информации о своих филиалах, отделениях и др. BIC организаций публикуются в справочнике BIC-кодов.

1 января 2014 года ISO – Международная организация по стандартизации одобрила новую версию стандарта ISO 9362 (2014) с учетом особенностей и требований современного рынка. Основной целью новой версии является обеспечение нейтральности стандарта и его независимости от сети SWIFT. В стандарте ISO 9362 (2014) используется концепция “Business party”, которая идентифицирует организацию в стране, а также дается определение данных, содержащихся в BIC, и их соответствующих атрибутов. Особо подчеркивается, что ответственность за достоверность, полноту и актуальность информации лежит на владельце BIC. Основные изменения, предусмотренные документом, коснутся BIC организаций, не подключенных к SWIFT.

Изменения не затрагивают:

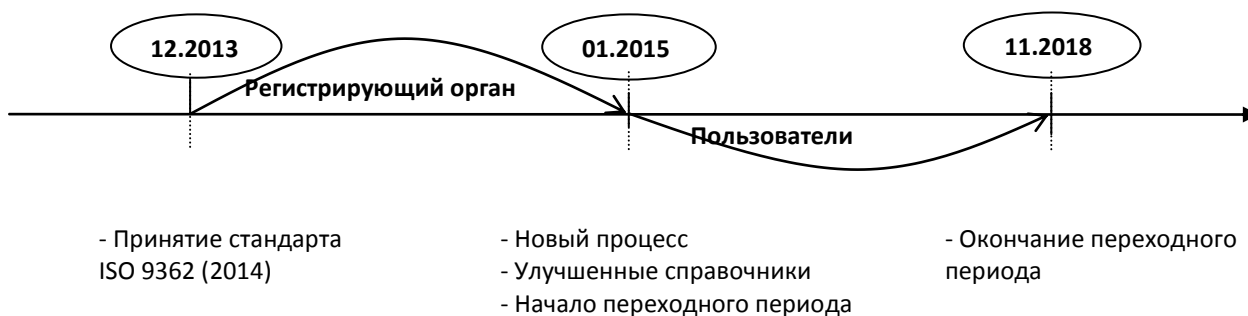
1. BIC организаций, уже подключенных к SWIFT;
2. Структуру BIC (BIC состоит из 8 символов, включает в себя буквы (a) и цифры (n), содержит код страны или местности в 5 и 6 позициях)



3. T&T – режим тестирования и обучения (Test&Training) для воспроизведения в тестовом режиме всех функций FIN (BIC всех организаций, работающих в тестовом режиме, имеет «0» в позиции 8).

Принятые изменения:

Предполагается, что процесс внесения изменений будет разделен на следующие периоды:



1. Первый период (декабрь 2013 – январь 2015):

Подготовка к переходу на новую версию стандарта.

SWIFT является организацией, осуществляющей регистрацию и присвоение BIC. Переход на новую версию стандарта ISO 9362 (2014) начнется с января 2015 года.

В настоящее время по BIC можно определить, подключена организация к SWIFT или нет. BIC не подключенных к SWIFT организаций (BIC1) имеет «1» в позиции 8; BIC подключенных организаций имеет иной символ в позиции 8. Таким образом, когда организация подключается к SWIFT или отключается от нее, ее BIC удаляют или заменяют другим.

2. Второй период (январь 2015 – ноябрь 2018):

Переход на новую версию стандарта.

Переходный период был установлен с целью снижения операционных издержек для пользователей данного стандарта. Кроме того, пользователи имеют возможность по своему усмотрению определять момент имплементации нового стандарта в пределах указанного периода.

2.1 Новый атрибут подключения

В переходном периоде в справочниках SWIFTRef будет представлен новый атрибут статуса подключения организаций к SWIFT.

| Статус подключения | Атрибут подключения | Пример BIC |
|--|---------------------|------------|
| Не подключена к SWIFTNet Не подключена к SWIFTNet FIN | 001 | ABCDBEB1 |
| Подключена к SWIFTNet Не подключена к SWIFTNet FIN | 002 | ABCDBEB1 |
| Подключена к SWIFTNet Подключена к SWIFTNet FIN | 003 | ABCDBEBB |

2.1.1 Новые неподключенные организации

Сохраняется процедура, при которой в BIC неподключенных организаций указывается «1». Коды BIC, которые будут присваиваться неподключенным к SWIFT организациям в течение переходного периода, также будут иметь «1» в позиции 8. Атрибут подключения отражает статус подключения организации.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус подключения |
|----------|--------|------------|----------------|--------------------|
| WXYZUS31 | XXX | 01/09/2008 | MyBank inc. | 001 |
| ABCDBEB1 | XXX | 01/02/2015 | Alfa Bank s.a. | 001 |

