

Russia

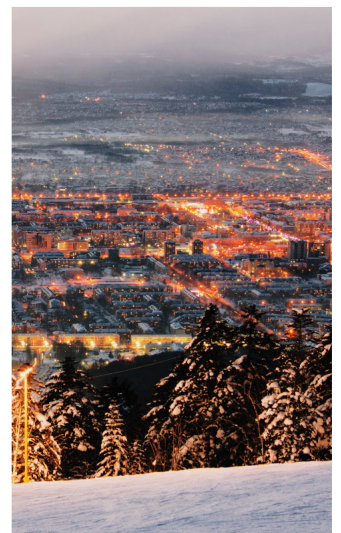
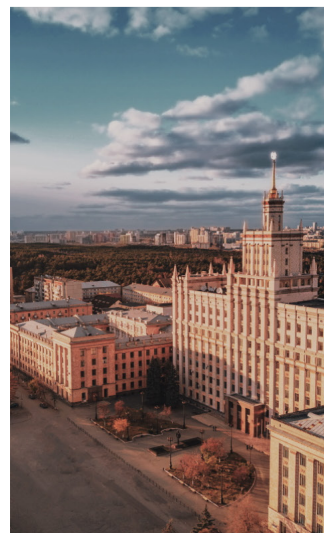
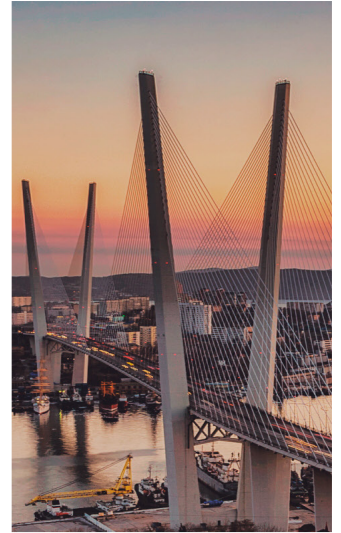
National Member
and User Group



2019/20

Годовой отчет

Российская Национальная
Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)



Содержание

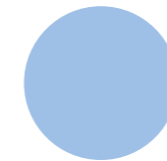
04	01.0	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КОМИТЕТА РОССВИФТ
08	02.0	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ
12	03.0	ПОЛЬЗОВАТЕЛИ
14	04.0	ТРАФИК
16	06.0	ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА
24	07.0	ХРОНИКА СОБЫТИЙ 2019
31	07.1	ХРОНИКА СОБЫТИЙ 2020
36	08.0	О ВЫПОЛНЕНИИ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ SWIFT В РОССИИ ДО 2020 ГОДА
39	09.0	ВНЕДРЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ, ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ И ЛУЧШИХ МИРОВЫХ ПРАКТИК В РОССИИ
44	09.1	ПОДКОМИТЕТ № 3 «ТЕХНОЛОГИИ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ (БАНКОВСКИХ) ОПЕРАЦИЙ» ТЕХНИЧЕСКОГО КОМИТЕТА 122 «СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ» БАНКА РОССИИ
46	09.2	РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СТАНДАРТОВ SWIFT – RU-MPG
48	09.3	УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР РОССВИФТ
51	10.0	ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT И ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ
52	10.1	РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ТЕХНИЧЕСКИМ АСПЕКТАМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ SWIFT (RTCH)
54	11.0	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УСЛУГ SWIFT
55	11.1	РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ УСЛУГ SWIFT В РОССИИ
57	12.0	KYC REGISTRY. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
59	13.0	SWIFT GLOBAL PAYMENTS INNOVATION (GPI): НОВАЯ ЭРА В ОБЛАСТИ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
61	14.0	СОТРУДНИЧЕСТВО С РАЗРАБОТЧИКАМИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Содержание

61	15.0	МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И РУБЛЕВЫЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЗОВАНИЕМ SWIFT
67	16.0	ФОНДОВЫЙ РЫНОК
70	16.1	НАЦИОНАЛЬНАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО АНАЛИЗУ ПРАКТИКИ ФОНДОВОГО РЫНКА В РОССИИ (RU-NSMPG)
73	17.0	ДОСТУП КОРПОРАЦИЙ
75	17.1	НАЦИОНАЛЬНАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ БАНКОВ И КОРПОРАЦИЙ (RU-CMPG)
77	18.0	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СРЕДСТВАМИ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
78	19.0	ПОДДЕРЖКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ
81	20.0	КОЛЛЕКТИВНОЕ ПОДКЛЮЧЕНИЕ К SWIFT
83	21.0	МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
85	22.0	SIBOS
ПРИЛОЖЕНИЯ		
90		КРИТЕРИИ ДОПУСКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К SWIFT В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
98		СПИСОК ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SWIFT В РОССИИ

01.0

Обращение председателя комитета РОССВИФТ



УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!

