



ПЛАН ГОДОВОГО ОТЧЕТА РОССВИФТ 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ
2. Общие сведения
3. Пользователи
4. Трафик
5. Организационная структура
6. Деятельность Комитета
7. Хроника событий
8. О выполнении Концепции развития РОССВИФТ до 2020 года
9. Взаимодействие с Банком России и государственными органами
10. Развитие международных стандартов в России
 - 10.1. Подкомитет №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России
 - 10.2. Национальная рабочая группа по разработке и согласованию практик использования стандартов SWIFT в Российской Федерации SWIFT – RU-MPG
 - 10.3. Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России – NSMPG
 - 10.4. Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации – RU-CMPG

11. Технические аспекты использования SWIFT и обеспечение безопасности
 - 11.1. Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT - RTCH
12. Налогообложение услуг SWIFT
 - 12.1. Рабочая группа по вопросам налогообложения услуг SWIFT в России
13. Противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. KYCRegistry
14. Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения
15. Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT
16. Фондовый рынок
17. Доступ корпораций
18. Взаимодействие со средствами массовой информации
19. Поддержка пользователей
20. Коллективное подключение к SWIFT
21. Международная деятельность
22. Sibos 2017

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Критерии допуска пользователей SWIFT в Российской Федерации
2. Список пользователей SWIFT в РОССИИ

РАЗДЕЛЫ

1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
КОМИТЕТА РОССВИФТ
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

01

02

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КОМИТЕТА РОССВИФТ



Уважаемые коллеги!

Подводя итоги, хотелось бы отметить, что 2017 год был в целом успешным для российских пользователей SWIFT. Он ознаменовался значительным ростом трафика SWIFT – количество сообщений, отправленных российскими пользователями, достигло 116 млн. За прошлый год российский трафик увеличился почти на 40% и по темпам роста Россия занимает первое место среди 20 крупнейших стран-пользователей SWIFT. Наша страна поднялась на 15 место в мире по количеству отправляемых сообщений и есть все основания полагать, что мы на этом не остановимся.

Текущая деятельность РОССВИФТ направлена на выполнение Концепции развития Ассоциации до 2020 года и ведется по четырем основным направлениям: инфраструктура передачи финансовых сообщений, развитие рыночных инфраструктур, комплаенс и внедрение новых технологий.

Одним из самых значимых достижений РОССВИФТ в прошедшем году можно смело назвать реализацию соглашения со SWIFT о специальных ценах на внутренний трафик российских пользователей. Документ предусматривает поэтапное снижение цен на передачу сообщений внутри страны, в зависимости от роста трафика российских пользователей. С 1 января 2018 года размер скидки достигает 40%, и мы надеемся, что в текущем году нам удастся выйти на показатели роста трафика, которые обеспечат еще большую величину скидки, что безусловно повышает эффективность использования SWIFT нашими пользователями.

В рамках перехода от модели потребления сервисов SWIFT к модели влияния мы принимали активное участие в их разработке в интересах российских пользователей. Этот подход реализовывался 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.

Особое внимание в непростых современных условиях занимает вопрос безопасности. Контроль реализации программы Обеспечения безопасности пользователей SWIFT находилась в центре внимания Комитета РОССВИФТ, данный вопрос рассматривался практически на каждом заседании. Совместно со SWIFT, в том числе и по нашей инициативе, был организован ряд семинаров по вопросам CSP. Важную роль в реализации Программы CSP сыграла Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH). В результате более 95% российских организаций – пользователей SWIFT в 2017 году завершили процесс самоаттестации, что превосходит общемировой показатель и является свидетельством успешности нашей работы.

Говоря о деятельности RTCH, надо отметить, что в сфере постоянного внимания находились вопросы перехода на новые версии программного обеспечения SWIFT, интеграции АПК SWIFT с АБС, внедрения новых технологических решений и др.

Иновации имеют особое значение для российского финансового сообщества. Мы очень рады тому, что в июле 2017 года впервые в России в рамках Международного финансового конгресса был проведен конкурс Innoribe Startup Challenge, где лучшие FinTech-стартапы продемонстрировали свои решения, которые могут изменить текущие бизнес-модели и создать новые возможности для финансовых организаций. Данное мероприятие получило высокую оценку, в том числе, и со стороны Банка России.

Подводя итоги хочется сказать, что мы не собираемся останавливаться на достигнутом и пожелать российским пользователям SWIFT продолжать активно использовать продукты и услуги SWIFT и рассматривать происходящие сейчас изменения в мировой финансовой индустрии как возможность проявить себя на национальном и международных рынках, используя для этого накопленный опыт и многолетнюю практику взаимодействия в рамках международного сообщества SWIFT.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Согласно Уставу SWIFT, в каждой стране, представленной в Сообществе, создаются Национальная группа членов SWIFT (National Member Group), объединяющая всех акционеров, 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 СВИФТ (РОССВИФТ).

Российская Национальная Ассоциация СВИФТ, созданная в 1995 году, является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей российских пользователей SWIFT и другие организации, деятельность которых связана с обеспечением функционирования SWIFT в стране 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 региональных банков (Ассоциация «Россия»), Торгово-промышленной палаты (ТПП) и активно взаимодействует с РСПП, НАУФОР, ПОРТАД и 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 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 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.

Российская Национальная Ассоциация СВИФТ, созданная в 1995 году, является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей российских пользователей SWIFT и другие организации, деятельность которых связана с обеспечением функционирования SWIFT в стране или с использованием международных стандартов финансовых сообщений на российском финансовом рынке.

Russia
National Member
and User Group



РАЗДЕЛЫ

3. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ
4. ТРАФИК
5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА
6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА
7. ХРОНИКА СОБЫТИЙ

03 — 07

ПОЛЬЗОВАТЕЛИ



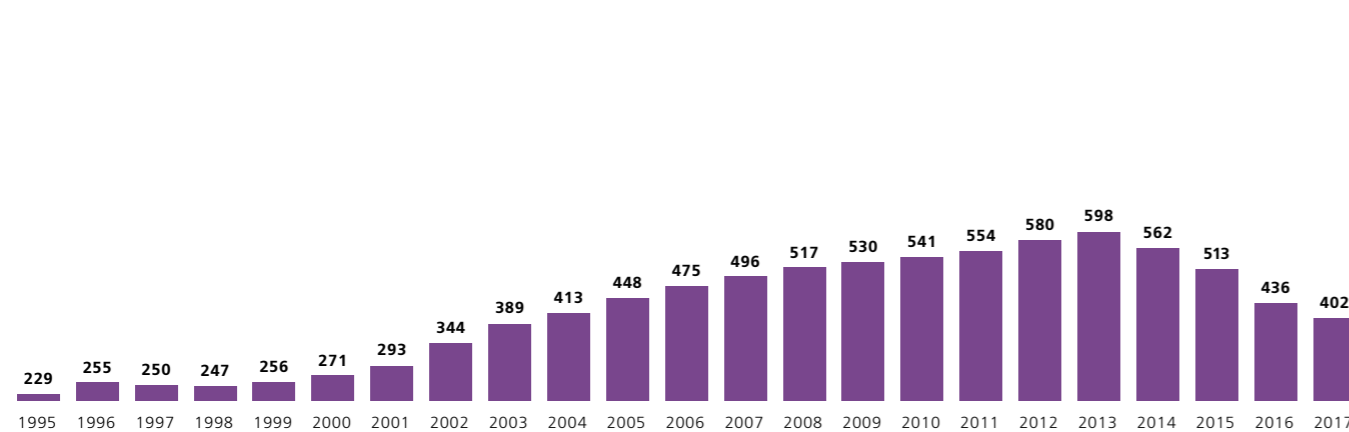
«Российская Национальная Ассоциация СВИФТ осуществляет функции Национальной группы членов СВИФТ (National Member Group) и Группы пользователей СВИФТ (User Group) Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) в Российской Федерации, руководствуется в своей работе локальными нормативными документами СВИФТ, а также правилами и стандартами, разработанными для Национальных групп членов СВИФТ и Групп пользователей СВИФТ. (ст. 1.3 Устава РОССВИФТ).

На 1 января 2018 года в Российской Федерации к SWIFT подключены 402 пользователя – ведущих кредитных и финан-

совых учреждений и корпорации. В течение 2017 года в России в SWIFT было принято 9 новых пользователей. В тот же период в связи с реорганизацией и отзывом Банком России лицензий на осуществление банковских операций из числа пользователей было исключено 43 организации. Пользователи SWIFT работают в 68 городах по всей территории России (наибольшее количество сосредоточено в Москве, на втором месте – Санкт-Петербург, далее следуют Ростов-на-Дону, Казань, Екатеринбург, Краснодар и Владивосток).

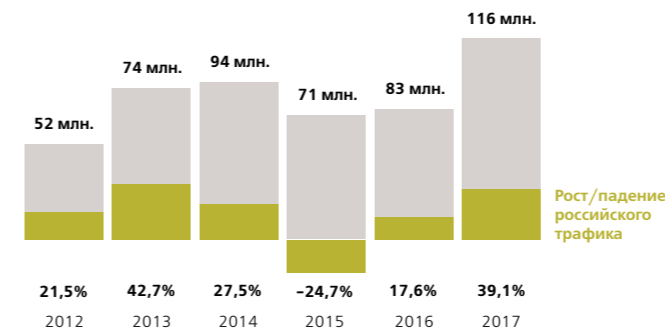
Таким образом, в настоящее время в SWIFT представлено более половины российских кредитных организаций.

КОЛИЧЕСТВО РОССИЙСКИХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ



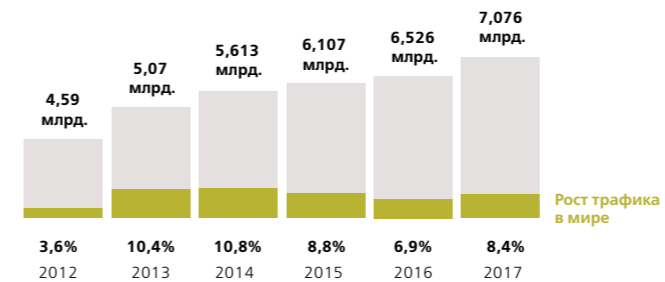
ТРАФФИК

КОЛИЧЕСТВО СООБЩЕНИЙ, ОТПРАВЛЕННЫХ РОССИЙСКИМИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ



Россия поднялась на 15 место в мире по трафику, и занимает 2-е место среди 20 крупнейших стран-пользователей SWIFT в мировом рейтинге по темпам его роста.

КОЛИЧЕСТВО СООБЩЕНИЙ, ОТПРАВЛЕННЫХ ВО ВСЕМ МИРЕ



По итогам 2017 года наибольший вес в структуре трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями, по-прежнему занимают платежи (включая межбанковские и клиентские платежи, а также выписки, отчеты о статусе и др.). На их долю приходится 88,8% (рост на 43,5%) и по этому показателю Россия заняла 6-е место в мире.

Далее идут операции с ценными бумагами – 7,8% (рост 13,7%).

Доля операций на финансовых рынках (включая подтверждение сделок форекс, сделок на денежном рынке и операций с драгметаллами) составляет 3,0% (рост на 7,5%)

Доля внутреннего трафика (передачи финансовых сообщений между российскими организациями) в 2017 году составила 78% от общего количества сообщений, отправляемых российскими пользователями (рост на 52,8%).

Кроме России, наши пользователи наиболее часто отправляли сообщения в:

- США – **4,9%**,
- Великобританию – **3,3%**,
- Германию – **3%**,
- Беларусь – **1,6%**,
- Казахстан – **1,1%**.

КОЛИЧЕСТВО СООБЩЕНИЙ, ОТПРАВЛЕННЫХ РОССИЙСКИМИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ

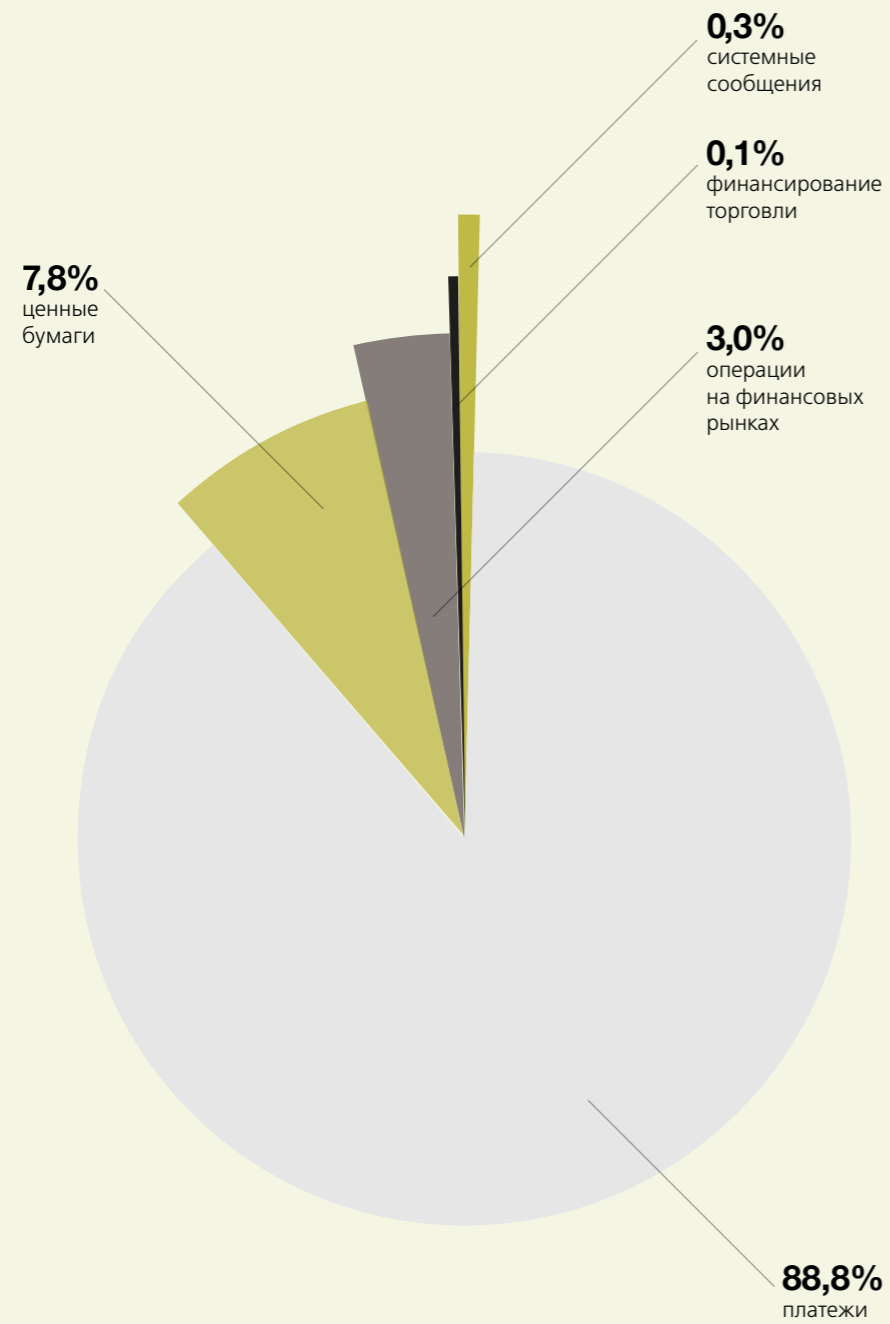
В 2017 году глобальный трафик SWIFT (сообщения FIN) составил более 7 млрд. сообщений. Количество сообщений, отправленных российскими пользователями, достигло 116 млн. В целом в 2017 году российский Трафик увеличился на 39,1%.



ТРАФФИК

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ
ТРАФИКА SWIFT

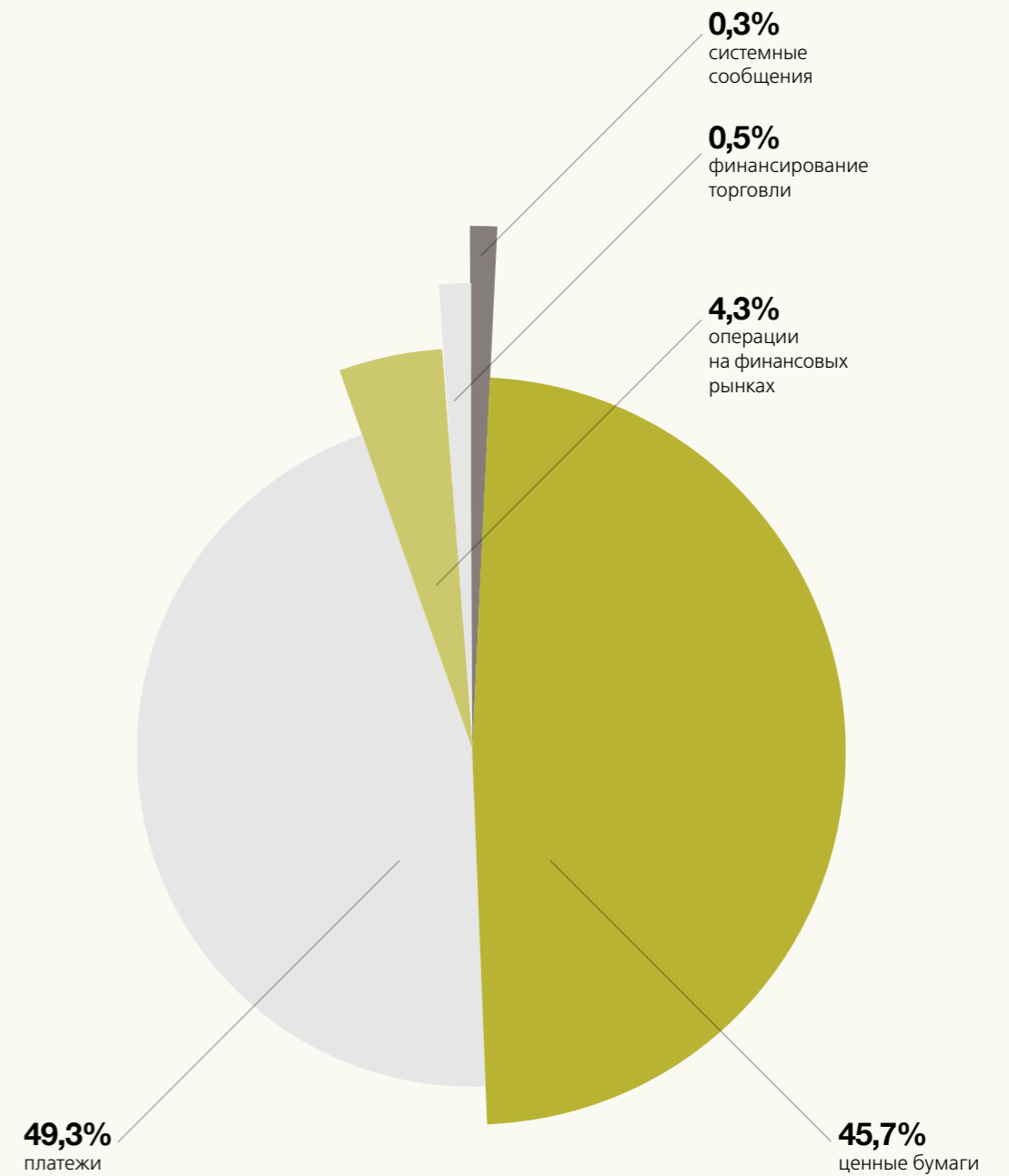
В РОССИИ



ТРАФФИК

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ
ТРАФИКА SWIFT

В МИРЕ



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ АССОЦИАЦИИ ЯВЛЯЮТСЯ:

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ
ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ

КОМИТЕТ
РОССВИФТ

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ
ДИРЕКТОР
АССОЦИАЦИИ

Высшим органом управления РОССВИФТ является ежегодное Общее собрание членов Ассоциации.