2.1.2 Новые подключенные организации

С января 2015 года при подключении организации к SWIFT ей присваивается BIC, соответствующий новой версии стандарта.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус подключения |
|----------|--------|------------|-------------|--------------------|
| ABCDBEBB | XXX | 01/02/2015 | MyBank inc. | 003 |

2.1.3 Изменение статуса подключения для неподключенных организаций

С января 2015 года BIC1 остается действительным в течение месяца наравне с BIC, присвоенным организации после ее подключения к SWIFT.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус модификации | Статус подключения |
|------------|--------|------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ABCD BEB1 | XXX | 01/09/2012 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 001 |
| ABCD BEB B | XXX | 01/03/2014 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 003 |
| ABCD BEB 1 | XXX | 01/04/2014 | Alfa Bank s.a. | Удалено | 001 |

2.1.4 Изменение статуса подключения для подключенных организаций

С января 2015 года BIC организации, присвоенный ей при подключении, остается действительным в течение месяца наряду с новым присвоенным BIC1.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус модификации | Статус подключения |
|------------|--------|------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ABCD BEB B | XXX | 01/09/2012 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 003 |
| ABCD BEB 1 | XXX | 01/03/2014 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 001 |
| ABCD BEB B | XXX | 01/04/2014 | Alfa Bank s.a. | Удалено | 003 |

2.1.5 Исключительные случаи

При лишении банка лицензии либо запросе уполномоченных властей или регулятора об отключении организации от SWIFT одновременное существование двух BIC невозможно. Поэтому в указанном случае BIC организации автоматически удаляется и заменяется на BIC1.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус модификации | Статус подключения |
|------------|--------|------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ABCD BEB B | XXX | 01/09/2012 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 003 |
| ABCD BEB 1 | XXX | 15/03/2014 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 001 |
| ABCD BEB B | XXX | 15/03/2014 | Alfa Bank s.a. | Удалено | 003 |

2.2 Данные BIC

В соответствии с новой версией стандарта ISO 9362 (2014) каждая организация обязана предоставить о себе следующую информацию:

- Полное наименование организации
- Юридический адрес
- Категория: финансовая организация или нефинансовая организация
- Дата внесения новой записи
- Дата последнего обновления
- Дата истечения срока актуальности данных (при наличии)
- Актуализация данных самой организацией

При наличии кода филиала организация указывает его характеристики (особое местоположение, отделение).

2.3 Категории организаций (финансовые и нефинансовые)

Финансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее финансовое посредничество или оказывающее финансовые услуги: сделки на финансовом рынке и рынке ценных бумаг, банковские, инвестиционные и страховые или иные финансовые услуги.

Финансовая организация:

- 1) - действует на основании лицензии
 - уполномочена или зарегистрирована Регулятором финансового рынка
 - подлежит надзору со стороны Регулятора финансового рынка
- 2) является международной, наднациональной, межправительственной или государственной правительственной организацией, основная деятельность которой связана с финансовыми, страховыми или инвестиционными услугами (включая центральные банки).

С января 2015 года SWIFT будет запрашивать данную информацию при регистрации BIC и на ее основе предоставлять пользователям данные о категории организации. Данные о категории организации будут отражены в соответствующем атрибуте. Пользователи несут ответственность за действительность и актуальность предоставленной информации.

| BIC | Филиал | Организация | Категория |
|----------|--------|-----------------------|-----------|
| CHASUS33 | XXX | JP Morgan Inc | FI |
| AIRFFRP1 | XXX | Air-France – KLM s.a. | Non-FI |
| DEUTDEFF | XXX | Deutsche Bank AG | FI |
| CCHBNL2A | XXX | Coca Cola Finance bv | Non-FI |

2.4 Код организации – префикс

В настоящее время первые 4 символа BIC присваиваются организации, и данный код резервируется для организации или для группы аффилированных организаций. На практике не все организации используют данный уникальный код. Изменения в стандарте ISO 9362 (2014) предусматривают замену «кода организации» произвольным префиксом (первые 4 символа BIC). Необходимость внесения изменений обусловлена динамичной структурой финансового рынка, а именно слияниями и поглощениями, реструктуризацией и др.