Сегодня нет более актуальной темы для обсуждения в общественной жизни каждой страны, чем пандемия COVID-19. Мировая экономика значительно пострадала от закрытия границ, национальных карантинных мер и глобальной нестабильности. Пандемия принесла с собой изменения, последствия которых будут ощущаться еще долгие годы после победы над вирусом. Не стала исключением и наша страна.

В этой связи отчетный период распадается на 2 этапа: обычная жизнь в стабильном 2019 году и работа в новых условиях, которые принес с собой кризисный 2020.

В конце марта 2020 года в России ввели режим самоизоляции, все ожидали серьезные негативные последствия для банковской отрасли в целом. Но, как показала практика, мы оказались готовы и к кризису, связанному с карантинной политикой.

Несмотря на то, что 2020 год оказался беспрецедентным в истории всего мира и финансовой индустрии в частности, деятельность Российской Национальной Ассоциации SWIFT так же, как и развитие SWIFT в стране в целом, в прошедшем году были успешными и поступательными.

Подводя итоги нашей работы за отчетный период, достаточно привести несколько цифр. Глобальный трафик SWIFT (сообщения FIN) составил более 9 млрд. сообщений, а количество сообщений, отправленных российскими пользователями, составило 143 млн. В общем объеме мирового трафика Россия сохранила за собой 13 место. Наибольший вес в структуре трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями, по-прежнему, занимают платежи (включая межбанковские и клиентские платежи, а также выписки,

01.0

отчеты о статусе и др.). На их долю приходится 87,4%, и по этому показателю Россия занимает 6-е место в мире.

В течение многих лет деятельность РОССВИФТ осуществляется на базе программного документа – «Концепции развития». «Концепция развития РОССВИФТ до 2020 года» нацелена на совершенствование работы Ассоциации по четырем основным направлениям повышения эффективности: инфраструктура передачи финансовых сообщений, развитие рыночной инфраструктуры, комплаенс и внедрение новых технологий.

Одним из важнейших аспектов реализации текущей Концепции РОССВИФТ в отчетном периоде явилось усиление поддержки российских пользователей и предоставление им наиболее актуальной информации по всем современным разработкам в области финансовых услуг и новейших технологий в обслуживании финансовых рынков. Консолидация экспертизы пользователей и распространение лучших практик стали основными направлениями деятельности Комитета РОССВИФТ. Не случайно данному вопросу было посвящено большинство наших заседаний.

Особое внимание Ассоциация уделяет привлечению новых технологий, обмену лучшими практиками и внедрению новейших инструментов повышения эффективности финансового рынка. Ассоциация и SWIFT организовали регулярный обмен опытом использования таких практик, что дает уникальную возможность получать информацию о продуктах SWIFT из первых рук. Так традиционными стали встречи членов Комитета РОССВИФТ с экспертами лаборатории SWIFT в Бельгии, на которых обсуждаются инновационные решения SWIFT, а также развитие продуктов и услуг с учетом российской специфики. В результате такого тесного взаимодействия со SWIFT российскими пользователями были успешно внедрены инновационные инфраструктурные проекты и, прежде всего, - gpi.

За отчетный период Ассоциация проделала большую работу по повышению эффективности финансового рынка за счет использова-

ния перспективных продуктов и инструментов, предлагаемых не только SWIFT, но и Банком России. На протяжении всего года специалисты РОССВИФТ активно участвовали в деятельности Подкомитета №3 ТК 122 и его рабочих групп. В сотрудничестве с Банком России эксперты Ассоциации проводили лекции и консультации для участников рынка с целью повышения уровня компетенции его участников в области стандарта ISO 20022.