В перерывах между собраниями руководство Ассоциацией осуществляется Комитетом РОССВИФТ, который является постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации.

Комитет избирается Общим собранием Членов Ассоциации из числа Членов Ассоциации и подотчетен ему. Принципы формирования и количественный состав Комитета Ассоциации определяются Общим собранием Членов Ассоциации.

Работа Комитета Ассоциации осуществляется полномочными представителями от каждого Члена Ассоциации, избранного в состав Комитета Ассоциации.

Помимо представителей Членов Ассоциации в состав Комитета Ассоциации входят Исполнительный директор Ассоциации и Председатель группы пользователей SWIFT Российской Федерации.

Комитет возглавляет Председатель Комитета РОССВИФТ, который избирается Комитетом Ассоциации из числа представителей его членов. 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
Старший вице-президент
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 ежегодно избирается Общим собранием Членов Ассоциации для контроля финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации. Состав Ревизионной комиссии был утвержден Общим собранием **12 апреля 2017 года**.

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ РОССВИФТ:

- 1. ВЕРЧЕНКО Илья Владиславович**
Операционный директор. Департамент сопровождения бизнеса и управления операционными проектами, **Ренессанс Брокер**
- 2. ЕФРЕМОВ Игорь Александрович**
Вице-президент, **ФедПэй**
- 3. КОВРИГИНА Нана Хухутьевна**
Заместитель начальника управления финансовых телекоммуникаций SWIFT-телекс Дирекции расчетного центра, **Внешэкономбанк**
- 4. ПЕТРОПАВЛОВСКИЙ Дмитрий Юрьевич**
Директор по информационным технологиям, **Солидарность (Самара)**
- 5. САХАПОВ Дмитрий Канифович**
Руководитель управления по работе с клиентами, **Центр Финансовых Технологий**

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА РОССВИФТ



12 АПРЕЛЯ 2017 ГОДА ОБЩИМ СОБРАНИЕМ РОССВИФТ БЫЛ ИЗБРАН НОВЫЙ СОСТАВ КОМИТЕТА:

1. Банк России

Средние и малые пользователи SWIFT

2. БФК
3. Экспобанк

Москва

4. Альфа-Банк
5. Газпромбанк
6. Открытие
7. Россельхозбанк
8. Сбербанк России

Санкт-Петербург

9. Банк ВТБ
10. Банк «Санкт-Петербург»

Региональные банки

11. Уралтрансбанк (Екатеринбург)

Участники фондового рынка

12. Национальный Расчетный Депозитарий

Иностранные банки

13. Ситибанк
14. ЮниКредит Банк

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ НА ЗАСЕДАНИЯХ КОМИТЕТА РОССВИФТ В 2017 ГОДУ:

- О подготовке к проведению Innotribe в России в 2017 г.
- О внедрении ISO 20022 на российском финансовом рынке
- Об обеспечении безопасности инфраструктуры SWIFT российских пользователей
- О финансовом состоянии РОССВИФТ
- О выдвижении кандидатур в подгруппы HVPS+
- О планах участия российских пользователей в реализации проектов и инициатив SWIFT
- Об инициативах SWIFT в сфере комплаенс
- О мероприятиях с участием РОССВИФТ
- О документах к Общему собранию РОССВИФТ
- Отчет Председателя Комитета РОССВИФТ за 2016 год
- Об исполнении сметы расходов РОССВИФТ в 2016 году
- Об отчете Ревизионной комиссии РОССВИФТ

- О новой редакции Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг (SWIFT-RUSB)
- Выборы Председателя Комитета РОССВИФТ
- Выборы Председателя Группы пользователей SWIFT Российской Федерации
- О текущей ситуации в SWIFT
- Об итогах Годового Общего собрания и Совета Директоров SWIFT
- О миграции на Alliance Access 7.2.
- О внедрении Reverse Billing для рыночных инфраструктур
- Об итогах заседаний Совета Директоров SWIFT и ESA
- Об итогах проведения Innotribe в России в 2017 г.
- О службе SWIFT FINInform
- О деятельности подкомитета №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций»
- О специальных ценах SWIFT на внутренний трафик российских пользователей SWIFT
- Об инициативе GPI
- Об организации Innotribe в России
- О новой редакции «Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований платежной системы Банка России (SWIFT-RUR)»
- О налогообложении службы FINInform
- О специальных ценах SWIFT для российских пользователей
- О приеме новых членов и об исключении из числа членов Ассоциации
- О смете расходов РОССВИФТ и размере членских взносов на 2018 год

В 2017 году состоялись 6 заседаний Комитета РОССВИФТ, на которых обсуждались актуальные вопросы российского сообщества пользователей SWIFT и пути их решения, а также организационные аспекты деятельности РОССВИФТ.

ГРАФИК ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА РОССВИФТ В 2017 ГОДУ:

28 ФЕВРАЛЯ,
МОСКВА

4 АПРЕЛЯ,
МОСКВА

12 АПРЕЛЯ,
МОСКВА

14 ИЮЛЯ,
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

6 ОКТЯБРЯ,
СОЧИ

5 ДЕКАБРЯ,
МОСКВА

ХРОНИКА СОБЫТИЙ



13 января

Новогодний вечер РОССВИФТ

7 февраля

Семинар: Вводный курс по финансовым (платежным) сообщениям ISO 20022 (ЦБ РФ)

9-10 февраля

Участие во встрече с руководством Банка России

27 февраля–3 марта

Security Bootcamp (Москва)

28 февраля

Заседание Комитета РОССВИФТ

13 марта

Семинар Глобальная платежная инициатива SWIFT(gpi)

13 марта

Совместное совещание SWIFT и Рабочей группы РОССВИФТ по использованию стандартов SWIFT по сервису gpi

13-17 марта

X Неделя российского бизнеса, РСПП

15-17 марта

Заседание ESA

21 марта

Заседание Рабочей группы RU-MPG

23 марта

Прием по случаю 10-летия «Москва – финансовый центр», посольство Великобритании

28 марта

Участие в XXVIII Съезде Ассоциации российских банков

31 марта

Семинар: Вводный курс по финансовым (платежным) сообщениям ISO 20022 (ЦБ РФ)

3 апреля

Заседание Рабочей группы RTCH



4 апреля

Заседание Комитета РОССВИФТ

5 апреля

Участие в Биржевом форуме

12 апреля

Общее собрание РОССВИФТ

21 апреля

Участие в XV ежегодной конференции по ПОД/ФТ

15 мая

Семинар Customer Security Programme (CSP)

23 мая

Участие в Международной конференции Финансового университета при Правительстве РФ

26 мая

Участие в XXXII Общем собрании Ассоциации «Россия»

31 мая

Семинар: Вводный курс по финансовым (платежным) сообщениям ISO 20022 (ЦБ РФ)

1-2 июня

Заседание ESA

1-2 июня

Петербургский Международный Экономический Форум 2017

8 июня

Общее собрание SWIFT, Ля Ульп (Бельгия)

8 июня

Заседание Совета директоров SWIFT

8 июня

Семинар Customer Security Programme (CSP)

12-14 июня

Innotribe (Санкт-Петербург) в рамках XXVI Международного финансового конгресса

ХРОНИКА СОБЫТИЙ



14 июля

Заседание Комитета РОССВИФТ

20 июля

Семинар: Вводный курс по финансовым (платежным) сообщениям ISO 2022 (ЦБ РФ)

4 сентября

Заседание Рабочей группы ПКЗ ТК122

15 сентября

Семинар Customer Security Programme (CSP)

20-23 сентября

Заседание ESA

5-6 октября

Форум инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2017, г. Сочи

6 октября

Заседание Комитета РОССВИФТ

16-19 октября

SIBOS 2017, Торонто

26 октября

Участие в заседании Межрегионального Банковского Совета при Совете Федерации РФ

30 октября

Заседание Рабочей группы RTCH

22 ноября

5-летие Центрального Депозитария

8 ноября

V Национальный платежный форум

16 ноября

Форум по стандартам

5 декабря

Заседание Комитета РОССВИФТ

8 декабря

Заседание Рабочей группы по налогообложению услуг SWIFT

11 декабря

Заседание Рабочей группы RU-MPG

13-15 декабря

Заседание ESA



РАЗДЕЛЫ

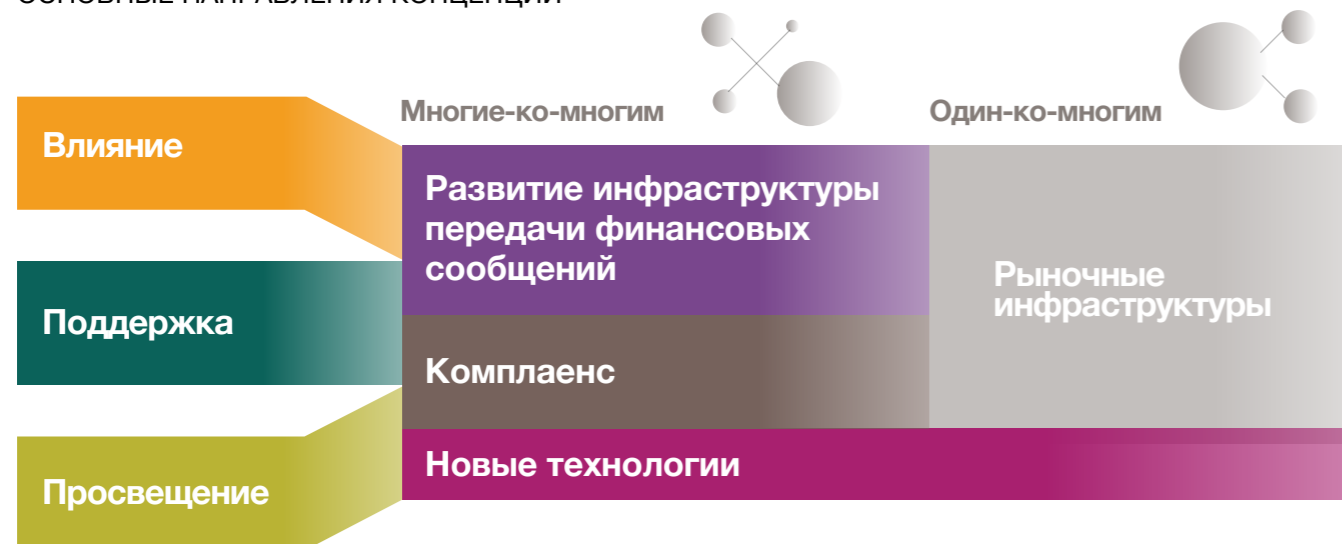
08

8. О ВЫПОЛНЕНИИ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ
РОССВИФТ ДО 2020 ГОДА
9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БАНКОМ РОССИИ
И ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ
10. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ
СТАНДАРТОВ В РОССИИ

10

О ВЫПОЛНЕНИИ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ SWIFT В РОССИИ ДО 2020 ГОДА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ



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.

Текущая концепция 2020 года нацелена на развитие четырех основных направлений: инфраструктура передачи финансовых сообщений, рыночные инфраструктуры, комплаенс и новые технологии.

Как и в предыдущих концепциях, ориентиром является развитие SWIFT в нашей стране, однако, в отличие от прошлых периодов развития РОССВИФТ, предполагается переход от модели простого потребления услуг, предоставляемых SWIFT, к модели влияния на эти услуги, в том числе через участие представителя России в Совете Директоров SWIFT.

Важным аспектом реализации Концепции развития РОССВИФТ является поддержка российских пользователей, а также предоставление им наиболее актуальной информации по всем новейшим разработкам SWIFT (Просвещение).

СОГЛАШЕНИЕ СО SWIFT О СПЕЦИАЛЬНЫХ ЦЕНАХ НА ВНУТРЕННИЙ ТРАФИК



В целях реализации Концепции развития РОССВИФТ до 2020 года, предусматривающей переход от модели использования (consumption model), услуг SWIFT к модели влияния (contribution model) РОССВИФТ заключил со SWIFT соглашение о специальных ценах на внутренний трафик для российских пользователей. Соглашение предусматривает снижение цен на все сообщения, передаваемые внутри страны, в случае достижения определенного объема трафика. Соглашение (Country deal) вступает в силу с 1 января 2018 года. Условием скидки, которая составит примерно 40% для большинства российских пользователей, был рост трафика на 30% по сравнению с 2015 годом.

Соглашение со SWIFT предусматривает три ставки скидки, в зависимости от роста трафика: на 30, 50 или 75%.

Благодаря росту трафика в 2017 году скидка для российских пользователей переходит сразу на второй из трех уровней. С каждым шагом скидка увеличивается примерно на 10%, т.е. на втором уровне она составит примерно 44%. Для каждой организации она будет разной.

В соответствии с Country Deal, уровень трафика российских пользователей за прошедший период позволяет применять специальные цены, единые для всех пользователей.

Российская Национальная Ассоциация SWIFT благодарит всех, кто принимал участие в разработке и реализации этого проекта, который дал возможность всем российским пользователям SWIFT получить скидку.

Соглашение со SWIFT предусматривает три ставки скидки, в зависимости от роста трафика: на 30, 50 или 75%.

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.

9-10 февраля в подмосковном пансионате «Бор» состоялась организованная Ассоциацией региональных банков России ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России, в которой приняли участие представители РОССВИФТ.

В ходе встречи были рассмотрены ключевые аспекты регулирования деятельности коммерческих банков. Мероприятие объединило 290 кредитные и прочие финансовые организации, а также Банк России и других регуляторов.

Спикерами заседания стали Президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя Комитета

Госдумы по финансовым рынкам Анатолий Аксаков и Председатель Банка России Эльвира Набиуллина.

В дискуссии также принимали участие первый заместитель Председателя ЦБ РФ Дмитрий Тулин, первый заместитель Председателя ЦБ РФ Сергей Швецов, 1-й Заместитель Председателя Комитета СФ РФ по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлев, заместители Председателя ЦБ РФ Василий Поздышев, Ольга Скоробогатова, Ольга Полякова, Генеральный директор Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Юрий Исаев, Заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ Галина Бобрышева, Директор Юридического Департамента ЦБ РФ Алексей Гузнов, Директор Департамента развития финансовых рынков ЦБ РФ Елена Чайковская, и. о. руководителя Службы анализа рисков Татьяна Мирук и др.

Также в ходе встречи состоялась дискуссия в рамках круглого стола на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», который провела вице-президент Ассоциации «Россия» Алина Ветрова. Участники круглого стола обсудили текущие вопросы регулирования и надзора, надзорный календарь Банка России на 2017-2018 годы и; новации Банка России по обязательным нормативам банков, внесение изменений в Инструкцию 139-И «Об обязательных нормативах банков»; внесение изменений в Положение Банка России 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»; вопросы выполнения кредитными организациями требований Федерального закона №115-ФЗ; новации в обязательных резервных требованиях, Положение ЦБ РФ №507-П; вопросы консультационного надзора как меры раннего предупреждения системных рисков; текущие вопросы инспекционных проверок кредитных организаций.

В работе круглого стола приняли участие директор Департамента банковского регулирования ЦБ РФ Алексей Лобанов, заместитель директора Департамента банковского надзора ЦБ РФ Ольга Подстреха, начальник отдела Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ Сергей Ключевский, экономический советник Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ Татьяна Грекова, и. о. руководителя Службы анализа рисков ЦБ РФ Татьяна Мирук, заместитель руководителя Главной инспекции ЦБ РФ Елена Королёва.

9-10 февраля в подмосковном пансионате «Бор» состоялась организованная Ассоциацией региональных банков России ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России, в которой приняли участие представители РОССВИФТ.



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БАНКОМ РОССИИ И ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

26 апреля РОССВИФТ принял участие в XIV ежегодной международной конференции «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ».

Ключевыми целями конференции являлись проведение анализа практики применения последних изменений в законодательство и проекты новых законов, направленных на совершенствование российской системы ПОД/ФТ.

Президент Ассоциации Российских Банков (АРБ) Г.А. Тосунян рассказал о порядке действий обмена информацией между банками, о роли Банка России в методологическом сопровождении данной процедуры, а также о необходимости выработать единую стандартизацию всех процессов и процедур по ПОД/ФТ.

Представители Росфинмониторинга, Банка России, Министерства финансов и других служб в своих выступлениях рассказали о работе по выявлению правонарушений в этой сфере.

13–16 сентября 2017 года РОССВИФТ принял участие в XIV Международном банковском форуме «Банки России – XXI век», который традиционно в Сочи проводит Ассоциация региональных банков России при поддержке и участии Центрального банка России, Всемирного банка и других международных организаций.

В работе форума приняли участие более 500 участников, среди которых заместители Председателя и руководители Департаментов Банка России, представители федеральных министерств и ведомств, топ-менеджеры банков, представители международных финансовых организаций.

В рамках форума состоялась конференция «Банки, финансовые рынки и макроэкономическая динамика: Россия и международная практика». Особый акцент Форума был сделан на реакции российского бизнеса на развитие экономической ситуации в стране.

Также на мероприятии были организованы круглые столы и панельные дискуссии, охватывающие широкий круг тем, актуальных для банковского сообщества. В том числе были рассмотрены практические вопросы реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2017–2019 годов и практика надзора и инспектирования участников финансового рынка.