Таким образом, с января 2015 года:

- при перерегистрации BIC организация, имеющая BIC, а также аффилированная организация сохраняют возможность использовать существующий префикс для своих организаций;
- при новой регистрации BIC регистрирующий орган (SWIFT) присваивает организации префикс по своему усмотрению. Первые 4 символа BIC будут присваиваться в произвольном порядке.

| BIC | Филиал | Организация | Категория |
|----------|--------|-----------------------|---|
| SOGEFRPP | XXX | Societe Generale s.a. | Действующий BIC Societe Generale France |
| SOGEZWHN | XXX | Societe Generale Ltd. | Новый BIC для Societe Generale Zimbabwe |
| PQRSZWHN | XXX | New Bank Ltd. | Новый BIC для New Bank Zimbabwe |

2.5 Атрибут часового пояса – суффикс

В настоящее время символ в 7 позиции BIC содержит указание на местонахождение организации в стране. Если организация меняет свое местонахождение в пределах страны, то ее BIC удаляется и заменяется новым BIC с соответствующим кодом местонахождения.

Изменения в стандарте ISO 9362 2014 года предусматривают замену «кода местонахождения» суффиксом, не имеющим специального значения. То есть с января 2015 года в справочниках SWIFTRef появится новый атрибут данных для определения местонахождения организации и часового пояса, в котором она находится.

| BIC | Филиал | Организация | Местонахождение | Часовой пояс |
|----------|--------|----------------|-----------------|--------------|
| XWYZUS33 | XXX | Mybank Inc | New Jersey | UTC -5 |
| ABCDUS66 | XXX | Alfa Bank NA | California | UTC -8 |
| KLMNBEBB | XXX | Local bank s.a | | UTC +1 |

2.6 Управление данными

С января 2015 года к флагам модификации добавятся следующие атрибуты:

- A – Added (добавлено);
- M – Modified (изменено);
- D – Deleted (удалено);
- U – Unchanged (без изменений).

Кроме того, добавятся атрибуты:

- дата внесения новой записи;
- дата внесения последнего обновления;
- дата истечения срока актуальности данных (при наличии);
- актуализация данных самой организацией.

Указанные атрибуты будут создаваться автоматически внутренней базой данных SWIFT BIC, что обеспечит пользователям доступ к архивной информации по внесению изменений в данные об организации.

Атрибут «Актуализация данных самой организацией» отражает, кем осуществляется поддержка данных: самой организацией или третьим лицом.

3. Третий период (с ноября 2018 года):

По решению ISO окончание переходного периода назначено на ноябрь 2018 года. Эта дата совпадает с выпуском обновленных стандартов SWIFT в 2018 году. На заключительном этапе некоторые изменения стандартов могут отражаться на операционной деятельности банка. Важно, чтобы пользователи своевременно оценили влияние этих изменений, наиболее существенные из которых связаны с обработкой BIC1 системой SWIFT.

3.1 BIC1

По завершении переходного периода, при определении статуса организации пользователи будут руководствоваться атрибутом подключения, представленным в справочниках SWIFTRef; с этого момента станет невозможным определение статуса организации по символу в позиции 8 BIC.

3.1.1 Новые неподключенные организации

Уже существующие BIC1 будут сохранены за организациями до момента их подключения к SWIFT. Однако новым организациям BIC1 больше присваиваться не будут.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус подключения |
|-----------|--------|------------|----------------|--------------------|
| WXYZUS31 | XXX | 01/05/2016 | Mybank Inc. | 001 |
| JKLMGB22 | XXX | 01/12/2018 | Big Bank Ltd. | 001 |
| ABCD BEBB | XXX | 01/12/2018 | Alfa Bank s.a. | 003 |

3.1.2 Существующий BIC организации, не подключенной к SWIFT: изменение статуса подключения

Организациям, имеющим BIC1, присвоенный до окончания переходного периода (с «1» в позиции 8), которые подключились к SWIFTNet FIN, будет настоятельно рекомендовано зарегистрировать новый BIC. Оба BIC организации будут одновременно существовать в течение месяца, после чего старый неподключенный BIC1 прекратит существовать. Это означает, что BIC с «1» в позиции 8 никогда не будет подключен к SWIFTNet FIN, что позволит избежать технических сложностей при имплементации новой версии стандарта.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус модификации | Статус подключения |
|-----------|--------|------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ABCD BEB1 | XXX | 01/09/2012 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 001 |
| ABCD BEBB | XXX | 01/01/2019 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 003 |
| ABCD BEB1 | XXX | 01/02/2019 | Alfa Bank s.a. | Удалено | 001 |

Если существующий BIC был присвоен не подключенной к SWIFT организации после окончания переходного периода, то:

- BIC такой организации будет иметь символ, отличный от «1» в позиции 8;
- BIC такой организации не будет изменен при подключении к SWIFTNet FIN; будет изменен только статус подключения.

| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус модификации | Статус подключения |
|-----------|--------|------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ABCD BEBB | XXX | 01/12/2018 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 001 |
| ABCD BEBB | XXX | 01/01/2019 | Alfa Bank s.a. | Изменено | 003 |

3.1.3 Существующий BIC организации, подключенной к SWIFT: изменение статуса подключения

После окончания переходного периода будет изменен только статус подключения.