Ассоциация играет большую роль в разработке подхода и координации процесса миграции на данный стандарт участников российского финансового рынка. Одним из важнейших условий для успешного перехода на ISO 20022 в России является формирование предпосылок для эффективного использования указанного стандарта, в том числе, подготовка квалифицированных специалистов, обладающих достаточными знаниями в области использования стандарта и его адаптации к условиям российского рынка. В связи с этим в конце ноября 2019 года на базе РОССВИФТ был создан авторизованный SWIFT Учебный Центр (SWIFT Learning Center), в рамках которого для специалистов финансового рынка предлагаются учебные программы SWIFT, а также разработки наших экспертов. Одна из ключевых задач Учебного Центра – подготовить российское финансовое сообщество к миграции на международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022, в том числе, с учетом требований Банка России. Учебные курсы проводят квалифицированные эксперты, имеющие многолетний опыт разработки и внедрения форматов ISO 20022. Важным моментом в деятельности Учебного Центра является постоянная поддержка его работы со стороны SWIFT.

Работа Учебного Центра является не единственным примером успешного тесного сотрудничества Ассоциации со SWIFT. В частности, эксперты SWIFT принимают активное участие в деятельности Рабочей группы РОССВИФТ по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH), которая оказывала большую поддержку пользователям SWIFT, в том числе, в реализации программы CSP.

01.0

Хочется отметить, что российское сообщество традиционно занимает лидирующие позиции по выполнению требований CSP. Благодаря активной работе нашей Ассоциации, на конец 2020 показатель самоаттестации в нашей стране достиг максимального значения за всю историю программы CSP и составил 97% (на фоне 92 % в мире).

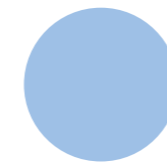
Инфраструктура SWIFT быстро развивается и регулярно изменяется, что ведет к возникновению большого количества вопросов со стороны пользователей. Многие текущие из них являются общими и связаны с работой комплексов SWIFT. В большинстве случаев на многие из этих вопросов могут квалифицированно ответить сертифицированные инженеры – сотрудники ведущих пользователей SWIFT. Поэтому в 2020 году было принято решение на базе РОССВИФТ организовать Консультационный центр поддержки пользователей по организационно-техническим вопросам. Консультационно-техническая поддержка Ассоциации базируется на принципе «обмена опытом» по вопросам, наиболее часто возникающим у российских пользователей SWIFT. В настоящее время поддержка пользователей осуществляется в основном сертифицированными SWIFT специалистами членов Ассоциации – БФК и НРД.

Надеюсь, что многолетний успешный опыт взаимодействия РОССВИФТ и SWIFT будет и дальше способствовать укреплению деловых связей российских банков и корпораций с их международными партнерами и дальше будет обеспечивать предоставление качественных и полноценных услуг своим клиентам.

Желаю всего самого наилучшего и благодарю вас за ваше доверие и активную работу!

02.0

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 SWIFT, 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.

РОССВИФТ является членом Ассоциации региональных банков (Ассоциация «Россия»), Ассоциации Российских Банков (АРБ), Торгово-промышленной палаты (ТПП) и активно взаимодействует с Российским союзом промышленников и предпринимателей (РСПП), Национальным советом финансового рынка (НСФР), Национальным Платежным Советом, Ассоциацией ФинТех, НАУФОР, ПАРТАД и рядом других профессиональных объединений и организаций.

Russia

**National Member
and User Group**



РОССВИФТ



02.0

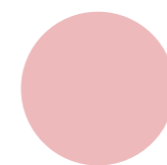
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ:

- 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 и Исполнительными Органами SWIFT;
- представление от имени российских пользователей SWIFT кандидатуры в Совет Директоров SWIFT, а также рекомендация специалистов для работы в рабочих группах и других органах SWIFT;
- подтверждение соответствия российских пользователей сети SWIFT критериям, выработанным Ассоциацией и информирование SWIFT об отзыве лицензий на осуществление профессиональной деятельности у пользователей SWIFT;
- формирование рабочих групп для решения конкретных задач Ассоциации в интересах её членов; обеспечение деятельности Групп пользователей интерфейсов и рабочих групп по разработке стандартов;
- внедрение международных стандартов SWIFT и выработка единых национальных правил передачи финансовой информации;
- руководство деятельностью Группы пользователей SWIFT Российской Федерации;
- Организация собраний, конференций, семинаров, участие в проведении выставок ■