4–6 октября 2017 г. РОССВИФТ принял участие в Третьем Казанском форуме инновационных финансовых технологий «FINNOPOLIS 2017», 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 Сбербанка 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).

В ходе заседаний представители руководства ключевых участников банковского рынка и платежной индустрии, IT-сегмента и регуляторов обсудили развитие инновационных технологий в финансовом секторе.



РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

На финансовом пространстве России международные стандарты используются достаточно широко. Немаловажную роль в переходе на международные стандарты на конкретном рынке играют регулятор и рыночные инфраструктурные организации. В этом плане Россия не является исключением, а скорее подтверждает это положение.

Немаловажную роль в продвижении международных стандартов на российский фондовый рынок играет центральный депозитарий – НКО ЗАО НРД, который в силу выполняемых им функций взаимодействует как с российскими институтами, так и с иностранными международными расчетно-клиринговыми организациями (Евроклир и Клирстрим).

Причем речь идет не только о стандартах форматов электронных сообщений, используемых при взаимодействии участников рынка с основными институтами фондового рынка, но и последовательное соблюдение базовых принципов корпоративного управления, требований к инфраструктурным организациям, а также к депозитариям и эмитентам при проведении корпоративных действий.

Это относится и к Основным принципам корпоративного управления, сформулированных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), и совместно разработанные Банком международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (Committee on Payment and Settlement Systems «Principles for Financial Market Infrastructures», April 2012)¹.

Определяющим моментом является активное участие инфраструктурных организаций в продвижении международных стандартов на отечественный рынок и наличие активной поддержки ведущих игроков локального рынка, их понимания важности перехода на международные стандарты и преимуществ их использования, продвижение.

В частности, НРД активно участвует в работе по внедрению единых международных стандартов кодификации и идентификации объектов финансового и фондового рынков, целью которой является унификация форматов обмена данными между участниками международного рынка и НРД.

С 2013 года НРД реализован проект по присвоению международных кодов юридическим лицам в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 (Финансовые услуги – Идентификаторы юридических лиц – Legal Entity Identifier (LEI)). Большая работа в 2017 году была проделана НРД по получению аккредитации глобального фонда поддержки международной системы идентификации юридических лиц (Global Legal Entity Identifier Foundation, GLEIF) и в результате НРД получил статус локального операционного подразделения (Local Operating Unit, LOU).

НРД – первая и на сегодняшний день единственная компания в России и странах СНГ, которой был присвоен статус аккредитованного LOU. Это постоянный статус, заменивший временный (pre-LOU), который подтверждает соответствие НРД нормативным и технологическим требованиям GLEIF, предъявляемым к LOU.



В ходе реализации данного проекта НРД разработал и внедрил ряд форматов и сервисов, требуемых от организаций, претендующих на аккредитацию в качестве LOU. Среди них такие сервисы, как предоставление информации о владельцах LEI в новом формате CDF 2.1, раскрытие информации 2-го уровня о материнских компаниях и связей их с дочерними компаниями через коды LEI, а также проверка на наличие дубликатов LEI через автоматический сервис GLEIF. В 2017 году НРД присвоил 134 новых кода LEI, верифицировано 446 кодов LEI и количество обслуживаемых кодов выросло до 969.

Достаточно упомянуть введение в практику российского фондового рынка международного стандарта ISO 6166 (Ценные бумаги и относящиеся к ним финансовые инструменты – Международная система нумерации для идентификации ценных бумаг (ISIN)), который определяет порядок присвоения финансовым инструментам ISIN кодов.

На финансовом пространстве России международные стандарты используются достаточно широко. Немаловажную роль в переходе на международные стандарты на конкретном рынке играют регулятор и рыночные инфраструктурные организации. В этом плане Россия не является исключением, а скорее подтверждает это положение.

НРД – первая и на сегодняшний день единственная компания в России и странах СНГ, которой был присвоен статус аккредитованного LOU.

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

НРД – одна из четырех организаций мира, среди которых CUSIP Global Services (США), SIX Financial Information Ltd (Швейцария) и WM Datenservice (Германия), уполномоченных АННА выполнять функции замещающего нумерующего агентства по другим странам. Статус ЗНА НРД получил в 2007 году на основании решения общего собрания АННА и выполняет указанные функции по ряду стран СНГ.

НРД, действуя в соответствии с полномочиями Замещающего нумерующего агентства (ЗНА), с февраля 2018 года начал присваивать международные коды ценным бумагам молдавских эмитентов и передавать их в международную базу данных Ассоциации национальных нумерующих агентств (АННА). Выполняя нормативные требования международной ассоциации, НРД одновременно с ISIN кодами присваивает молдавским финансовым инструментам и другие международные коды: CFI (Classification of financial instruments) и FISN (Financial instrument short name).

Национальный расчетный депозитарий, действуя в соответствии с международным стандартом ISO 18774 (Securities and related financial instruments – Financial Instrument Short Name, FISN), с конца 2017 года начал присваивать финансовым инструментам международные коды FISN. ISO 18774 – международный стандарт, определяющий единообразный подход к отражению кратких описаний финансовых инструментов, сформированных по единым правилам и формату.

Следуя требованиям Ассоциации национальных нумерующих агентств, НРД приступил к выпуску FISN для новых финансовых инструментов, а также присвоил соответствующие идентификаторы всем обращающимся на рынке финансовым инструментам, которым НРД ранее присвоил ISIN коды в соответствии с полномочиями Национального нумерующего агентства по России и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ.

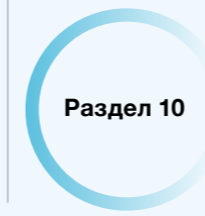
Код FISN – один из обязательных атрибутов отчетности, в том числе европейских торговых площадок согласно новому европейскому законодательству (MiFID II/MiFIR), вступающему

в силу 3 января 2018 года. В соответствии с MiFID II/MiFIR обращающиеся на европейском рынке финансовые инструменты, независимо от страны регистрации эмитента, должны включаться в отчетность с указанием FISN.

НРД при проведении операций с ценными бумагами и взаимодействии с международными расчетно-клиринговыми системами и при проведении расчетов внутри страны НРД наряду с собственными форматами сообщений использует международный стандарт ISO 15022 сообщений по операциям с ценными бумагами. НРД реализовал сервисы по взаимодействию со своими клиентами, как при проведении расчетов по ценным бумагам, так и в ходе взаимодействия в рамках проведения корпоративных действий с использованием указанного стандарта, однако широкого распространения этот сервис до настоящего времени не получил. Данный вывод можно сделать на основании анализа статистических данных по трафику сообщений через систему SWIFT за 2017 год по бизнес областям. Доля сообщений по ценным бумагам незначительна и в общем объеме трафика составляет не более 5-7% (при 45% в целом по всем странам мира). При этом основная доля сообщений приходится на выписки по счетам депо и сообщениям о статусе инструкций, которые получают, как правило, депозитарии иностранных банков или эта информация предоставляется иностранными международными расчетно-клиринговыми организациями.

В 2017 году НРД продолжена работа по реализации реформы корпоративных действий в России и в связи с этим большое внимание уделяется совершенствованию технологий взаимодействия с участниками рынка ценных бумаг при проведении корпоративных действий. НРД в рамках проведения реформы корпоративных действий принял стратегическое решение автоматизировать все процессы, связанные с корпоративными действиями с использованием стандарта ISO 20022.

В ходе этой работы НРД внедряет сообщения нового поколения стандартов – ISO 20022 при разработке сервисов взаимодействия по корпоративным действиям (извещении о корпоративных действиях, приеме инструкций и выплате доходов, а также при проведении общих собраний).



В сентябре 2017 года НРД была проведена Конференция «Реформа корпоративных действий: итоги и планы», на которой участники обозначили направления развития, среди которых особое внимание привлекли переход на единые стандарты информационного обмена между регистраторами и депозитариями, а также обеспечение доступности корпоративной информации на английском языке.

В настоящее время НРД информирует своих депонентов о корпоративных действиях с использованием сообщений в формате стандарта 15022, передаваемых по каналам SWIFT, так и сообщениями в стандарте в формате ISO 20022, передаваемых с использованием собственного программного обеспечения.

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (НПС) одной из приоритетных задач Банка России является внедрение международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», который предназначен для построения автоматизированных «бесшовных» бизнес-процессов в разных сферах экономики. Переход на этот стандарт обеспечит возможность подключения участников российского рынка к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022, а также снизит издержки всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при проведении локальных и трансграничных операций.

На заседаниях ТК 122 в 2017 году Банк России еще раз подтвердил, что целевым стандартом перспективной платежной системы Центрального банка является ISO 20022 и переход на этот стандарт в перспективной платежной системе Банка России планируется в 2019 году. В настоящее время регулятор совместно с РОССВИФТ работает над локализацией стандарта и его дальнейшим внедрением на российском рынке.

Новым направлением использования международного стандарта ISO 20022 является инициатива ряда участников финансового рынка по внедрению сообщений этого стандарта при взаимодействии банков и корпораций при совершении платежей.

НРД – одна из четырех организаций мира, среди которых CUSIP Global Services (США), SIX Financial Information Ltd (Швейцария) и WM Datenservice (Германия), уполномоченных АННА выполнять функции замещающего нумерующего агентства по другим странам.



Россия является одной из лидирующих стран по внедрению и локализации ISO 20022 благодаря совместной работе Банка России, НРД и рабочих групп РОССВИФТ по основным бизнес направлениям – платежи и расчеты, фондовый рынок, взаимодействие банков и корпораций. (RU-SMPG, RU-PMPG, RU-CMPG), в состав которых входят высококвалифицированные специалисты ведущих организаций. Работа ведется в тесном сотрудничестве с международными организациями, обладающих экспертными знаниями и значительным опытом в вопросах гармонизации различных рыночных практик. В том числе, с международной рабочей группой по ценным бумагам (SMPG).

РОССВИФТ со своей стороны также активно участвует в работе по продвижению международных стандартов на российский рынок. Специалисты РОССВИФТ активно участвуют в работе рабочих групп, ТК 122 и Подкомитете №3, в сотрудничестве с Банком России проводят лекции и консультации для участников рынка с целью повышения уровня компетенции участников области стандарта ISO 20022.

Учитывая значительную гибкость стандарта немаловажную роль играет корректная и идентичная реализация обмена сообщениями стандарта всеми участниками локальной рыночной инфраструктуры и, в первую очередь, важнейшими инфраструктурными организациями (НРД, Банком России), а также крупными участниками рынка. Реализация должна учитывать международную практику использования сообщений, в противном случае, высока вероятность возникновения ситуаций, когда особенности реализации могут вступить в противоречие с международной практикой и невозможности их использования иностранным участникам российского финансового рынка.

Поэтому одной из важных задач на ближайшие годы будет расширение практики использования стандарта ISO 20022, гармонизация российской практики, ее приближение к международным правилам и практикам, а также участие в работе мирового сообщества по гармонизации практики использования стандарта в мировом масштабе.

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

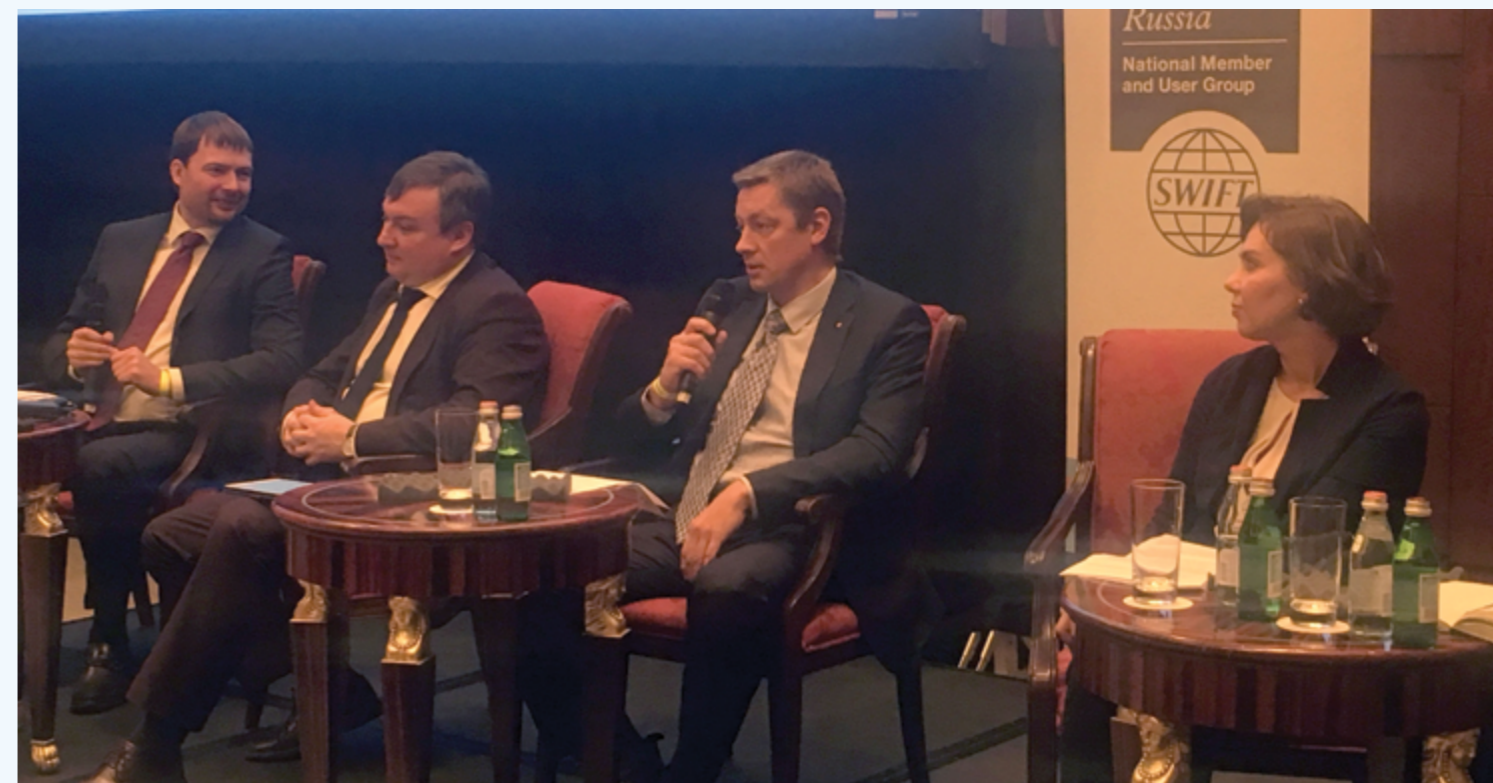
ПОДКОМИТЕТ №3 «ТЕХНОЛОГИИ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ (БАНКОВСКИХ) ОПЕРАЦИЙ» ТЕХНИЧЕСКОГО КОМИТЕТА 122 «СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ» БАНКА РОССИИ

Компетенции РОССВИФТ в сфере ISO 20022 востребованны во взаимодействии со структурами Банка России, занимающимися разработкой комплекса Стандартов Банка России Национальной платежной системы на основе стандарта ISO 20022.

В РАМКАХ ЭТОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЫЛИ ПРОВЕДЕНЫ ДВА ЗАСЕДАНИЯ ПОДКОМИТЕТА, ПОЗВОЛИВШИЕ:

1. Провести реорганизацию Подкомитета по составу (в него вошли представители около 40 организаций, активно участвующих в организации взаимодействия на финансовых рынках);
2. Определить Подкомитет как площадку для обсуждения и формирования консолидированной позиции участников рынка по документам и инициативам Банка России в рамках разработки национальных стандартов финансовых банковских операций;
3. Определить принципы встречного и равноправного взаимодействия на этой площадке Банка России и рыночных игроков;
4. Организовать двухуровневую структуру организации деятельности Подкомитета: уровень принятия решений и экспертный уровень рабочих групп (утверждено «Положение о Рабочей группе по стандартам в НПС» Подкомитета №3);
5. Возложить на РОССВИФТ обеспечение централизации разработки и направления запросов на изменения элементов репозитория ISO 20022 в регистрирующий орган;
6. Поручить Подкомитету при реализации стоящих перед ним задач использовать экспертизу РОССВИФТ как центра компетенции по ISO20022.

В связи с этим в мае 2017 года на РОССВИФТ были возложены функции Секретариата Подкомитета №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России.



К КОНЦУ 2017 ГОДА СОСТОЯНИЕ РАЗРАБОТКИ ДОКУМЕНТОВ КОМПЛЕКСА СТАНДАРТОВ БР НПС БЫЛО СЛЕДУЮЩИМ:

1. Стандарт СТО БР НПС- 1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» (введен в действие с 20.03.2017);
2. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Обзорный и концептуальный уровни» (обсуждение);
3. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика (кредитовый перевод). Логический и физический уровни» (планирование);
4. Стандарт СТО БР НПС «Классификатор реквизитов финансовых сообщений НПС» (обсуждение);
5. Стандарт СТО БР НПС «Правила обмена данными (все уровни)» (планирование);
6. Стандарт СТО БР НПС «Обмен сообщениями по требованию валютного контроля» (планирование);
7. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Обзорный и концептуальный уровни» (обсуждение);
8. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Логический и физический уровни» (планирование);
9. Стандарт СТО БР НПС «Переводы с реестрами» (планирование);
10. Стандарт СТО БР НПС «Расчеты инкассовыми поручениями (все уровни)» (планирование);
11. Стандарт СТО БР НПС «Нестандартные ситуации и расследования (все уровни)» (планирование);
12. Стандарт СТО БР НПС «Расчеты аккредитивами (все уровни)» (планирование);
13. Стандарт СТО БР НПС «Кассовые документы (все уровни)» (планирование).

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

НАЦИОНАЛЬНАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО РАЗРАБОТКЕ И СОГЛАСОВАНИЮ ПРАКТИК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТАНДАРТОВ SWIFT В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ SWIFT – RU-MPG



Рабочая группа действует на постоянной основе в рамках РОССВИФТ уже 22 года. Её целью является сближение национальной и международной практик обмена сообщениями на всех финансовых рынках (кроме фондового) – денежный и товарный рынки, торговое финансирование, инкассо и дорожные чеки.

В деятельности Рабочей группы принимает участие 21 представитель 9-ти банков, составляющих более 70% российского объема трафика сообщений SWIFT (Банка России, Сбербанк, Банка ВТБ, Внешэкономбанка, Газпромбанка, Альфа-банка, ЮниКредит Банка, Эйч-эс-би-си Банка).