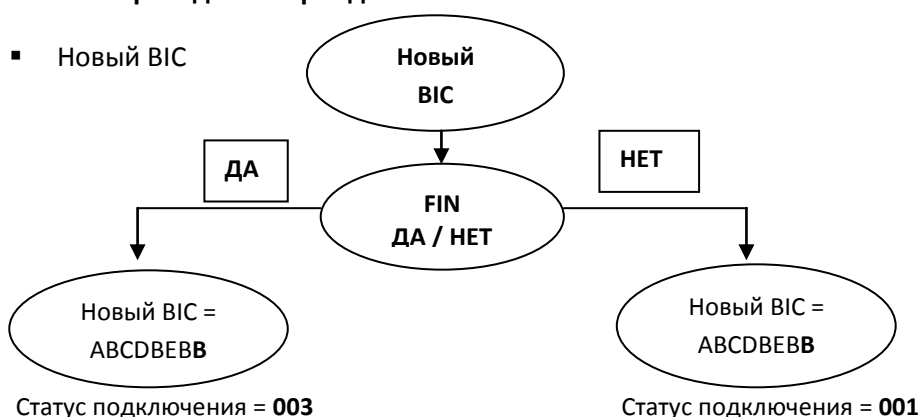
| BIC | Филиал | Дата | Организация | Статус модификации | Статус подключения |
|-----------|--------|------------|----------------|--------------------|--------------------|
| ABCD BEBB | XXX | 01/09/2012 | Alfa Bank s.a. | Добавлено | 003 |
| ABCD BEBB | XXX | 01/12/2019 | Alfa Bank s.a. | Изменено | 001 |

3.2 Атрибут часового пояса – суффикс

После окончания переходного периода будет иметь значение только атрибут часового пояса. Символ в позиции 7 BIC больше не будет являться индикатором временной зоны.

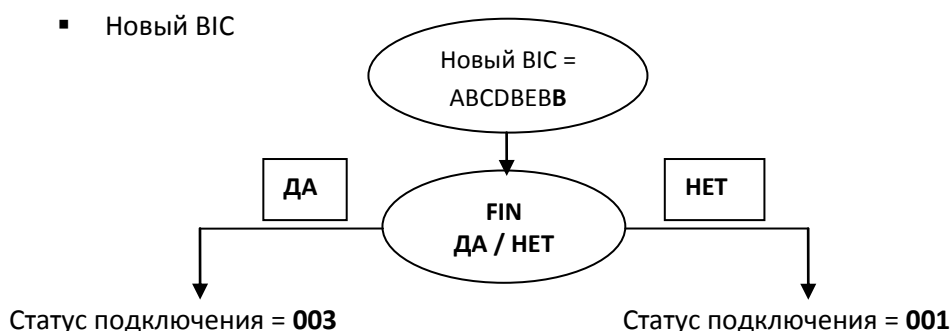
4. Итоги:

4.1 Переходный период



- BIC всех подключенных к SWIFT организаций сохраняются;
- BIC1 присваиваются;
- введены новые атрибуты: статус организации, статус подключения, статус модификации, атрибут часового пояса, атрибуты управления;
- при изменении статуса подключения введен период единовременного существования BIC и BIC1 (в течение 1 месяца);
- первые 4 символа BIC присваиваются организации в произвольном порядке по усмотрению регистрирующего органа (SWIFT).

4.2 После окончания переходного периода



- BIC всех подключенных к SWIFT организаций сохраняются;
- BIC1 не присваиваются;
- существующие BIC1 и BIC остаются без изменений; меняются только атрибуты.

4.3 Выводы

- BIC организаций, присвоенные до ноября 2018 года, остаются без изменений;
- С января 2015 года новые BIC присваиваются по усмотрению регистрирующего органа, а символы BIC (кроме 5 и 6: ISO код страны) не несут смысловую нагрузку. Изменения данных об организации будут отражены в специальных атрибутах (статус организации, статус подключения, статус модификации, атрибут часового пояса, атрибуты управления), которые будут доступны в справочниках SWIFTRef;
- С ноября 2018 года BIC1 больше не присваивается. То есть символ 8 BIC больше не является индикатором того, подключена организация к SWIFT или нет.