03.0

Пользователи



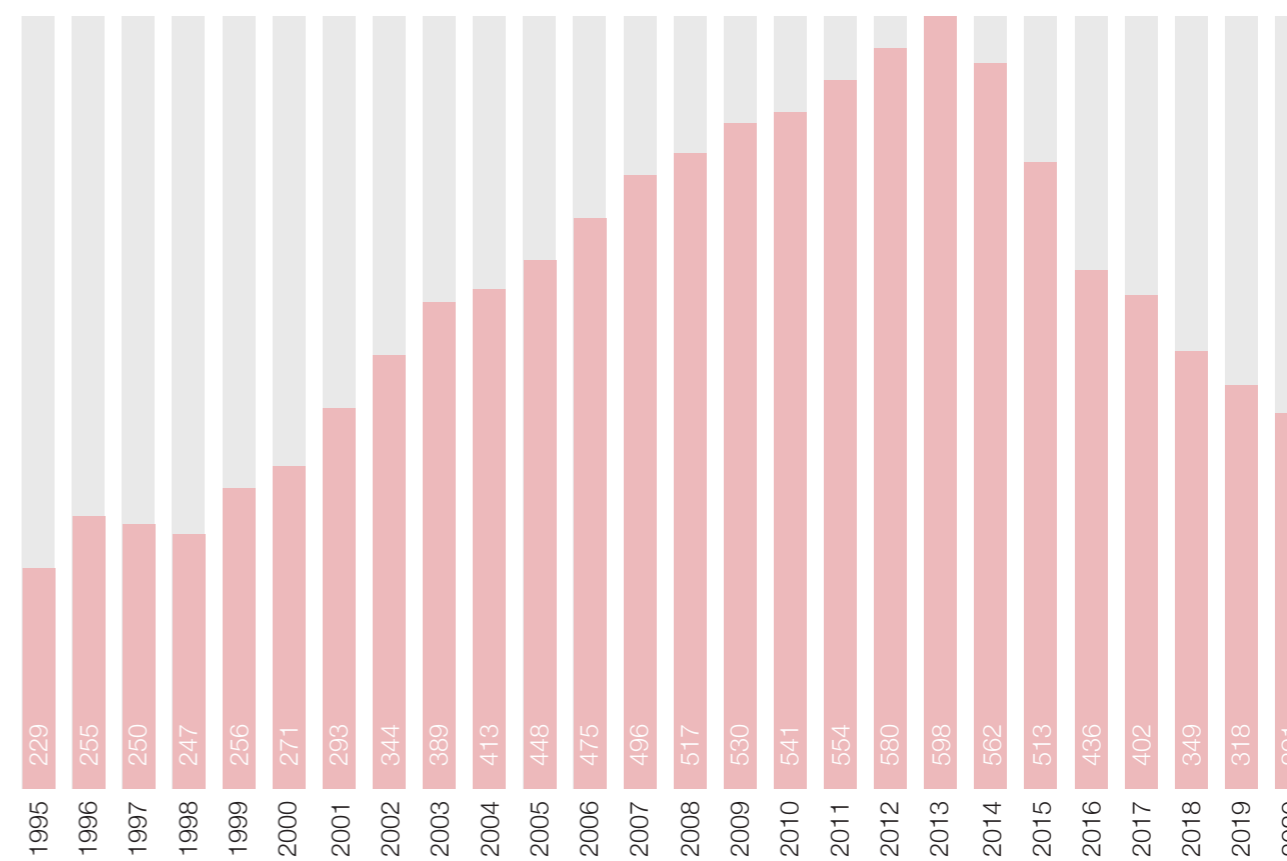
«Российская Национальная Ассоциация SWIFT осуществляет функции Национальной группы членов SWIFT (National Member Group) и Группы пользователей SWIFT (User Group) Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) в Российской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

На 1 января 2021 года в Российской Федерации к SWIFT был подключен 291 пользователь – ведущие кредитные и финансовые

учреждения и корпорации. В течение 2019 и 2020 годов в России в SWIFT были приняты 4 новых пользователя. В тот же период в связи с реорганизацией и отзывом Банком России лицензий на осуществление банковских операций из числа пользователей было исключено 62 организации.