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 российского финансового рынка на основе использования мирового опыта организации документооборота 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, «Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований финансового рынка России – SWIFT-RUR». Документ выходит на русском

и английском языках. В 2017-м году была выпущена версия этого документа 2017.1.

Благодаря высокому трафику в сфере платежей (входит в первые 20 стран), Россия с 2013 года входит 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, а с 2016-го года – в международную рабочую группу Payments Market Practice Group, которая рассматривает складывающиеся в сфере платежей локальные практики и на их основе вносит полезные инновации в стандарт SWIFT. Представитель нашей страны выбирается в эти группы из членов RU-MPG.

В 2017 году наша рабочая группа внесла и защитила уточненную формулировку описания структуры формата SWIFT BIC в томе BIC Policy SWIFT User Handbook с целью приведения её в соответствие со стандартом ISO 3166-1.

Уже в течение ряда лет большая работа проводится в плане согласования сроков и условий внедрения нововведений, связанных с упрощением опций свободного формата полей 50 и 59 сообщений MT.

Проведена большая работа по обсуждению и согласованию изменений стандарта сообщений SWIFT 3-й категории в ноябре 2019 года, связанных с более жестким структурированием полей определения сторон для повышения степени «сквозной обработки» (STP) потока сообщений в приложении к российской практике.

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

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 стандартов ISO с учетом национальной специфики.

Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG) существует уже более 17 лет. Председателем рабочей группы является Соловьева Елена Николаевна, Руководитель направления по внедрению стандартов, РОССВИФТ.

Рабочая группа принимает участие в работе Международной рабочей группы по анализу рыночной практики по ценным бумагам (SMPG), представитель группы принимал участие в 8 заочных заседаниях, которые проводились в виде телеконференций на регулярной основе. При рассмотрении вопросов на заседаниях и при подготовке документов национальная рабочая группа предоставляет свои комментарии, так предоставлялась информация о порядке учета дробных частей ценных бумаг и корпоративных действиях, которые могут приводить к образованию дробных частей, по правилу использования определителей QINS/QALL в инструкциях по участию в корпоративных действиях и целесообразности их сохранения в списке допустимых кодов. При подготовке ответов для SMPG большую помощь оказывали специалисты НРД, наличию счетов типа «омнибус», возможности выплат дохода в разных валютах и по ряду других вопросов.

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, Райффайзен Банк, SWIFT, Внешэкономбанк, Альфа-Банк, Диасофт.

Одним из аспектов деятельности российской NSMPG является подготовка Рекомендаций для российских пользователей по сообщениям 5 категории по ценным бумагам. В процессе работы группой 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 публикацией новой версии 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 в апреле 2017 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

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

РАБОЧАЯ ГРУППА ПО АНАЛИЗУ ПРАКТИКИ
ФОНДОВОГО РЫНКА В РОССИИ (NSMPG)

России, центральным депозитарием НРД, SMPG, SWIFT и др. Взаимодействие членов Рабочей группы происходит как на очной, так и на заочной основе.

В 2017 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 2017г.). В настоящее время подготовлены и согласованы членами рабочей группы изменения в Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг (SWIFT-RUS 15022), с изменениями в 2017 г.

В октябре 2017 г. члены рабочей группы принимали участие в проводимом ежегодно голосовании стран по вопросам внесения изменений в сообщения 5-й категории по корпоративным действиям и по расчетам и выверке расчетов. Предлагаемые изменения касались добавления новых кодов по операциям с инвестиционными фондами, ввода нового типа корпоративного действия, правил инструктирования по суммам денежных средств, ввода новых определителей для сумм денежных средств и ставок, уточнения описаний отдельных элементов (крайнего срока сертификации) и удаления неиспользуемых определителей, ограничения числа повторений отдельных элементов, добавления новых опций формата к отдельным полям, а также кода в список причин отказа, и не оказывали существенного влияния на российскую практику. По залоговым операциям изменений не предлагалось. Всего предлагалось 9 изменений к сообщениям 5-категории: 1 – по инициированию операций

с ценными бумагами, 8 – по корпоративным действиям и 1 – по расчетам. По результатам странового голосования все изменения были согласованы. Высокий уровень предварительного анализа предложений по внесению изменений в сообщения обеспечивается тем, что все предлагаемые изменения предварительно выносятся на рассмотрение SMPG, где они обсуждаются, и для голосования предлагаются запросы изменений (Change Request) с заключением SMPG, таким образом, наша рабочая группа имеет возможность оказывать влияние на принятие решения по вносимому запросу с учетом российской практики уже на стадии его рассмотрения в SMPG, до его вынесения на общее страновое голосование. В категории общих сообщений добавлена опция формата для текстовых полей, с расширенным списком допустимых символов для обеспечения корреляции со стандартом ISO 20022.

На стадии рассмотрения предложений в SMPG были отклонены отдельные запросы 3 – по корпоративным действиям, 1 – по инициированию операций с ценными бумагами и 3 по расчетам и выверке расчетов.

Члены рабочей группы принимали участие в заседаниях рабочей группы по использованию стандартов SWIFT и нового стандарта ISO 20022 на российском рынке банками и корпорациями, организованных совместно Банком России и РОССВИФТ.



Представитель рабочей группы Соловьева Е.Н. в семинарах, организованных Банком России и Национальной рабочей группой по платежам и расчетам и выступала с презентациями по Вводному курсу по стандарту ISO 20022 на семинарах, организованных Банком России в корпоративном университете Банка России.

В апреле 2017 года члены рабочей группы принимали участие в ежегодном бизнес форуме, организуемом SWIFT. Участникам форума были продемонстрированы возможности продукта MyStandards на примере коллекции RUS (подготовленной на основании 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 (RUSA – версия RUS10),
- коллекция сообщений стандарта ISO 15022 по платежам и расчетам по ценным бумагам (RUSB – версия RUS11), в которой внесены изменения с учетом ввода новой редакции Стандарта ISO 15022 в ноябре 2016 г.),
- коллекция сообщений стандарта ISO 15022 по корпоративным действиям;

- прототип коллекции сообщений стандарта ISO 20022 по электронному голосованию по доверенности по собраниям акционеров с переводом определений и наименований основных элементов сообщений на русский язык;

- прототип коллекции сообщений стандарта ISO 20022 по корпоративным действиям с переводом определений и наименований основных элементов сообщений на русский язык;

Коллекция по стандарту ISO 15022 RUSA находится в открытом доступе для всех пользователей, зарегистрированных на портале, а проекты остальных коллекций (коллекция RUSB и коллекции по стандарту ISO 20022) в закрытом доступе только для членов национальной рабочей группы, зарегистрированных на портале или организаций, зарегистрированных на портале MyStandards и запросивших доступ к материалам, размещаемым рабочей группой.

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИИ

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, Кредит Агриколь КИБ, Коммерцбанк (Евразия), Альфа-банк, Возрождение, ВБРР, Росевробанк, Ситибанк, HSBC, Промсвязь-банк 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 напрямую к сети SWIFT подключены четыре – ЛУКОЙЛ, Роснефть, Интер РАО и Фольксваген Групп РУС. 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, подключенные к SWIFT за рубежом.

На постоянной основе группа разрабатывает документ, которым руководствуются все пользователи, попадающие 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. 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.

В течение 2016-17 годов проходили этапы внедрения сообщений поддержки валютного контроля в ряде пилотных банков, корпораций и разработчиков ПО. По результатам внедрения и в связи с новациями российской нормативной базы был определен большой пул изменений, который планируется утвердить в рамках новой версии Рекомендаций ISO20022.RU и новой версии сообщений ISO 20022.

Для взаимодействия членов Рабочей группы на всех этапах разработки создана расширенная инфраструктура согласования и разработки на основе специализированных разделов Ресурс-центра на сайте РОССВИФТ, как для самой группы, так и для ряда подгрупп и всего сообщества российских пользователей. Данный документ поддержан рядом IT компаний (ЦФТ, Диасофт, Интегратор ИТ, Казначейские системы, Синимекс-Информатика, Новая Афина, ЦИТ, ICL, Bell Integrator, АИФТ, ИБМ и др.), которые взаимодействуют, как в рамках существующей инфраструктуры, так и в рамках раздела Клуба разработчиков Ресурс-центра и групп в ряде социальных сетей.

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 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 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.



РАЗДЕЛЫ

11. ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT И ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ
 - 11.1. РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ТЕХНИЧЕСКИМ АСПЕКТАМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT – RTCH
12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УСЛУГ SWIFT
 - 12.1 РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ УСЛУГ SWIFT В РОССИИ
13. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. KYCREGISTRY
14. СОТРУДНИЧЕСТВО С РАЗРАБОТЧИКАМИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT И ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ



В 2016 году SWIFT разработал Программу клиентской безопасности (Customer Security Programme – CSP) с целью оказания помощи пользователям в защите инфраструктуры SWIFT.

Эта программа содержит ряд обязательных требований в области безопасности, которые должны выполнять все пользователи SWIFT. Требования включают 16 обязательных и 11 рекомендованных элементов контроля безопасности.

В рамках этой программы до 31 декабря 2017 года все пользователи SWIFT должны были зарегистрироваться в приложении SWIFT KYC Registry Security Attestation и предоставить данные о выполнении этих требований (провести самоаттестацию) для каждого BIC8 своей организации.

В соответствии с решением Комитета РОССВИФТ вопросы, связанные с обеспечением безопасности инфраструктуры SWIFT, делегированы Рабочей группе по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH).



ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT И ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ

РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ТЕХНИЧЕСКИМ АСПЕКТАМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT



Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (Russian Technical Consultation Hub – RTCH) создана в 2015 году, в соответствии с международной практикой, с целью выявления, обсуждения и решения проблем, связанных с техническими аспектами использования SWIFT в Российской Федерации.

Главной задачей 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, Альфа-Банк, Банк ВТБ, Банк Уралсиб, Газпромбанк, НРД, Россельхозбанк, ЮниКредит Банк и др.

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

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 течение всего года с российскими пользователями SWIFT проводилась постоянная работа по обеспечению своевременного предоставления в SWIFT самоаттестаций. Также группа активно взаимодействовала с Банком России по повышению безопасности российских пользователей SWIFT и реализации программы CSP.

В рамках поддержки российских пользователей в реализации программы CSP совместно со SWIFT проведены два Roadshow, были организованы дополнительные вебинары, подготовлен перевод на русский язык документов, описывающих программу CSP:

- Политика обеспечения безопасности пользователей SWIFT (SWIFT Customer Security Controls Policy),
- Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT (SWIFT Customer Security Controls Framework);

В 2017 ГОДУ НА ЗАСЕДАНИИ ГРУППЫ RTCH ОБСУЖДАЛСЯ РЯД АКТУАЛЬНЫХ ДЛЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СООБЩЕСТВА ВОПРОСОВ ТАКИХ, КАК:

- Прохождение самоаттестации по Программе клиентской безопасности CSP;
- Использование приложения KYC Registry Security Attestation;
- Сертификация систем виртуализации для российских пользователей;
- Миграция на релиз интерфейса SWIFT Alliance 7.2 и др.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ 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.

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 резиденства соответствующего иностранного государства.

В соответствии с пунктом 1 статьи 312 Налогового кодекса Российской Федерации, касающийся применения международных договоров России с иностранными государствами, помимо подтверждения резиденства соответствующего иностранного государства требуется документ о фактическом праве организации на получение дохода.

Ежегодно Российская Национальная Ассоциация SWIFT запрашивает в SWIFT письмо о фактическом праве на получение доходов, а также Апостилированный нотариально заверенный Сертификат о налоговом резиденстве, необходимые для надлежащего применения положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения, и предоставляет их по запросу членам Ассоциации.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УСЛУГ SWIFT

РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ВОПРОСАМ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ УСЛУГ SWIFT В РОССИИ

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 целях обеспечения унификации порядка налогообложения услуг SWIFT на территории России, Ассоциация взаимодействует с государственными органами для получения разъяснений об особенностях налогообложения отдельных видов услуг.

В связи с изменениями в российском налоговом законодательстве, Рабочая группа на протяжении года активно ведет работу по уточнению перечня продуктов и услуг SWIFT, оплачиваемых

российскими пользователями, попадающих под действие статьи 174.2 НК РФ «Особенности исчисления и уплаты налога при оказании иностранными организациями услуг в электронной форме». В частности, велась работа по вопросам налогообложения новых продуктов SWIFT – SWIFTSmart и SWIFT gpi.

Рабочая группа РОССВИФТ продолжает вести активную работу по вопросам налогообложения услуг SWIFT в свете изменения российского налогового законодательства и, в частности изменений, внесенных в статью 174.2 НК РФ.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. KYC REGISTRY

С каждым годом сфера противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, которой РОССВИФТ уделяет большое внимание, является все более актуальной. РОССВИФТ, наряду с Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу (ФСФМ России), является ассоциированным членом Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и комплаенс-рискам.

Решение SWIFT KYC Registry, разработанное в конце 2014 года, представляет собой формируемый участниками рынка репозиторий данных и документов, содержащий стандартизированную и классифицированную информацию о финансовых организациях всего мира, с помощью которого можно осуществлять оценку при установлении корреспондентских отношений или при мониторинге уже существующих корреспондентских отношений, а также безопасный обмен данными с банками-корреспондентами. Данная платформа не требует установки дополнительного программного обеспечения на компьютере пользователя.

На конец 2017 года в системе KYC Registry зарегистрировано **более 4500 участников** по всему миру, в числе которых крупнейшие международные банки: J. P. Morgan Bank International, City, HSBC, Raiffeisenbank и др., более 60 Центральные Банков во всем мире, а также более 110 российских пользователей, включая Сбербанк, НРД, Промсвязьбанк, ЮниКредит Банк и др.

Платформа быстро развивается и пользуется популярностью среди банков по всему миру, так, например, в этом году Евро-

пейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) зарегистрировался на KYC Registry и пригласил присоединиться к платформе финансовые институты стран, в которых он осуществляет свою инвестиционную деятельность.

KYC Registry является решением, способствующим выполнению требований российского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации и реализации мер по надлежащему изучению клиентов и контрагентов.

Клиенты получают доступ к KYC Registry через www.swift.com.

Банки корреспонденты могут получать всю необходимую информацию на базе платформы KYC Registry. В настоящее время данное решение имеет четыре дополнительные функции, одна из которых была разработана в этом году специально по просьбе российского сообщества пользователей SWIFT (Golden Copy):

- Adverse Media позволяет узнать негативные новости Dow Jones по BIC-коду организации.
- SWIFT Profile – полезный инструмент для банков, желающих обеспечить большую прозрачность своей собственной деятельности в качестве банков корреспондентов, который позволяет осуществлять комплексную проверку банков-корреспондентов; оценивать риски, соблюдая принцип KYCC (know your customers' correspondents – знай корреспондентов своих клиентов).

- Invite New User позволяет приглашать новых пользователей непосредственно через платформу.
- Golden Copy позволяет запрашивать у корреспондентов необходимые документы в оригинале.

В рамках промо-акции SWIFT все пользователи, зарегистрировавшиеся и предоставившие необходимую информацию до конца 2017 года, получили возможность бесплатно запросить документацию 5 корреспондентов через платформу KYC Registry.

В этом году был также расширен список вопросов по категории Compliance за счет интеграции расширенного опросника Wolfsberg в платформу KYC Registry.

Вместе с тем за отчетный период стоимость использования платформы была снижена, что позволило сделать ее более доступной для большого количества финансовых институтов.

В АПРЕЛЕ 2017 ГОДА SWIFT ПРОВЕЛ СЕРИЮ ВЕБИНАРОВ:

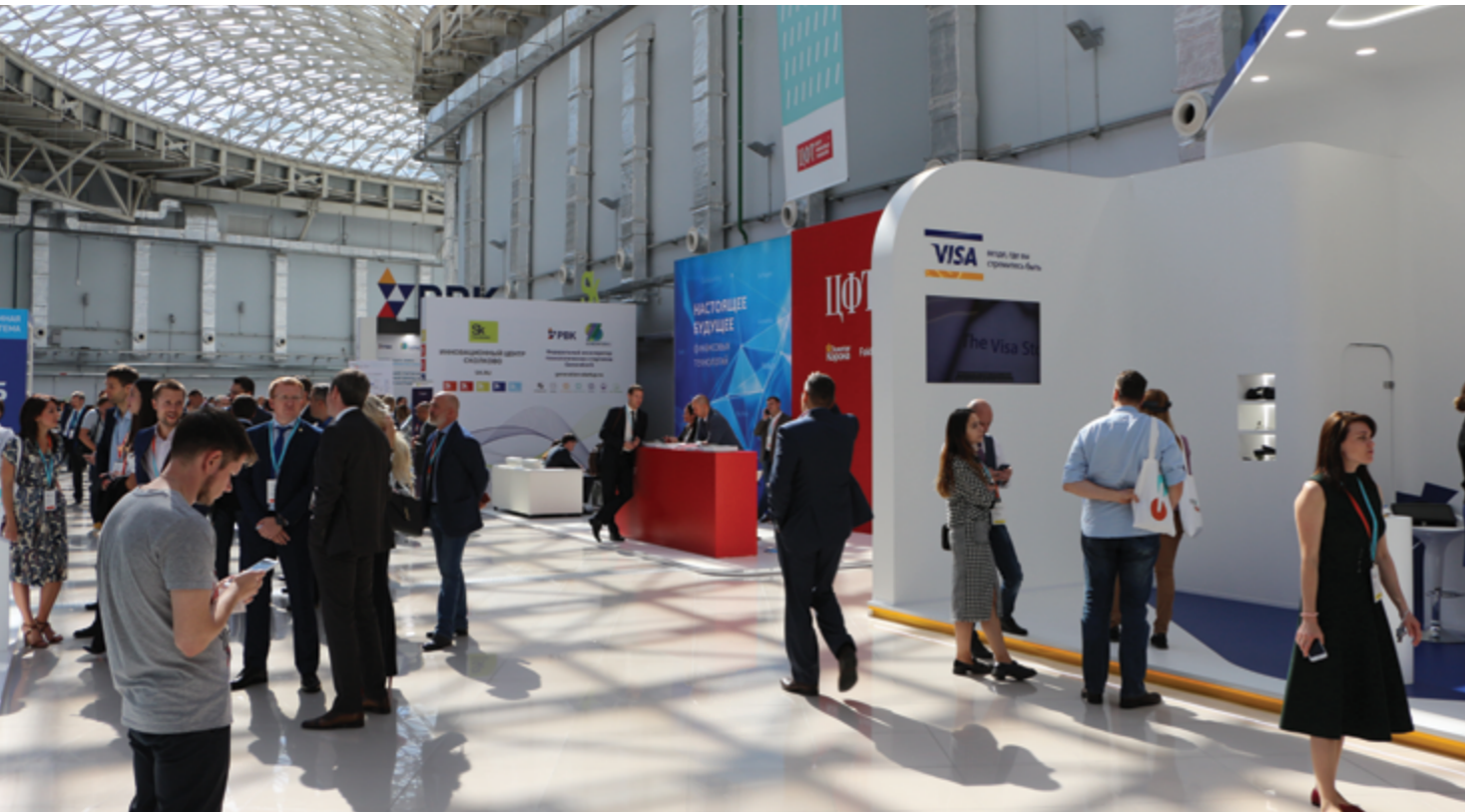
- Планирование подключения KYCRegistry
- Роли и способы их использования
- Как начать заполнение информации на KYCRegistry
- Разъяснение полей на KYCRegistry
- Как SWIFT проверяет вашу KYC-информацию
- Лучшие практики использования данных
- Что нового, какие новинки ожидаются, и как получить преимущества использования этого инструмента Записи данных вебинаров доступны на английском и французском языках на сайте KYCRegistry.

РОССВИФТ на постоянной основе 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.

На конец 2017 года в системе KYC Registry зарегистрировано **более 4500 участников** по всему миру, в числе которых крупнейшие международные банки: J. P. Morgan Bank International, City, HSBC, Raiffeisenbank и др., более 60 Центральные Банков во всем мире, а также более 110 российских пользователей, включая Сбербанк, НРД, Промсвязьбанк, ЮниКредит Банк и др.



СОТРУДНИЧЕСТВО С РАЗРАБОТЧИКАМИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ



Действуя в интересах российских пользователей SWIFT, РОССВИФТ уделяет большое внимание развитию сотрудничества с различными компаниями IT-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 IT-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, ряд IT-компаний вступили в члены РОССВИФТ (ЦФТ, Диасофт, Интегратор ИТ, Казначейские системы, Синимекс-Информатика, Новая Афина, ЦИТ, ICL, Bell Integrator, АИФТ, ИБМ и др.).

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

В 2017 году в рамках Общего собрания РОССВИФТ была организована выставка ведущих российских компаний-разработчиков банковских продуктов и поставщиков IT-услуг. Партнером Общего собрания стали компании ЦФТ и Интегратор ИТ.

Логичным шагом в организации совместной деятельности разработчиков стало создание Клуба Разработчиков, в которые вошли, как компании-разработчики, являющиеся членами РОССВИФТ, так и другие заинтересованные игроки рынка корпоративного программного обеспечения. Основными направлениями работы стали: проведение информационных мероприятий для банков и корпораций, участие в разработке методологических документов, организация продвижения технологий ISO 20022 на сайте РОССВИФТ и в социальных сетях.

Одним из основных итогов 2017 года стала работа по внедрению требований в части валютного контроля с учетом требований стандарта ISO 20022, без чего было бы невозможно обеспечить полнофункциональное обслуживание клиента банка. Участие поставщиков IT-услуг в рамках внедрения систем казначейства и работы с функционалом дистанционного управления счетами позволяет создать решения, использующие продукты и сервисы SWIFT с учетом специфики законодательства Российской Федерации.

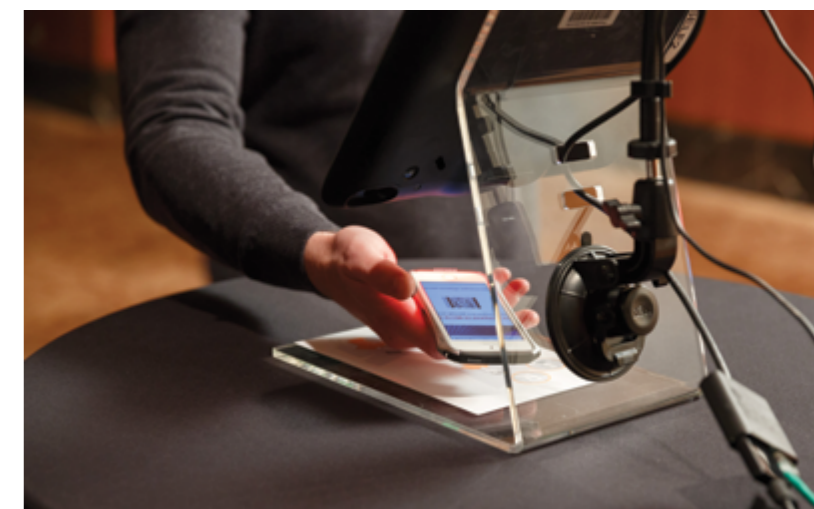
Следует отметить также повышение роли коммуникаций между поставщиками IT-услуг, корпоративными компаниями, представителями Банка России и российскими пользователями SWIFT в области внедрения стандарта ISO 20022. В последнее время

наблюдается рост спроса на решения, основанные на ISO 20022 в части разработки форматов финансовых сообщений.

В 2017 году наши IT-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.

Такой взвешенный и взаимодополняющий подход к взаимодействию между основными рыночными игроками позволяет более точно просчитывать риски российских пользователей и заблаговременно реагировать на внешние вызовы и угрозы в сложных условиях современной политэкономии.



РАЗДЕЛЫ

15. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И РУБЛЕВЫЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ SWIFT
16. ФОНДОВЫЙ РЫНОК
17. ДОСТУП КОРПОРАЦИЙ
18. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СРЕДСТВАМИ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

15

18

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.

В рамках Рабочих групп RU-MPG и RU-CMPG были разработаны и ежегодно обновляются единые для всех банков и корпораций локальные практики платежей и расчетов SWIFT-RUR и ISO20022.RU. Рабочие группы участвуют в годовых циклах рассмотрения заявок на изменения стандартов SWIFT и ISO 20022, отслеживают 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) и рабочих групп CGI и ISO.

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



ФОНДОВЫЙ РЫНОК

2017 год для российского фондового рынка оказался весьма непростым. Начало года давало большие надежды инвесторам в результате позитивного сочетания целого ряда факторов и обстоятельств, включая изменение цен на нефть.

В 2017 г. продолжился рост оборота финансовых рынков, особенно во внебиржевом сегменте. Суммарный оборот Московской биржи увеличился на 4,4%, в то время как внебиржевой оборот, по данным Национального расчетного депозитария, – на 31,6%

Увеличение доли фондового рынка в биржевом обороте в 2017 г. произошло в основном за счет резкого роста размещения однодневных облигаций (с 1,4 трлн руб. в 2016 г. до 9,7 трлн руб. в 2017 г.).

Однако, начиная с февраля индекс ММВБ начал падать и к середине июня снизился на 20%, вследствие ухудшения отношений между РФ и США. Затем спад индекса сменился некоторым ростом, но к концу года индекс так и не достиг уровней начала 2017 года. В 2018 году рост индекса продолжился и в конце февраля 2018 года Индекс Мосбиржи обновил исторический максимум, достигнув 2329,34 пункта. Индекс РТС поднялся на 0,1%, до 1292 пункта.

В отраслевом разрезе, в отличие от 2016 года, когда все сектора, кроме потребительского, продемонстрировали положительную динамику, в 2017 году лишь 3 из 9 секторов отметились ростом.

Капитализация российского рынка акций на конец 2017 г. составила 35,9 трлн. руб. (-5,0% к концу 2016 г.) или 623,4 млрд. долл. (+0,2% к концу 2016 г.). Аналогичную динамику показали и российские индексы. Рублевый индекс Московской биржи снизился на 6%; долларový индекс РТС вырос на 0,2%. Соотношение капитализации и ВВП России в 2017 г. снизилось до 39% (с 44% в 2016 г.). Доля российского рынка акций на мировом рынке акций по показателю капитализации резко упала – до 0,73% (с 1,37% в 2016 г.).

По оценкам Cbonds.ru, совокупный объем рынка внутренних облигаций России на конец 2017 г. составил 19,4 трлн. руб., или 21,1% ВВП.

Основным сегментом облигационного рынка в России, начиная с 2012 г., является рынок корпоративных облигаций (59% всего облигационного рынка в 2017 г.). По итогам 2017 г. стоимость корпоративных облигаций в обращении составила 11,4 трлн. руб. (12,4% ВВП), увеличившись на 21% по сравнению с 2016 г.

По данным Банка России в 2017 г. существенно увеличились государственные заимствования на внутреннем рынке облигаций (чистая эмиссия составила 1,15 трлн. руб., что является максимальным значением данного показателя за все время), но его доля в совокупной емкости внутреннего облигационного рынка продолжала сокращаться, составив 37%.

В 2017 г. важным событием стало снятие ограничения срока действия до 31 декабря 2020 года льготы по освобождению купонного дохода по корпоративным облигациям выпущенным с 1 января 2017 года от НДФЛ, установленной согласно ранее принятому закону, по которому купонный доход по облигациям, выпущенным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года включительно, освобождался от налогообложения. Таким образом, льгота по освобождению купонного дохода облигаций российских эмитентов от НДФЛ становится бессрочной и принятый в 2017 году закон уравнивает корпоративные облигации и банковские вклады по налогообложению, что делает облигации более выгодным вложением, чем депозиты.

ФОНДОВЫЙ РЫНОК

В 2017 г., наряду с ростом рынка корпоративных облигаций и облигаций субъектов Федерации и муниципальных образований, наблюдалось увеличение отдельных дефолтных показателей данных сегментов рынка: количество неисполненных обязательств выросло в 2017 г. до 133 (по сравнению со 108 в 2016 г.), при этом основная часть дефолтов затронула обязательства по выплате купонного дохода.

В 2017 году ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 10% до 7,75%. Доходность совокупного индекса государственных облигаций за 2017 год составила 12,8%, муниципальных 10,3%, корпоративных 12,3%.

В 2017 год Банк России существенным образом снизил ключевую ставку ЦБ РФ. на 2,25 п.п.: с 10% годовых в январе до 7,75% годовых в декабре. Уменьшению ставки Центробанка способствовало падение годовой инфляции с 5,4% в январе до рекордно низкого уровня в 2,5% в декабре. Спред между ключевой ставкой ЦБ РФ и годовой инфляцией существенно превышает оптимальный диапазон еще с начала 2016 года. В основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов регулятор расширил уровень равновесной реальной процентной ставки с 2,5-3% до 2-3%.

По мнению аналитиков, это приведет к дальнейшему снижению ставок по депозитам в банках, росту стоимости облигаций и повышению привлекательности дивидендных акций. Таким образом, у инвесторов есть возможность купить облигации и дивидендные акции по привлекательной цене.

В 2017 году влияние на акции компаний оказывало множество факторов. Разочарование результатами выборов в США и ухудшение отношений с РФ вылилось в существенный спад на фондовом рынке, сопровождаемый волной маржин-коллов: часть инвесторов использовала маржинальные сделки после победы Трампа на выборах президента США в ноябре 2016 года. На падении рынка в начале 2017 года у инвесторов срабатывало принудительное закрытие позиций. Другим разочарованием года стало невыполнение целым рядом компаний поручения Правительства РФ о направлении 50% чистой

прибыли на дивиденды. Среди них выделяется «Газпром», который уже второй год подряд ссылается на высокие капиталовложения, связанные со строительством газопроводов.

Дивидендная доходность индекса ММВБ в период основных дивидендных выплат составила около 5,3%, что существенно выше среднемирового уровня в 2,4%. Это послужило толчком для роста рынка с середины июня. Немаловажное значение для расширения рынка во II половине 2017 года имели также положительные отчеты компаний за I полугодие и за 9 месяцев 2017 года.

2017 год можно по праву назвать годом дивидендных историй в акциях государственных компаний, даже несмотря на то, что целый ряд компаний отказался направлять на дивиденды 50% чистой прибыли по итогам 2016 года. Только 4 из 18 компаний с государственным участием («Аэрофлот», «Алроса», привилегированные акции «Ростелеком», привилегированные акции «Россети») не смогли закрыть дивидендный гэп в 2017 году.

В 2017 году Министерство финансов выпустило так называемые «народные облигации» - долговые ценные бумаги, специально для распространения среди рядовых граждан, которые в отличие от биржевых ОФЗ носят нерыночный характер, не будут торговаться на бирже и будут доступны для приобретения только физическим лицам.

Продолжилось снижение ставок по банковским вкладам. Если в январе 2017 года можно было открыть вклад на год со ставкой около 7,84%, то в октябре средняя ставка составляла уже около 6,28%. Средние ставки по валютным вкладам сейчас 1,46% в долларах и 0,8% в евро. По мере снижения ключевой ставки ЦБ РФ ставки по вкладам продолжают снижаться.

Банковская система продолжает испытывать сильнейший кризис. Банк России постоянно осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций и в 2017 году Банк России продолжил расчистку российского банковского сектора. Всего за 2017 г. было отозвано 47 лицензий, что почти в 2 раза меньше, чем в 2016 году.



ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Большинство банков, которые лишились лицензии, были за пределом первой сотни, но были и крупные банки: Югра (35 место), Татфондбанк (44 место).

Вместе с тем, как показал 2017 год, проблемы есть даже в крупнейших банках. Банк России не стал отзываться лицензии у таких системно значимых банков как Открытие, Бинбанк, Промсвязьбанк. Учитывая величину и значимость данных банков для всей банковской системы, Банк России объявил о санации этих банков новым способом – через Фонд консолидации банковского сектора. В банках был обнулен капитал и затем произведена их докапитализация. Сейчас данные банки продолжают выполнять свои обязательства и обслуживать клиентов, но находятся по постоянным надзором Банка России.

В феврале 2018г. в соответствии с поправками в закон, принятыми Государственной думой, Промсвязьбанк назначен опорным банком для операций по гособоронзаказу и крупным государственным контрактам.

Важным событием стало принятое в конце февраля 2018 года решение агентства S&P о повышении суверенного рейтинга России со спекулятивного уровня (BB+), до инвестиционного уровня (BBB-) и изменение прогноза по рейтингам с «позитивного» на «стабильный», что будет способствовать притоку на российский фондовый рынок нескольких миллиардов долларов.

По мнению министра финансов РФ Антона Силуанова повышение рейтинга РФ от S&P до инвестиционного расширит число иностранных пенсионных фондов и страховых компаний, инвестирующих в российские облигации. По его оценке доля иностранных инвесторов на рынке ценных бумаг России в последние годы составляет около трети всех вложений в российские бумаги.

В 2017 году объем ценных бумаг на хранении достиг 39,4 трлн рублей, увеличившись на 8% в сравнении с 2016 годом (36,4 трлн рублей). Количество выпусков иностранных ценных бумаг,

находящихся на обслуживании в НРД, увеличилось на 66% – с 5,1 тыс. до 8,5 тыс.

НРД разработана централизованная платформа учета и дистрибуции инвестиционных паев ПИФ, к которой подключились 14 компаний. Общее количество пользователей услуг достигло 8 брокеров/номинальных держателей и 6 управляющих компаний.

В 2017 году наблюдался рост объемов внебиржевых сделок, рассчитываемых на условиях «поставка против платежа» (DVP), достигший 7,3 трлн рублей, что на 63% выше, чем в 2016 г. (4,5 трлн рублей).

В декабре 2017 года НРД запустил новую услугу «Управление ликвидностью», которая автоматизирует денежные переводы между торговыми банковскими счетами клиентов, открытыми для клиринга НРД и в НКЦ, а также предусматривает регулярные переводы денежной ликвидности на клиринговый банковский счет НКЦ с использованием расчетного кода клиента.

В декабре 2017 года НРД запустил новую услугу «Управление ликвидностью», которая автоматизирует денежные переводы между торговыми банковскими счетами клиентов, открытыми для клиринга НРД и в НКЦ, а также предусматривает регулярные переводы денежной ликвидности на клиринговый банковский счет НКЦ с использованием расчетного кода клиента.

В 2017 году активно использовалась новая технология проведения корпоративных действий по российским ценным бумагам и электронного голосования через сайт в сети Интернет при проведении собраний, построенная с использованием сообщений стандарта ISO 20022. По данным НРД за 2017 год было инициировано 4067 собраний владельцев ценных бумаг с использованием технологии электронного голосования, 312 КД по выкупу ценных бумаг на сумму 124 млрд руб., и 55 КД, связанных с реализацией преимущественного права, в результате которых было приобретено ценных бумаг на сумму около 8 млрд руб.



ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Сервис электронного голосования на платформе e-voting, в 2017 году использовался ПАО Московская Биржа при проведении собрания. Акционеры ПАО Московская Биржа (физические и юридические лица) впервые воспользовались сервисом для голосования в рамках внеочередного общего собрания акционеров, которое состоялось 14 сентября 2017 года в форме заочного голосования.

В целом, 73% голосов лиц, принявших участие в собрании акционеров ПАО Московская Биржа, было отдано при помощи технологий e-proxy voting и e-voting.

НРД информирует депонентов о корпоративных действиях через различные каналы связи в стандартах ISO20022 и ISO15022. Технологическая база НРД построена на основе международных стандартов и ведущей мировой практике и предоставляет возможность депонентам НРД получать полную информацию о корпоративном действии и использовать преимущества структурированных сообщений.

НРД обеспечивает рассылку своим депонентам уведомлений о корпоративных действиях и собраниях, а также материалов и итогов общих собраний не позднее 1 рабочего дня после получения соответствующей информации от эмитента или уполномоченного им лица. НРД применяет описанные выше подходы при информировании о любых изменениях в корпоративных действиях и собраниях, материалах/итогах общих собраний. Информация депонентам предоставляется в электронной форме с использованием международных стандартов ISO 20022 и ISO 15022.

При реализации различных видов корпоративных действий НРД учитывались материалы по классификации корпоративных действий, подготовленной международной рабочей группой по ценным бумагам (CA SMPG) на основании подробного анализа практики проведения корпоративных действий на различных рынках, а также комментарии к кодам и описания типов корпоративных действий в глобальной таблице корпоративных действий, подготовленные национальной рабочей группой (RU NMPG) при РОССВИФТ по результатам анализа корпора-

тивных действий, которые используются в российской практике по российским ценным бумагам.

Использование формата XML обеспечивает возможность автоматизированной сквозной (STP) обработки информации о корпоративных действиях. Соответствие международным стандартам позволяет расширить круг заинтересованных инвесторов и обслуживающих их организаций,

В 2017 году НРД завершил масштабный проект по выводу на рынок новой линейки информационных сервисов, запустив новую технологическую платформу Центра корпоративной информации nsddata.ru.