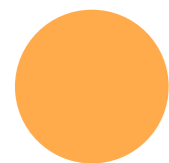
Пользователи SWIFT работают в 48 городах по всей территории России (наибольшее количество сосредоточено в Москве, на втором месте – Санкт-Петербург, далее следуют Казань и Владивосток) ■

Количество российских пользователей



04.0

Трафик



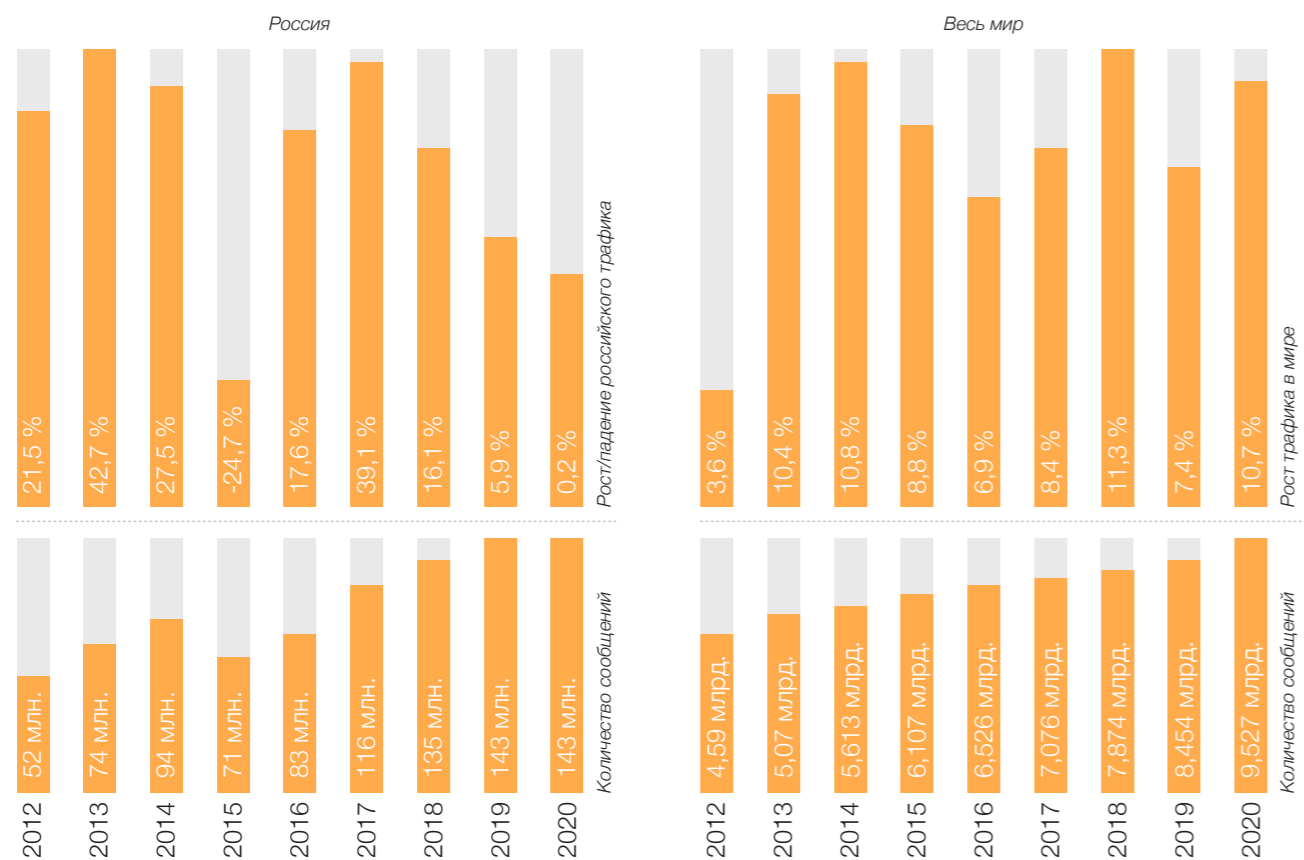
В 2020 году глобальный трафик SWIFT (сообщения FIN) составил более 9 млрд. сообщений, а количество сообщений, отправленных российскими пользователями, составило 143 млн. Российский трафик, в целом, увеличился на 0,2%. В общем объеме мирового трафика Россия сохранила за собой 13 место.