В начале года продукты Ценового центра стали транслироваться через Bloomberg, а в сентябре Ценовой центр запустил расчет справедливой стоимости рублевых облигаций на базе новой методики, охватывающей в настоящее время 750 выпусков рублевых облигаций российских эмитентов, имеющих рейтинги международных рейтинговых агентств.

В 2017 году НРД в соответствии с международным стандартом ISO 18774 (Securities and related financial instruments – Financial Instrument Short Name, FISN) и полномочиями нумерующего агентства, начал присваивать финансовым инструментам международные коды FISN, которые, дополняя ISIN и CFI, повышают надежность идентификации финансовых инструментов, а с января 2018 года становятся обязательным атрибутом отчетности по новому европейскому законодательству MiFID II/MiFIR.

В январе 2018 года прошел все этапы аккредитационного процесса глобального фонда поддержания международной системы идентификации юридических лиц (Global Legal Entity Identifier Foundation, GLEIF) и получил статус локального операционного подразделения (Local Operating Unit, LOU). НРД – первая и на сегодняшний день единственная компания в России и странах СНГ, которой был присвоен статус аккредитованного LOU. Это постоянный статус, заменивший временный (pre-LOU), который подтверждает соответствие НРД нормативным и технологическим требованиям GLEIF, предъявляемым к LOU.

В 2017 году НРД присвоил 134 кода LEI и верифицировал 446 LEI. Присвоенные НРД коды LEI признаются регуляторами, участниками рынка, pre-LOU и LOU других стран.

В 2017 г. была разработана и утверждена концепция развития услуги «транзит финансовых сообщений» на базе существующей платформы ЭДО НРД. Реализация проекта позволит расширить список участников транзита за счет поддержки документооборота между корпоративными клиентами и банками с использованием сообщений стандарта ISO 20022.

На протяжении всего 2017 года наблюдалась повышенная активность клиентов Репозитария: количество сделок, зарегистрированных в Репозитарии НРД, превысило 11 млн (значение аналогичного показателя 2016 года – 2,5 млн).

Форматно-логический контроль, сервис Репозитария, запущенный в 2017 году, значительно повысил качество информации, передаваемой клиентами в Репозитарий. Количество отмен сообщений, связанных с некорректным заполнением на стороне участников рынка снизилось со 183 до 100 тыс. (в 1,8 раз), что связано, в том числе, с обновлением описаний форматов и аннотаций к полям сообщений о сделках.

В 2017 году отмечается существенный рост трафика как по полученным, так и по отправленным сообщениям (41,3% и 39,1% соответственно). Рост трафика по ценным бумагам был менее существенным (13,7% и 15,8% соответственно). В общем трафике России удельный вес сообщений по ценным бумагам остается незначительным и составляет 7,8% и 5,3% соответственно. Рост в 29,7% отмечается по сообщениям с выписками о незавершенных операциях с различными статусами инструкций (MT537) и отчетов о статусе инструкций (MT548) – 19,3%, однако эти темпы роста существенно уступают бизнес области «Платежи», где по отдельным сообщениям темпы роста превышают 45%.

Доля России в общем трафике по ценным бумагам остается весьма (0,2% и 0,3%) и Россия занимает 34 место

(по отправленным сообщениям) и 27 место (по полученным сообщениям) в общемировом трафике по ценным бумагам.

Россия также значительно отстает по темпам роста от таких стран как Бельгия, Люксембург и др. Это связано с целым комплексом причин, в том числе с активным использованием депонентами Центрального депозитария предлагаемых им разнообразных и удобных Web-сервисов, а также созданием системы по корпоративным действиям, ориентированной, в первую очередь, на новый стандарт ISO 20022/

По объему трафика в сервисе InterAct Россия занимает 41 место и 50 место в сервисе FileAct (по количеству отправленных файлов или количеству килобайтов).

Вместе с тем, ориентация на стандарт ISO 20022, другие международные стандарты и принципы являются основой для создания комплексной высокоэффективной и технологичной системы взаимодействия всех участников российского фондового рынка как при совершении операции и проведении расчетов по ним, так и при проведении корпоративных действий и предоставлении отчетности по операциям.



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» и «host-to-host».

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:

01.

Контрагент по операциям на денежных рынках (Treasury Counterparty)

02.

Участник закрытой группы пользователей (Participant within MA-CUG)

03.

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. Единоразово 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.

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 2017 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.



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

ТЕЛЕВИДЕНИЕ

РБК-ТВ
РОССИЯ 24
ЭКСПЕРТ

РАЗДЕЛЫ

19

- 19. ПОДДЕРЖКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ
- 20. КОЛЛЕКТИВНОЕ ПОДКЛЮЧЕНИЕ К SWIFT
- 21. МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
- 22. SIBOS 2017

22

ПОДДЕРЖКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Одной из главных задач РОССВИФТ является оказание пользователям SWIFT в России разносторонней поддержки, включающей:

- 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).

На протяжении 2017 года РОССВИФТ активно содействовал российским пользователям в вопросах внедрения KYC Registry. В частности, для членов Ассоциации были организованы следующие мероприятия:

- Семинары по KYC Registry;
- Семинар по GPI;
- Комплекс мероприятий по повышению безопасности использования SWIFT;
- Обучение по ISO 20022 (на базе учебного центра Банка России);
- Национальный платежный форум;
- Форум по стандартам.

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 деятельностью сообщества пользователей SWIFT, выполняет сайт РОССВИФТ www.rosswift.ru.

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

На настоящий момент его структура включает:

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 (RU- MPG);
- Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций (RU- CMPG);
- Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH);
- Рабочая группа по налогообложению услуг SWIFT;
- Клуб разработчиков;
- Compliance-KYC Registry;
- Программа безопасности SWIFT.

В 2017 году зафиксировано около 47 тысяч обращений к сайту, из них 23 тысячи составили «new visitors». В первую десятку стран по посещению сайта вошли Россия, Украина, Беларусь, Казахстан, Великобритания, США, Германия и т.д.



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 2017 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 отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (SafeWatch);
- 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 32 страны, на долю которых приходится 38% мирового трафика SWIFT.

Члены ESA:

Албания, Австрия, Андорра, Болгария, Великобритания, Венгрия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, Сербия, Словения, Турция, Украина, Финляндия, Хорватия, 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 7 представляют страны, входящие в ESA:

- Soren Haugaard, Дания, Председатель ESA (Banking and Payments Committee, Marketing and Communications);
- Mark Gem, Люксембург;
- Gianfranco Bisagni, Италия
- Mark Buitenhek, Нидерланды;
- Eddie Astanin, Россия;
- Rob Green, ЮАР, ESA (Banking and Payments Committee, Marketing and Communications);
- Goran Fors, Швеция,
- Russell J. Saunders, Великобритания;
- John Ellington, Великобритания.



ГРАФИК ЗАСЕДАНИЙ ЕВРОПЕЙСКОГО SWIFT АЛЬЯНСА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД:

2017

8–10 марта – Порто

1–2 июня – Варшава

14–15 сентября – Задар

17 октября – Sibos, Торонто

7–8 декабря – Ла Ульп

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

Важным событием для российского банковского сообщества является также Общее Собрание SWIFT. Российским акционерам (пайщикам) SWIFT принадлежит 2024 акции, что составляет 1,84% от общего количества выпущенных акций.

УЧАСТИЕ РОССИИ В ЗАСЕДАНИЯХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ SWIFT В 2018 ГОДУ:

27 МАРТА

14 ИЮНЯ

19 СЕНТЯБРЯ

12 ДЕКАБРЯ

2018

22–23 марта – Стамбул

9 июня 2017 года в Общем Собрании SWIFT участвовало 79,41% акционеров. Председатель Комитета РОССВИФТ Диркс Н.Г. представляла Россию и Белоруссию. Более 95% российских акционеров предоставили доверенности на голосование; 10 из 12 акционеров из Белоруссии предоставили доверенности.

SIBOS 2017



16-19 октября в Торонто прошло одно из наиболее крупных и значимых для мировой финансовой индустрии событий – Sibos.

Sibos 2017 собрал более 8000 участников – представителей крупнейших банков, финансовых организаций и корпораций, разработчиков программного обеспечения и поставщиков оборудования и решений для мировой индустрии финансовых услуг и предоставил уникальную возможность для продвижения банковских продуктов и услуг.

Организуемый SWIFT, в течение многих лет Sibos (SWIFT International Banking Operating Seminar) является одним из ключевых событий в деятельности мирового банковского сообщества. Это уникальный форум для обмена опытом и принятия коллективных решений в вопросах управления денежными средствами, развития фондового рынка, платежей и расчетов торговых конверсионных и других операциях на мировых финансовых рынках. Собирая каждый год большое количество ведущих специалистов со всего мира, Sibos является мероприятием, которое охватывает всю индустрию финансовых услуг, не имея аналогов.

В 2017 году в Sibos приняли участие около 100 представителей России, включая руководителей Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Внешэкономбанка, НРД, Банка ВТБ и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка, а также более 20 представителей стран СНГ. РОССВИФТ, в соответствии со сложившейся традицией, организовал поездку на Sibos российских участников, к которым, как и в прошлые годы, присоединились Председатели Национальных Групп Белоруссии, Молдовы, Кыргызстана, Таджикистана.

В ходе панельных дискуссии форума обсуждались вопросы противодействия киберугрозам с учетом локальной специфики стран - пользователей SWIFT. В дискуссии также приняли участие Председатели Национальных Групп России, США, Франции и др.

Делегаты и спикеры форума отмечали критичность темы безопасности для финансовых рынков и важность тесного взаимодействия сообществ пользователей разных стран со SWIFT для совместного противодействия киберугрозам.

Совет Директоров SWIFT утвердил вторую фазу Программы. В частности, утверждены новые обязательные требования к безопасности и структура их обеспечения. SWIFT будет настаивать, чтобы пользователи осуществляли проверку на соответствие как минимум 16 обязательным требованиям. Определенных пользователей SWIFT будет просить подтвердить это соответствие результатами внутреннего и внешнего аудита. Статус такого соответствия будет предоставлен контрагентам. SWIFT напомнил об ответственности пользователей за поддержание базы RMA в актуальном состоянии. Также SWIFT призвал сообщества стран-пользователей к тесному взаимодействию по вопросам обеспечения кибербезопасности и подчеркнул необходимость организации работы по вопросам обеспечения безопасности в соответствующих странах.

На форуме прозвучал ряд крайне важных для России инициатив, в частности, было объявлено о соглашении РОССВИФТ со SWIFT о специальных ценах на внутренний трафик. Теперь с 1 января 2018 года все российские пользователи будут получать скидку в тарифах на сообщения, передаваемые внутри страны.



Сергей Путятинский выступил на круглом столе, посвященном технологии распределенных реестров. Спикер рассказал об уникальном опыте НРД по использованию блокчейна для решения прикладных задач бизнеса. В нынешнем году в партнерстве с Райффайзенбанком и компанией «Мегафон» были проведены расчеты по коммерческим облигациям на платформе блокчейн. Следующий этап развития – построение системы хранения и учета цифровых активов во взаимодействии с платформой Waves (при условии появления соответствующего законодательства в части такой категории активов).

Также в рамках Sibos на стенде компании Hyperledger состоялась презентация решения по обеспечению конфиденциальности при верификации транзакций в распределенных реестрах, разработанного НРД. Проект реализован на платформе Hyperledger Fabric, он позволяет обеспечить выпуск и оборот любых цифровых активов.

«Sibos становится все более знаковой площадкой для игроков со всего мира. В этом году форум побил все рекорды по значимости заявленных инициатив и достигнутых договоренностей. В центре внимания – технологии, которые полностью преобразовывают финансовую индустрию», – отметил Эдди Астанин, Председатель Правления НРД.

Приглашаем вас принять участие в Sibos 2018, который пройдет в Сиднее с 22 по 25 октября 2018 года.

Приглашаем вас принять участие в Sibos 2018, который пройдет в Сиднее с 22 по 25 октября 2018 года.



1. КРИТЕРИИ ДОПУСКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SWIFT В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
2. СПИСОК ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SWIFT В РОССИИ

ПРИЛОЖЕНИЯ

КРИТЕРИИ ДОПУСКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К SWIFT В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УТВЕРЖДЕНЫ КОМИТЕТОМ РОССВИФТ 31.05.2016 Г.

В соответствии с положениями уставных документов Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций квалификационные критерии допуска Пользователей к сервисам SWIFT утверждаются на Общем собрании SWIFT. Эти общие критерии дополняются местными правилами и нормами, действующими в той стране, откуда поступает заявка. Организация, желающая стать Пользователем SWIFT, должна отвечать установленным критериям, локальным правилам и нормам и гарантировать непрерывное соответствие им.

В Российской Федерации формирование критериев допуска российских Пользователей осуществляется при содействии Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

Для организаций, осуществляющих свою деятельность на российском финансовом рынке, определены следующие требования в качестве критериев допуска пользователей SWIFT в Российской Федерации.

ГРУППЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

ГРУППА 1: ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ НАДЗОРУ (РЕШЕНИЕ 202)

К данной группе относятся следующие организации:

1. Организации, участвующие в расчетах, операциях с ценными бумагами, занимающиеся банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью, оказывающие соответствующие услуги, и которые для осуществления указанных целей:
 - a. (i) имеют соответствующие лицензии или (ii) уполномочены, или (iii) зарегистрированы Регулятором финансового рынка, и
 - b. подлежат соответствующему надзору со стороны Регулятора финансового рынка (согласно Резолюции 199).

2. Международный, наднациональный, межправительственный или национальный государственный орган или учреждение, основным видом деятельности которого является участие в расчетах, операциях с ценными бумагами, а также банковская, финансовая, страховая или инвестиционная деятельность, и оказывающий соответствующие услуги (включая центральные банки).

Финансовым организациям, подлежащим надзору, предоставляется право использовать сервисы SWIFT в соответствии с решениями Совета Директоров SWIFT.

В Российской Федерации к данной группе относятся:

- банки и небанковские кредитные организации (НКО);
- организации, осуществляющие брокерскую и/или дилерскую деятельность по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- организации, осуществляющие доверительное управление;
- регистраторы и трансфер-агенты;
- Центральный расчетный депозитарий и клиринговые организации;
- страховые компании;
- организаторы торговли на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- представительства банков;
- дочерние организации, предоставляющие кастодиальные услуги и услуги номинальных держателей, находящиеся в собственности организаций-членов SWIFT;
- международные, наднациональные, межправительственные или национальные государственные органы или учреждения, основным видом деятельности которых является участие

в расчетах, операциях с ценными бумагами, а также банковская, финансовая, страховая или инвестиционная деятельность, и оказывающие соответствующие услуги.

Такие организации должны иметь лицензии соответствующего типа (если это предусмотрено действующим законодательством), осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иметь государственную регистрацию в Едином государственном реестре юридических лиц в соответствии с Федеральным законом N 129-ФЗ от 08.08.2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Данные организации подлежат надзору со стороны мегарегулятора финансового рынка – Центрального банка Российской Федерации (Банка России), который является органом банковского регулирования и банковского надзора и осуществляет постоянный надзор за соблюдением организациями-участниками финансового рынка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России на основании Федерального закона N 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иных федеральных законов.

ГРУППА 2: ОРГАНИЗАЦИИ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАДЗОРУ (РЕЗОЛЮЦИИ 202 И 229)

К данной группе относятся следующие организации, осуществляющие свою деятельность в финансовом секторе:

1. Организации, к основной деятельности которых относится:

- a. участие в расчетах, операциях с ценными бумагами, занимающиеся банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью, оказывающие соответствующие услуги финансовым организациям, подлежащим надзору, и/или третьими сторонами, не связанным с организацией, не подлежащей надзору, или

- b. предоставление услуг финансовым организациям, которые подлежат надзору, и/или третьим сторонам, не связанным с организацией, которая не подлежит надзору, сервисы которых поддерживают обработку финансовых сообщений посредством передачи и обработки информации, и сервисы которых требуют отправки сообщений от имени организации, которая не подлежит надзору, и

2. не подлежат надзору Регулятора финансового рынка, и

3. организации, которые:

- a. являются официально зарегистрированными, реально существующими и надлежащим образом оформленными юридическими лицами и находятся в стабильном финансовом положении, и
- b. соблюдают требования применимого законодательства и нормативно-правовых актов, и
- c. проходят регулярные аудиторские проверки независимой аудиторской компанией в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и

4. организации:

- a. контрольным пакетом акций которых владеет(-ют) организация(-и) из категории «Финансовые организации, подлежащие надзору», или
- b. которые рекомендованы тремя организациями из категории «Финансовые организации, подлежащие надзору», не связанным с организацией, подавшей заявку как «Финансовая организация, не подлежащая надзору». Рекомендация означает, что Финансовая организация, подлежащая контролю, знает подавшую заявку организацию и подтверждает свою готовность вести, прямо или косвенно, бизнес с данной организацией через SWIFTNet.

Не подлежащие надзору организации, действующие в финансовом секторе, будут наделены правом использовать сервисы SWIFT, в соответствии с решением Совета директоров SWIFT.

При вступлении в данной категории требуются дополнительные консультации.

ГРУППА 3: ЗАКРЫТЫЕ ГРУППЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И КОРПОРАЦИИ

К данной группе относятся организации, следующих категорий Пользователей SWIFT:

- Корпорации в модели SCORE (Стандартизированная Корпоративная Среда);
- Регуляторы финансового рынка;
- Участники платежной системы;
- Провайдеры информационных услуг на фондовом рынке;
- Участники системы рыночной инфраструктуры по ценным бумагам;
- Участники Закрытой Группы Пользователей под управлением Члена SWIFT;
- Контрагенты по казначейским операциям.

Организации всех указанных категорий, за исключением Контрагентов по казначейским операциям, получают доступ к сервисам SWIFT только в Закрытой Группе Пользователей.

Для каждой Закрытой Группы Пользователей администратор устанавливает правила, сервисы и критерии допуска. Администратором является либо владелец Закрытой Группы Пользователей, либо SWIFT.

КОРПОРАЦИИ (CORPORATE - BRM 196 И РЕЗОЛЮЦИЯ 207)

В данную группу включаются корпорации, удовлетворяющие следующим условиям:

1. Корпорация должна быть включена в листинг на регулируемой фондовой бирже государства-члена ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) или
2. Корпорация, контрольным пакетом акций которой владеет компания, включенная в листинг на регулируемой фондовой бирже в государстве-члене ФАТФ, при условии предоставления в SWIFT Декларации о праве собственности основной (материнской) компании;

В дополнение эта компания должна:

- a. являться надлежащим образом зарегистрированным и оформленным, действительно существующим и функционирующим юридическим лицом;
 - b. иметь стабильное финансовое положение и соблюдать все применимые к ней действующие законодательные и нормативные акты, и
 - c. регулярно проходить аудиторскую проверку независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, или
3. Корпорация должна быть рекомендована финансовой организацией – членом SCORE, расположенной в государстве-члене ФАТФ и участвующей в Закрытой Группе Пользователей SCORE. Рекомендация означает подтверждение намерения обмениваться трафиком с данной Корпорацией посредством SWIFTNet.

В Российской Федерации деятельность Корпораций регулируется Гражданским кодексом РФ.

Корпорация должна осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иметь государственную регистрацию в Едином государственном реестре юридических лиц в соответствии с Федеральным законом N 129-ФЗ от 08.08.2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

ПРИМЕЧАНИЕ:

- Пункт 3, приведенный выше, утвержден Общим собранием пайщиков (акционеров) при условии, что с этого момента сервис RMA становится коммерчески доступным. Впоследствии, в марте 2012 года, было решено (IR 595), что RMA для FileAct не будет обязательным, и, таким образом, RMA для SCORE FileAct остался факультативным.
- Рекомендации **финансовой организации** основаны на собственных процедурах ПОД/ФТ (AML) и коммерческой обоснованности при работе с Корпорацией. Предоставляющие рекомендации **финансовые организации**, так же как и **финансовые организации** – члены SCORE или SWIFT – не несут финансовой ответственности. Критерии членства в SCORE не должны заменять собственные проверки AML, проводимые финансовой организацией. Необходимо собственная проверка AML финансовыми организациями; сервис RMA позволит каждой финансовой организации выбирать, от каких клиентов получать трафик.
- SWIFT контролирует наличие трафика между предоставившей рекомендацию финансовой организацией и Корпорацией в течение 12 месяцев после регистрации.

- Согласно действующим правилам членства в SCORE, SWIFT регулярно следит за тем, чтобы зарегистрированные в SCORE Корпорации продолжали соответствовать квалификационным критериям. Контроль осуществляется в течение года для того, чтобы подтвердить, что рекомендация соблюдается, и что производится обмен трафиком с предоставившей рекомендацию финансовой организацией.

При необходимости Корпорации могут искать другие подходящие рекомендации. Если же других рекомендаций не найдено в модели SCORE, Корпорации предоставляется льготный срок в 6 месяцев для того, чтобы присоединиться к другой модели корпоративного доступа (например, MA-CUG или Контрагент по финансовым сделкам) или прекратить использование SWIFT.

Регулятор финансового рынка (Financial Market Regulator – Решение 199)

Регулятором финансового рынка является орган, агентство, ассоциация или организация, которая:

1.
 - a. находится в собственности и под контролем федеральной, государственной, региональной или местной власти, или
 - b. создана и функционирует в соответствии с международными, федеральными, государственными, региональными или местными соглашениями, законами или предписаниями, и
2. регулирует и осуществляет надзор за организациями, занимающимися операциями с ценными бумагами, банковским, финансовым, инвестиционным или страховым бизнесом, включая финансовые рынки, с целью обеспечения их целостности и стабильности.

Регулятор финансового рынка имеет право на использование сервисов SWIFT, как это определено Советом Директоров.

В соответствии с Федеральным законом N 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами и иными актами Регулятором финансового рынка в Российской Федерации является – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

Участник Платежной системы (Payment System Participant – BRM 146)

1. В контексте данной категории под платежной системой понимается:
 - a. система перевода денежных средств, обеспечивающая обработку платежей третьих лиц;
 - b. надзор за которой осуществляет Центральный банк или иной Регулирующий орган;

- c. которой SWIFT, с одобрения Совета директоров, предоставляет возможность использовать свою сеть или другие сервисы;
- d. в соответствии с решением Совета директоров о подтверждении квалификационных критериев допуска этой системы к SWIFT.

2. Участником платежной системы считается организация, которая:

- a. является Центральным банком, Регулирующим органом, либо Администратором платежной системы, или
- b. уполномочена Центральным банком, Регулирующим органом или Администратором платежной системы пользоваться Платежной системой в соответствии с установленными для данной Платежной системы критериями допуска.

В тех случаях, когда Платежная система является национальной системой, Совет директоров SWIFT принимает решение об одобрении участия SWIFT в деятельности этой системы на основании рекомендации Национальной группы членов SWIFT.

При вступлении в данной категории требуются дополнительные консультации.

Провайдер информационных услуг на фондовом рынке (Securities Market Data Providers BRM 187)

Провайдером информационных услуг на фондовом рынке является организация:

1. Основной деятельностью которой является:

- a. сбор необходимой для финансовых организаций финансовой информации (как она определена в данном разделе) из прямых или косвенных источников, таких как биржи, другие **финансовые организации**, эмитенты, Интернет, газеты и другие печатные издания, и
- b. предоставление этой финансовой информации или любой дополнительной или производной информации финансовым организациям, как часть своих услуг или продуктов.

В контексте данного определения понятие «финансовая информация» включает следующее:

- Объявления о корпоративных действиях, (Corporate Action announcements) – действие, предпринимаемое компанией, которая распределяет наличные средства, акции или другое среди пайщиков или акционеров, или действие, которое изменяет характер или описание ценных бумаг компании;
- Справочная информация (Reference data) – статистическая информация, относящаяся к активам и эмитентам;

- Информация о котировках ценных бумаг (Securities Pricing information) – информация о котировках ценных бумаг на момент открытия и закрытия торгов, а также в ходе торгов;
- Документация по новому выпуску ценных бумаг и проспект эмиссии (New Issue and Prospectus documents) – документы, в которых подробно описывается новый выпуск ценных бумаг или корпоративные действия;
- Информация о Собрании Акционеров (Shareholders Meeting information) – подробная информация о Собрании Акционеров, принятые решения, отчеты Собрания и результаты голосований;
- Информация об объемах биржевых сделок (Trade Volume information) – объем торговли акциями, валютная биржа, средний размер сделок, самая крупная сделка;
- Информация о биржевых индексах (Index Data) – ценовая информация по рынку и индексы курсов валют.

2. Организация, которая не соответствует критериям членства в SWIFT ни по одной из существующих категорий, и
3. имеет стабильное финансовое положение и соблюдает все применимые к ней действующие законодательные и нормативные акты, и
4. которая регулярно проходит аудиторскую проверку независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, (например, Международными стандартами бухгалтерского учета (International Accounting Standards – IAS), стандартами USGAAP).

В Российской Федерации указанные организации осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Раздел IV.

Участник Системы рыночной инфраструктуры фондового рынка (Securities Market Infrastructures Participants BRM 161)

1. В контексте данной категории под Системой рыночной инфраструктуры фондового рынка понимается:
 - a. Система, осуществляющая обработку сообщений или иных данных, относящихся к ценным бумагам;
 - b. управляемая Центральным учреждением или иным Регулирующим органом;
 - c. которой SWIFT, с согласия Совета директоров, предоставляет возможность использования своей сети или иных сервисов;
 - d. в соответствии с решением Совета директоров о подтверждении квалификационных критериев допуска этой Системы к SWIFT.

2. Участником Системы рыночной инфраструктуры фондового рынка считается такая организация, которая:
 - a. является Регулирующим органом, либо Администратором Системы рыночной инфраструктуры фондового рынка, или
 - b. уполномочена Регулирующим органом или Администратором пользоваться услугами Системы рыночной инфраструктуры фондового рынка в соответствии с квалификационными критериями допуска, установленными для данной системы рыночной инфраструктуры фондового рынка.

В тех случаях, когда Система рыночной инфраструктуры фондового рынка является национальной системой, Совет директоров SWIFT принимает решение об одобрении участия SWIFT в деятельности этой системы на основании рекомендации Национальной группы членов SWIFT.

При вступлении в данной категории требуются дополнительные консультации.

Участник службы Закрытых Групп Пользователей под управлением Члена SWIFT (Service Participant within Member Administered Closed User Groups BRM 166)

Закрытая Группа Пользователей под управлением члена SWIFT (MA-CUG) – это группа Пользователей, которые были отобраны **Пайщиком (Акционером)** SWIFT для участия в Закрытой Группе Пользователей и получили возможность использовать **продукты и услуги SWIFT** для обмена данными с администратором этой службы, при условии что:

1. Администратором службы является **Пайщик (Акционер)** SWIFT или уполномоченный им ассоциированный член, ответственный за:

- a. соответствие всех входящих в такую Закрытую Группу Пользователей квалификационным критериям допуска в эту группу;
- b. управление процессом приема в Закрытую Группу Пользователей, включая, в частности, подтверждение идентификационных данных участников Закрытой Группы Пользователей;
- c. ограничение использования продуктов и сервисов SWIFT для поддержки прочих сервисов, предоставляемых администратором службы;
- d. принятие разумных мер и контроль соответствия участников Закрытой группы пользователей критериям допуска в эту группу и соответствующим законодательным и нормативным требованиям, включая, в том числе, меры по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (AML regulations).

2. Установленные **администратором службы** квалификационные критерии допуска являются объективными, соответствуют своим законным потребностям и задачам. Любой принимаемый в Закрытую Группу Пользователей Участник службы должен, по меньшей мере:
 - a. являться надлежащим образом зарегистрированным, реально существующим и функционирующим юридическим лицом;
 - b. находиться в стабильном финансовом положении и соблюдать применимые законодательные и нормативные требования, и
 - c. регулярно проходить аудиторские проверки независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

3. Пользователи, участвующие в Закрытой Группе Пользователей, имеют право пользоваться **продуктами и сервисами SWIFT** исключительно для обмена данными с **администратором службы**.

4. Участником службы называется организация, которая:
 - a. является клиентом администратора службы;
 - b. в достаточной степени известна **администратору службы**, управляющему соответствующей Закрытой Группой Пользователей, чтобы он мог выполнять свои перечисленные выше обязанности, и
 - c. была принята **администратором службы** в соответствующую Закрытую Группу Пользователей под управлением члена SWIFT на основе установленных квалификационных критериев допуска (см. выше в п. 2).

В Российской Федерации регулирование деятельности Администратора службы, а также участников Закрытых Групп Пользователей под управлением российских организаций-членов SWIFT осуществляется Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Деятельность участников – юридических лиц (корпораций) регулируется Гражданским кодексом РФ.

Контрагент по казначейским операциям (Treasury Counterparty BRM 155)

Контрагентом по казначейским операциям является надлежащим образом зарегистрированная в соответствии с национальным законодательством организация, которая:

1. совершает в больших объемах казначейские операции, связанные с ее основной деятельностью, с широким кругом банков-контрагентов, и

2. не соответствует критериям, предъявляемым SWIFT к своим Пайщикам (Акционерам), ассоциированным членам или другим категориям участников, и
3. имеет стабильное финансовое положение и соблюдает все применимые к ним законодательные и нормативные акты, и
4. регулярно проходит аудиторские проверки признанной аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

В случае несоответствия организации указанным требованиям организация может быть отключена от SWIFT в соответствии со статьей 8 Устава.

При вступлении в данной категории требуются дополнительные консультации.

СПИСОК ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SWIFT В РОССИИ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 20.02.2018

	Название	BIC	Город
1	АБСОЛЮТ БАНК	ABSLRUMM	Москва
2	АВАНГАРД	AVJSRUMM	Москва
3	АВЕРС	BKAVRU2K	Казань
4	АВТОВАЗБАНК	AVBKRU3T	Тольятти
5	АВТОГРАДБАНК	AVGRRU22	Набережные Челны
6	АВТОТОРГБАНК	ATBTRUMM	Москва
7	АГРОПРОМКРЕДИТ	AGCORUMM	Лыткарино (Московская обл.)
8	АГРОРОС	AGZARU33	Саратов
9	АГРОСОЮЗ	AGSZRU33	Москва
10	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	ASANRU8X	Благовещенск
11	АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК	ASIJRUMM	Москва
12	АЙСИБИСИ БАНК	ICBKRU33	Москва
13	АК БАРС	ARRSRU2K	Казань
14	АКИБАНК	AKOARU22	Набережные Челны
15	АКСОНБАНК	AKSORU2K	Кострома
16	АКЦЕНТ	ORSKRU44	Орск
17	АКЦЕПТ	AJSCRU55	Новосибирск
18	АЛЕКСАНДРОВСКИЙ	ITENRU2P	Санкт-Петербург
19	АЛЕФ-БАНК	ALEFRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
20	АЛМА БАНК	FRIBRUMM	Москва
21	АЛМАЗЭРГИЭНБАНК	ALMZRU8Y	Якутск
22	АЛЬБА АЛЬЯНС	ALALRUMM	Москва
23	АЛЬФА-БАНК	ALFARUMM	Москва
24	АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК	AEGBRUMM	Москва
25	АПАБАНК	APABRUMM	Москва
26	АРЕСБАНК	ARESNUMM	Москва
27	АСПЕКТ	ASPTRUMM	Москва
28	АССОЦИАЦИЯ	ASOJRU2N	Нижний Новгород
29	АТОН	ATONRUM2	Москва
30	БАЙКАЛИНВЕСТБАНК	BIJORU66	Иркутск
31	БАЙКАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU66	Иркутск
32	БАЛТИЙСКИЙ БАНК	BABJRU2P	Санкт-Петербург
33	БАЛТИНВЕСТБАНК	UNEBRU2P	Санкт-Петербург
34	БАНК АГОРА	RUECRUMM	Москва
35	БАНК БЕРЕИТ	BBANRU2R	Санкт-Петербург
36	БАНК БЦК-МОСКВА	BCCMRUMM	Москва
37	БАНК ВЕНЕЦ	VEJSRU2U	Ульяновск
38	БАНК ВТБ	VTBRRUMM	Москва
39	БАНК ДАЛЕНА	DLNBRUMM	Москва
40	БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	UITBRUMM	Москва
41	БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ	FEIDRUMM	Москва
42	БАНК ИНТЕЗА	KMBBRUMM	Москва
43	БАНК КАЗАНИ	KABORU2K	Казань
44	БАНК КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	FABARUMM	Москва
45	БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)	CRESRUMM	Москва
46	БАНК ОРАНЖЕВЫЙ	PRSBRU2P	Санкт-Петербург
47	БАНК ОФ ТОКИО-МИЦУБИСИ ЮФДЖЕЙ (ЕВРАЗИЯ)	BOTKRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
48	БАНК РАУНД	SVIBRUMM	Москва
49	БАНК РЕАЛИСТ	MPSORUMM	Москва
50	БАНК РМП	JCFORUMM	Москва
51	БАНК РОССИИ	CBRFRUMM	Москва
52	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	JSBSRU2P	Санкт-Петербург
53	БАНК СГБ	SGAZRU22	Вологда
54	БАНК СКС	SKSBRUMM	Москва
55	БАНК СОЮЗ	JCAMRUMM	Москва
56	БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	TFBCRUMM	Москва
57	БАНК ТРАСТ	NBTRRUMM	Москва
58	БАНК УРАЛСИБ	AVTBRUMM	Москва
59	БАНК ФИНАМ	FNMMRUMM	Москва
60	БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	SNMRUMM	Москва
61	БАНК ХОЛМСК	KHZARU99	Холмск
62	БАНКХАУС ЭРБЕ	WBCCRUMM	Москва
63	БАШКОМНАБАНК	BKSBRU4U	Уфа
64	ББР БАНК	BADJRUMM	Москва
65	БЕСТ ЭФФОРТС БАНК	RTSBRUMM	Москва
66	БИНБАНК	MOBWRUMM	Москва
67	БИНБАНК ДИДЖИТАЛ	MPRIRUMM	Москва
68	БК РЕГИОН	RBRORUMM	Москва
69	БКС БАНК	BCSBRU55	Новосибирск
70	БМ-БАНК	MOSWRUM2	Москва
71	БМВ БАНК	BMWFRUMM	Москва
72	БНП ПАРИБА	BNPARUMM	Москва
73	БРАТСКИЙ АНКБ	BRATRU6B	Братск
74	БУМ-БАНК	BUMARU22	Нальчик
75	БЫСТРОБАНК	BYJSRU33	Ижевск

	Название	BIC	Город
76	БЭНК ОФ ЧАЙНА	BKCHRUMM	Москва
77	ВЕСТА	VSTARUMM	Москва
78	ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК	WUMTRUMM	Москва
79	ВИКИНГ	VKNGRU2P	Санкт-Петербург
80	ВИТАБАНК	VITARU2P	Санкт-Петербург
81	ВКАБАНК	VCJVRU3A	Астрахань
82	ВНЕШЭКОНОМБАНК	BFEARUMM	Москва
83	ВОЗРОЖДЕНИЕ	VBNKRUMM	Москва
84	ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU8X	Благовещенск
85	ВРБ	VRBMRUMM	Москва
86	ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ	RRDBRUMM	Москва
87	ВТБ КАПИТАЛ	VTCARUMM	Москва
88	ГАЗБАНК	CGAZRU3S	Самара
89	ГАЗПРОМБАНК	GAZPRUMM	Москва
90	ГАЗТРАНСБАНК	LLCLRUM2	Краснодар
91	ГАРАНТ-ИНВЕСТ	GAINRUMM	Москва
92	ГЕНБАНК	GEOORUMM	Москва
93	ГЛОБЭКС	GLOBRUMM	Москва
94	ГОЛДМАН САКС БАНК	GOLDRUMM	Москва
95	ГОЛДМАН САКС ООО	GLDMRUMM	Москва
96	ГРАНД ИНВЕСТ БАНК	GRINRUMM	Москва
97	ГУТА-БАНК	TJSBRUMM	Москва
98	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	FAEBRU8V	Владивосток
99	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU8K	Хабаровск
100	ДАНСКЕ БАНК	DABARU2P	Санкт-Петербург
101	ДЕВОН-КРЕДИТ	DEKERU2K	Альметьевск
102	ДЕЛЬТАКРЕДИТ	DEARUMM	Москва
103	ДЕНИЗБАНК МОСКВА	IKBARUMM	Москва