По итогам 2020 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 87,4% (падение на 1,4%), и по этому показателю Россия занимает 6-е место в мире. Далее идут операции

с ценными бумагами – 8,9% (рост 15,5%). Доля операций на финансовых рынках (включая подтверждения сделок форекс, сделок на денежном рынке и операций с драгметаллами) составляет 3,3% (рост на 9,1%).

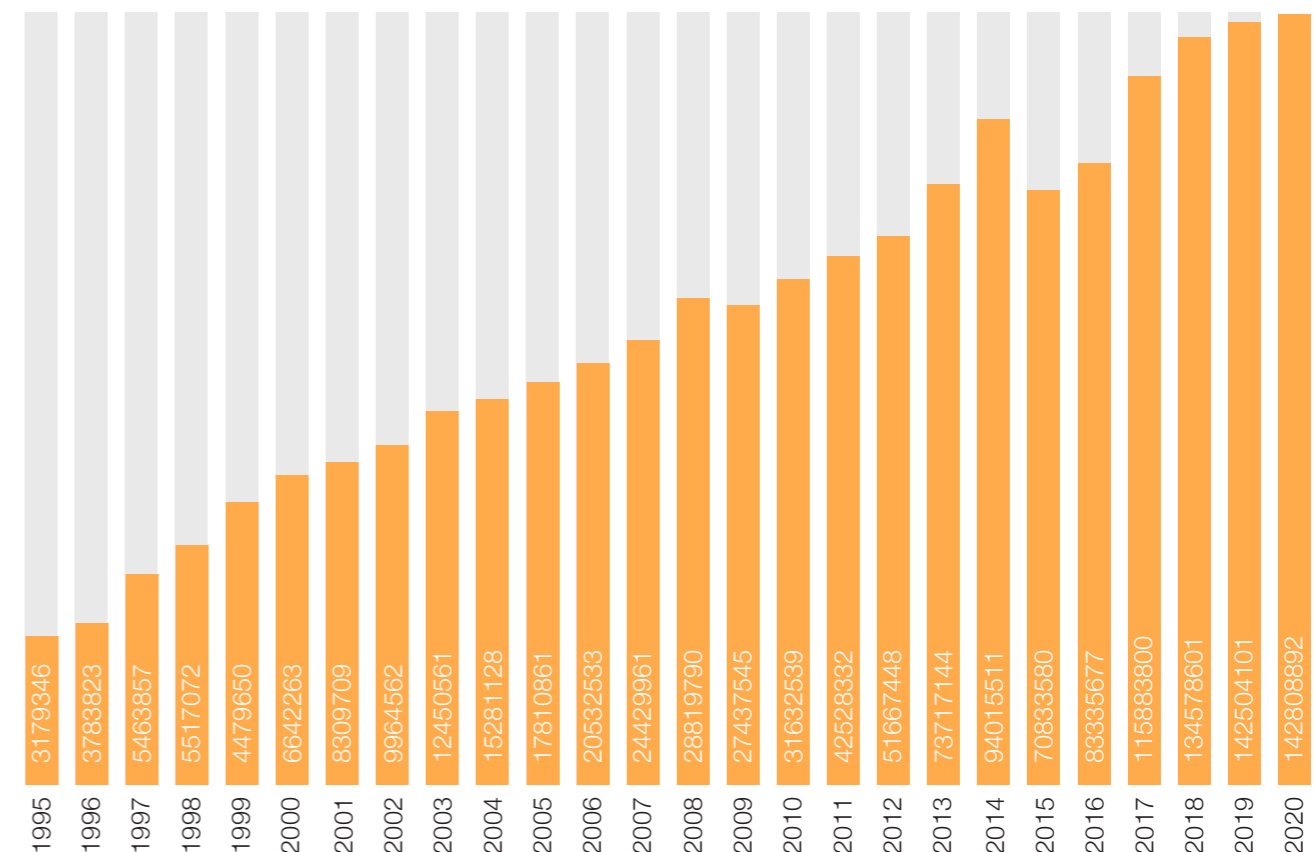
Доля внутреннего трафика (передачи финансовых сообщений между российскими организациями) в 2020 году составила 79,1 % от общего количества сообщений, отправляемых российскими пользователями (рост на 1,1%). Кроме России, наши пользователи наиболее часто отправляли сообщения в США – 5,0%, Великобританию – 3,5%, Германию – 2,4%, Беларусь – 1,3%, Швейцарию – 1,3% ■

Количество сообщений, отправленных пользователями

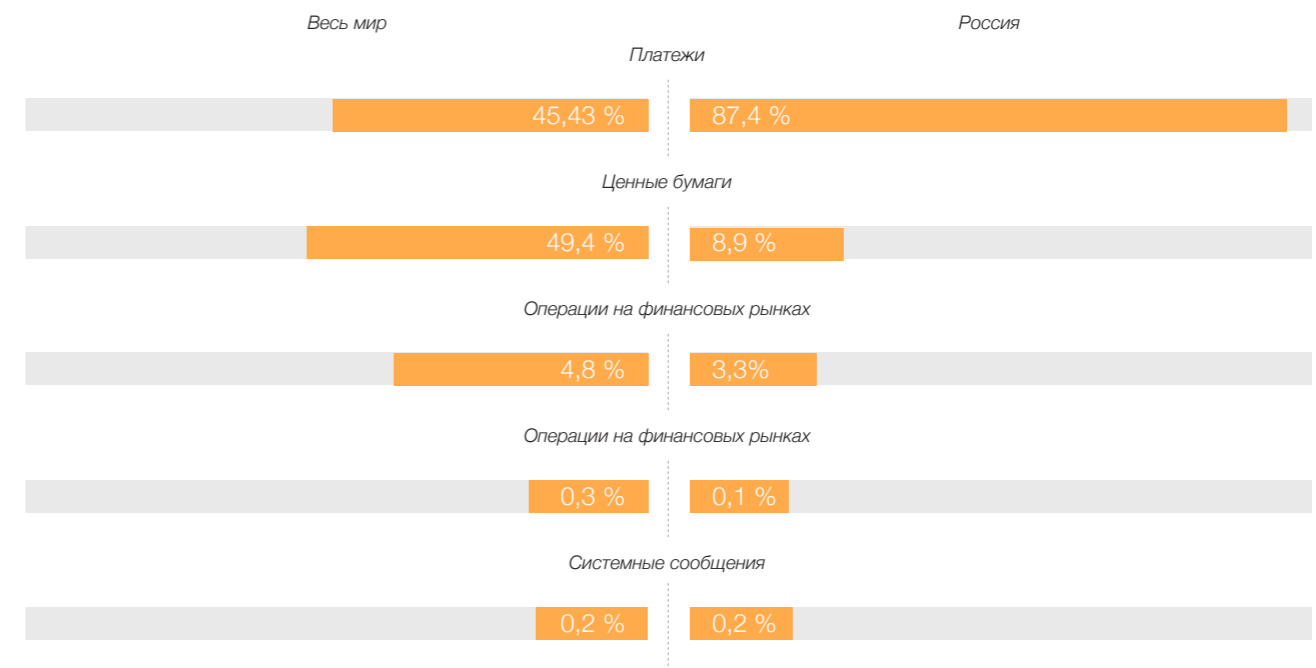


04.0

Трафик в России



Распределение трафика SWIFT

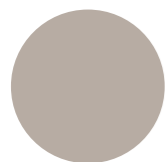


05.0

Организационная структура

Органы управления Ассоциации:

- **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 Ассоци-

ции определяются Общим собранием Членов Ассоциации.