	Название	BIC	Город
104	ДЕРЖАВА	DERZRUMM	Москва
105	ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕСНЛ	CHASRUMX	Москва
106	ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК	TRRYRUMM	Москва
107	ДОЙЧЕ БАНК	DEUTRUMM	Москва
108	ДОЛИНСК БАНК	DOLIRU8Y	Южно-Сахалинск
109	ДОНКОМБАНК	DONORU2R	Ростов-на-Дону
110	ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	ERSNRUMM	Москва
111	ЕВРОАЗИАТСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	EABIRUMM	Москва
112	ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК	EVRFRUMM	Москва
113	ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	EUIKRU55	Красноярск
114	ЖИЛКРЕДИТ	ZHCBRUMM	Москва
115	ЗАПСИБКОМБАНК	ZWCBRU4Y	Тюмень
116	ЗАРЕЧЬЕ	ZAJCRU2K	Казань
117	ЗАУБЕР БАНК	KAORU3C	Санкт-Петербург
118	ЗЕМКОМБАНК	ZEMCRU22	Ростов-на-Дону
119	ЗЕНИТ	ZENIRUMM	Москва
120	ЗЕРБАНК (МОСКВА)	TCZBRUMM	Москва
121	ЗЛАТКОМБАНК	ZLATRUMM	Москва
122	ИК БАНК	CECBRU2K	Казань
123	ИНБАНК	INKNRUM2	Москва
124	ИНВЕСТСОЦБАНК	IVSSRUMM	Москва
125	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	INGBRUMM	Москва
126	ИНВЕСТСОЦБАНК	IVSSRUMM	Москва
126	ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК	RISBRUMM	Москва
127	ИНКАРОБАНК	INKARUMM	Москва
128	ИНКАХРАН НКО	HRANRUMM	Москва
129	ИНТЕР РАО	IRAORUMM	Москва
130	ИНТЕРПРОГРЕССБАНК	INTPRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
131	ИНТЕРПРОМБАНК	IPBARUMM	Москва
132	ИРС	IRSBRUMM	Москва
133	ИТ БАНК	TBNRUSM	Омск
134	ИТУРУП	ITRORU8Y	Южно-Сахалинск
135	ИШБАНК	ISBKRUMM	Москва
136	КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК	KAMCRUPP	Петропавловск- Камчатский
137	КАПИТАЛ	JSBCRU4N	Москва
138	КИВИ БАНК	BELERUMM	Москва
139	КОЛЬЦО УРАЛА	KLUCRU4E	Екатеринбург
140	КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)	COBARUMM	Москва
141	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК	CODLRUMM	Москва
142	КОНСЕРВАТИВНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	KRASRU3A	Астрахань
143	КОСМОС	CSMMRUMM	Москва
144	КОШЕЛЕВ-БАНК	KOSHRU3S	Самара
145	КРАЙИНВЕСТБАНК	KRRIRU22	Краснодар
146	КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ	CRLYRU2P	Санкт-Петербург
147	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	FMOSRUMM	Москва
148	КРЕДИТ СВИСС СЕКЬЮРИТИЗ (МОСКВА)	CRESRUMS	Москва
149	КРЕДИТИНВЕСТ	BKCIRU22	Кизилюрт
150	КРЕДПРОМБАНК	KRPBRU2Y	Ярославль
151	КРЕМЛЕВСКИЙ	KREMRUMM	Москва
152	КРОКУС-БАНК	CROKRUMM	Москва
153	КРОСНА-БАНК	CROSRUMM	Москва
154	КУБ	CRDURU4C	Магнитогорск
155	КУБАНЬ КРЕДИТ	KUKRRU22	Краснодар
156	КУЗНЕЦКИЙ	BKUZRU2P	Пенза
157	КУЗНЕЦКИЙ МОСТ	INIBRUMM	Москва
158	КУРГАН	KURGRU4K	Курган

	Название	BIC	Город
159	КУРСКПРОМБАНК	KURSRU22	Курск
160	КЭБ ЭЙЧЭНБИ БАНК	KOEXRUMM	Москва
161	ЛАНТА-БАНК	COLKRUMM	Москва
162	ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	LEVBRU55	Новосибирск
163	ЛИПЕЦККОМБАНК	LIPERU2L	Липецк
164	ЛОКО-БАНК	CLOKRUMM	Москва
165	ЛУКОЙЛ	LUKORUMM	Москва
166	МБ БАНК	MRBVRUMM	Москва
167	МБА-МОСКВА	IBAZRUMM	Москва
168	МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ	ITCURUMM	Москва
169	МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	INEARUMM	Москва
170	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА	LBAPRU2P	Санкт-Петербург
171	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА	IBECRUMM	Москва
172	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	IIVMRUMM	Москва
173	МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	ICBMRUMM	Москва
174	МЕЖДУНАРОДНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ БАНК	INUGRUMM	Москва
175	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	ICFIRUMM	Москва
176	МЕРРИЛЛ ЛИНЧ СЕКЬЮРИТИЗ	MLSORUMM	Москва
177	МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	SCBMRUMM	Москва
178	МЕТКОМБАНК	MTKCRUMM	Москва
179	МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)	MHCCRUMM	Москва
180	МОДУЛЬБАНК	MODBRU22	Кострома
181	МОРГАН СТЭНЛИ БАНК	MSBKRUMM	Москва
182	МОРСКОЙ БАНК	MJSBRUMM	Москва
183	МОСКВА	RJSCRUMM	Москва
184	МОСКОВСКИЙ ВЕКСЕЛЬНЫЙ БАНК	JSMBRUMM	Москва
185	МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	MINNRUMM	Москва
186	МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	MOCCRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
187	МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	CBMWRUMM	Москва
188	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	MCRBRUMM	Москва
189	МОСКОВСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ БАНК	MNHBRUMM	Москва
190	МОСКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ АГЕНТСТВО	MOMGRUMM	Москва
191	МОСКОММЕРЦБАНК	IVDCRUMM	Москва
192	МОСОБЛБАНК	MOBKURUMM	Москва
193	МПСБ	MORPRU2D	Саранск
194	МС БАНК РУС	CAIWRUMM	Москва
195	МСП БАНК	RUDVRUMM	Москва
196	МТИ-БАНК	MTIBRUMM	Москва
197	МТС-БАНК	MBRDRUMM	Москва
198	НАРОДНЫЙ БАНК	PUBBRU3C	Черкесск
199	НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК	NADORUMM	Москва
200	НАТИКСИС БАНК	NATXRUMM	Москва
201	НАЦИНВЕСТПРОМБАНК	NIIZRUMM	Москва
202	НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВЗАИМНОГО КРЕДИТА	NAMDRUMM	Москва
203	НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	NCCBRUMM	Москва
204	НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК	NARNRUMM	Москва
205	НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ	CBNNRUMM	Москва
206	НБД-БАНК	NBDBRU2N	Нижний Новгород
207	НБК-БАНК	HSBKRU4C	Москва
208	НЕВАСТРОЙИНВЕСТ	NCILRU22	Санкт-Петербург
209	НЕВСКИЙ БАНК	NEVSRU2P	Санкт-Петербург
210	НЕЙВА	CONYRU2N	Екатеринбург
211	НЕФТЕПРОМБАНК	INDMRUMM	Москва
212	НК БАНК	NASPRUMM	Москва
213	НКО 21 ВЕК	BXXIRU2P	Санкт-Петербург
214	НКО АО НРД	MICURUMM	Москва

	Название	BIC	Город
215	НКО РП СВМБ	NBSXRUMM	Самара
216	НОВИКОМБАНК	CNOVRUMM	Москва
217	НОВОЕ ВРЕМЯ	NTCRRUMX	Москва
218	НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК	NEWMRUMM	Москва
219	НОКССБАНК	NOKSRU2V	Волгоград
220	НОРДЕА БАНК	NDEARUMM	Москва
221	НС БАНК	INUORUMM	Москва
222	НФК	NFCBRUMM	Москва
223	ЭКЛИС-БАНК	BNECRUMM	Москва
224	О.К. БАНК	OKSKRUMM	Москва
225	ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА	NCOURUMM	Москва
226	ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ	UNCLRU2P	Санкт-Петербург
227	ОНЕГО	ONOARU24	Петрозаводск
228	ОРГБАНК	MBOGRUMM	Москва
229	ОРЕНБУРГ	ORBGRU3S	Оренбург
230	ОТП БАНК	OTPVNUMM	Москва
231	ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК	PVRBRU4V	Первоуральск
232	ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК	FCBRRUMM	Москва
233	ПЕРЕСВЕТ	PERSRUMM	Москва
234	ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК	CPGBRU2P	Санкт-Петербург
235	ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР	SPRCRU2P	Санкт-Петербург
236	ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PSOCRU2P	Санкт-Петербург
237	ПИР БАНК	BPIRRUMM	Москва
238	ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР	CUPCRU55	Новосибирск
239	ПЛАТИНА	PLATRUMM	Москва
240	ПЛЮС БАНК	COMSRUSM	Москва
241	ПОЙДЁМ!	INCBRU55	Москва
242	ПОЧТА БАНК	POSBRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
243	ПРАЙМ ФИНАНС	PRFNRU2P	Санкт-Петербург
244	ПРИМОРСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PTCBRU8V	Владивосток
245	ПРИМОРЬЕ	UNEPRU8V	Владивосток
246	ПРИМСОЦБАНК	PRMTRU8V	Владивосток
247	ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК	PRIORU2J	Рязань
248	ПРОКОММЕРЦБАНК	PROKRUMM	Москва
249	ПРОМИНВЕСТБАНК	PRMIRUMM	Москва
250	ПРОМСВЯЗЬБАНК	PRMSRUMM	Москва
251	ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК	PSHBRUMM	Москва
252	ПРОФЕССИОНАЛ БАНК	NDOMRUMM	Москва
253	РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА	VIZIRUMM	Москва
254	РАЙФАЙЗЕНБАНК	RZBMRUMM	Москва
255	РАСЧЕТНО-ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ	SEDMRUMM	Москва
256	РБА	IRBARU22	Москва
257	РЕНЕССАНС БРОКЕР	REBRRUMM	Москва
258	РЕНЕССАНС КРЕДИТ	ALILRUMM	Москва
259	РЕСО КРЕДИТ	RETLRUMM	Москва
260	РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС	RCACRUMM	Москва
261	РИАЛ-КРЕДИТ	REAERUMM	Москва
262	РИКОМ-ТРАСТ	CIBGRUMM	Москва
263	РН БАНК	RNBKRUMM	Москва
264	РОСБАНК	RSBNRUMM	Москва
265	РОСБИЗНЕСБАНК	RSBZRUMM	Москва
266	РОСГОССТРАХ БАНК	RUIDRUMM	Москва
267	РОСДОРБАНК	ROSORUMM	Москва
268	РОСЕВРОБАНК	COMKRUMM	Москва
269	РОСНЕФТЬ	ROSNRUMM	Москва
270	РОССЕЛЬХОЗБАНК	RUAGRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
271	РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	ROSKRUMM	Москва
272	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	RNCORUMM	Симферополь
273	РОССИТА-БАНК	RICIRUMM	Москва
274	РОССИЯ	ROSYRU2P	Санкт-Петербург
275	РОСТ БАНК	JORORUMM	Москва
276	РОСТФИНАНС	ROSFRU2A	Ростов-на-Дону
277	РОСЭКСИМБАНК	EXIRRUMM	Москва
278	РУБЛЕВ	COUERUMM	Москва
279	РУНА-БАНК	PYNARUMM	Москва
280	РУСНАРБАНК	RUNBRUMM	Москва
281	РУССКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК	RUMORUMM	Москва
282	РУССКИЙ СТАНДАРТ	RSJSRUMM	Москва
283	РУССКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	SPEIRUM2	Москва
284	РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО	RUFORUMM	Москва
285	РУССОБАНК	JSRRRUMM	Москва
286	РУСЬУНИВЕРСАЛБАНК	RUNIRUMM	Москва
287	РФИ БАНК	RIIRRUMM	Москва
288	РФК-БАНК	RFCBRUMM	Москва
289	САММИТ БАНК	CVBORU8V	Владивосток
290	САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА	XPICRU2	Санкт-Петербург
291	САРОВБИЗНЕСБАНК	SARORU2S	Саров
292	СБЕРБАНК	SABRRUMM	Москва
293	СБЕРБАНК КИБ	TDICRUMM	Москва
294	СВЯЗЬ-БАНК	SVIZRUMM	Москва
295	СДК ГАРАНТ	SDCGRUMM	Москва
296	СДМ-БАНК	SJSCRUMM	Москва
297	СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК - МОСКВА	MORKRUMM	Москва
298	СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ	SMBKRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
299	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU2P	Санкт-Петербург
300	СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК	SZIPRU2P	Санкт-Петербург
301	СЕТЕВАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА	NECHRU2K	Казань
302	СЕТЕЛЕМ БАНК	CETBRUMM	Москва
303	СИ ДИ БИ БАНК	IBKKRU22	Краснодар
304	СИАБ	SAOARU2P	Санкт-Петербург
305	СИБСОЦБАНК	SISNRU55	Барнаул
306	СИНКО-БАНК	SNKBRUMM	Москва
307	СИСТЕМА	SISERUMM	Москва
308	СИТИ ИНВЕСТ БАНК	CITVRU2P	Санкт-Петербург
309	СИТИБАНК	CITIRUMX	Москва
310	СКБ-БАНК	SKBERU4E	Екатеринбург
311	СЛАВИЯ	SJSMRUMM	Москва
312	СЛАВЯНБАНК	SLAYRU2N	Великий Новгород
313	СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ	SLACRUMM	Москва
314	СНЕЖИНСКИЙ	SNEZRU4C	Снежинск
315	СОБИНБАНК	SBBARUMM	Москва
316	СОВЕТСКИЙ	SOZARU2P	Санкт-Петербург
317	СОВКОМБАНК	SOMRRUMM	Москва
318	СОВРЕМЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК	ICICRUMM	Москва
319	СОЛИД БАНК	SLDBRUMM	Москва
320	СОЛИДАРНОСТЬ	SLDRRU3S	Самара
321	СОЦИНВЕСТБАНК	CSIBRU4U	Уфа
322	СОЮЗНЫЙ	SOYZRUMM	Москва
323	СРЕДНЕРУССКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRUM3	Москва
324	СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК	STAJRU22	Ставрополь
325	СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ	CINGRUMM	Москва
326	СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК	SMBCRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
327	СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	SGUBRU5S	Сургут
328	СЭБ БАНК	SEBPRU2P	Санкт-Петербург
329	ТААТТА	TAAARU8Y	Якутск
330	ТАВРИЧЕСКИЙ	TAVRRU2P	Санкт-Петербург
331	ТАТСОЦБАНК	TSDBRU22	Казань
332	ТЕКСБАНК	TEXBRU22	Москва
333	ТИМЕР БАНК	TIMERU2K	Казань
334	ТИНЬКОФФ БАНК	TICSRUMM	Москва
335	ТОЙОТА БАНК	TOYBRUMM	Москва
336	ТОЛЯТТИХИМБАНК	TOGLRU3T	Тольятти
337	ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК	TMKPRU5T	Томск
338	ТОРЖОКУНИВЕРСАЛБАНК	TORZRU22	Торжок
339	ТРАНСКАПИТАЛБАНК	TJSCRUMM	Москва
340	ТРАНССТРОЙБАНК	TRSNRUMM	Москва
341	ТРОЙКА-Д БАНК	SBLLRUMM	Москва
342	ТЭМБР-БАНК	TEMBRUMM	Москва
343	УГЛЕМЕТБАНК	UGZARU55	Челябинск
344	УМ-БАНК	UMBARUMM	Москва
345	УНИФОНДБАНК	UNSKRUMM	Москва
346	УРАЛТРАНСБАНК	UTRBRU4E	Екатеринбург
347	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	UBRDRU4E	Екатеринбург
348	УРАЛЬСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ	JSCORU4P	Пермь
349	УРИ БАНК	HVBKRUMM	Москва
350	ФОРШТАДТ	FORHRU33	Оренбург
351	ФИЛИАЛ ПЕТРОКОММЕРЦ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»	PTRBRUMM	Москва
352	ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»	RUDLRUMM	Москва
353	ФИНАНС БИЗНЕС БАНК	FBBARU3G	Москва
354	ФИНСЕРВИС	KOMXRUMM	Москва

	Название	BIC	Город
355	ФЛОРА-МОСКВА	CFLORUMM	Москва
356	ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	VOWARUMM	Москва
357	ФОЛЬКСВАГЕН ГРУП РУС	VGRURU22	Калуга
358	ФОНДСЕРВИСБАНК	FONBRUMM	Москва
359	ФОРА-БАНК	FOJSRUMM	Москва
360	ФОРБАНК	FORARUMM	Москва
361	ФФИН БАНК	FRFLRUMM	Москва
362	ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК	KHMURU55	Абакан
363	ХКФ БАНК	HCFBRUMM	Москва
364	ХЛЫНОВ	KHOARU22	Киров (Кировская обл.)
365	ЦЕНТР-ИНВЕСТ	CCIVRU2R	Ростов-на-Дону
366	ЦЕНТРОКРЕДИТ	CKBBRUMM	Москва
367	ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК	PCBCRUMM	Москва
368	ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК	ABOCRUMM	Москва
369	ЧЕЛИНДБАНК	CHLBRU4C	Челябинск
370	ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	CHINRU4C	Челябинск
371	ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК	CHVARU2C	Чебоксары
372	ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК	BLICRUMM	Москва
373	ЭКОНОМБАНК	BRECRU2S	Саратов
374	ЭКСИ-БАНК	JXIBRU2P	Санкт-Петербург
375	ЭКСПЕРТ БАНК	SIKPRUSM	Омск
376	ЭКСПОБАНК	EXPNRUMM	Москва
377	ЭЛИТА	ELIARU22	Калуга
378	ЭЛЬБИН	ELBIRU22	Махачкала
379	ЭНЕРГОБАНК	TRCBRU2K	Казань
380	ЭНЕРГОМАШБАНК	ENEBRU2P	Санкт-Петербург
381	ЭНЕРГОТРАНСБАНК	ENGORU2K	Калининград
382	ЭС-БИ-АЙ БАНК	OBIBRUMM	Москва

	Название	ВІС	Город
383	Ю БИ ЭС БАНК	UBSWRUMM	Москва
384	ЮГ-ИНВЕСТБАНК	YJSCRU22	Краснодар
385	ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК	URBARU2R	Ростов-на-Дону
386	ЮНИКРЕДИТ БАНК	IMBKRUUM	Москва
387	ЮНИСТРИМ	UMTNRUMM	Москва
388	ЯРИНТЕРБАНК	ICDYRU2Y	Ярославль

РОССВИФТ**Адрес:** 119048, Москва, ул. Кооперативная, д. 4, к. 15**Телефон:** +7 (499) 272-02-32**Факс:** +7 (495) 782-14-03**www.rosswift.ru**