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

Текущее управление Ассоциацией осуществляется Исполнительной дирекцией РОССВИФТ. Действующий состав Комитета Ассоциации был избран 18 апреля 2019 года Общим собранием РОССВИФТ ■



05.0

В состав Комитета вошли:

- 1 Банк России

СРЕДНИЕ И МАЛЫЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ SWIFT

- 2 Московский Кредитный Банк
- 3 Экспобанк

МОСКВА

- 4 Альфа-Банк
- 5 Банк «ВТБ»
- 6 Газпромбанк
- 7 Открытие
- 8 Россельхозбанк
- 9 Сбербанк

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ

- 10 Банк «Санкт-Петербург»
- 11 БФК

УЧАСТНИКИ ФОНДОВОГО РЫНКА

- 12 Национальный Расчетный Депозитарий

ИНОСТРАННЫЕ БАНКИ

- 13 Ситибанк
- 14 ЮниКредит Банк

Комитет возглавляет Председатель Комитета РОССВИФТ, который избирается Комитетом из числа представителей его членов. Председатель Комитета является Председателем Национальной Группы членов SWIFT Российской Федерации.

Председателем Комитета РОССВИФТ является Заместитель Председателя Правления, член Правления, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ПУТЯТИНСКИЙ Сергей Евгеньевич
(с 29 ноября 2019 года)*.

Помимо представителей Членов Ассоциации в состав Комитета Ассоциации входят Председатель группы пользователей SWIFT Российской Федерации, который избирается Комитетом, и Исполнительный директор Ассоциации, который избирается Общим собранием.

* до 29 ноября 2019 года Председателем Комитета РОССВИФТ являлась Вице-президент Сбербанка ДИРКС Наталья Германовна.

05.0



ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ГРУППЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SWIFT РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МАСЛОВ Алексей Васильевич

Член Межрегионального банковского совета при Совете Федерации РФ; Член Экспертно-аналитического совета при Агентстве по страхованию вкладов; Сопредседатель Комитета по платежным системам Ассоциации банков «Россия»; Заместитель Генерального Директора ООО Джей Си Би Интернэшнл (Евразия).

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР РОССВИФТ

ЧЕРНОВ Роман Алексеевич

Контрольно-ревизионным органом Ассоциации является Ревизионная комиссия.

05.0

Действующий состав Ревизионной комиссии, утвержденный Общим собранием 18 апреля 2019 года:

- **ВЕРЧЕНКО ИЛЬЯ ВЛАДИСЛАВОВИЧ**
Операционный директор. Департамент сопровождения бизнеса и управления операционными проектами, Ренессанс Брокер
- **ЕФРЕМОВ ИГОРЬ АЛЕКСАНДРОВИЧ**
Вице-президент,
Федпэй
- **КОВРИГИНА НАНА ХУХУТЬЕВНА**

Заместитель начальника управления финансовых телекоммуникаций SWIFT-телекс Дирекции расчетного центра, Внешэкономбанк
- **ЛЫСЕНКО ВЯЧЕСЛАВ АЛЕКСАНДРОВИЧ**
Начальник расчетного центра
Тойота Банк
- **САХАПОВ ДМИТРИЙ КАНИФОВИЧ**
Руководитель управления по работе с клиентами,
Центр Финансовых Технологий

Ревизионная комиссия РОССВИФТ ежегодно избирается Общим собранием Членов Ассоциации для контроля финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации.

Пандемия коронавирусной инфекции внесла свои коррективы во многие аспекты нашей жизни. Коснулась она и работы Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

В связи Указом Мэра Москвы от 5 марта 2020 г. N 12-УМ «О введении режима повышенной готовности» ограничениями проведения массовых собраний, Ассоциация не могла провести собрание в форме совместного присутствия. В этой связи было принято решение о переносе Общего собрания членов РОССВИФТ с 18 марта с.г. на более поздний срок. К сожалению, эпидемиологическая обстановка продолжала оставаться сложной, что препятствовало проведению Общего со-

брания РОССВИФТ в 2020 году.

В свете сложившейся ситуации в Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» были внесены изменения, позволяющие принять решение о продлении сроков полномочий руководящих органов некоммерческой организации в 2020 году путем проведения заочного голосования.

Таким образом, 30 октября 2020 года было проведено внеочередное Общее собрание членов Российской Национальной Ассоциации SWIFT путем заочного голосования.

Решением Собрания полномочия членов Комитета Российской Национальной Ассоциации SWIFT и Исполнительного директора Российской Национальной Ассоциации SWIFT – Романа Алексеевича Чернова были продлены на новый срок ■

06.0

Деятельность Комитета РОССВИФТ



В 2019 году состоялись 5 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 2019 ГОДУ:

22 января Москва
 16 апреля Москва
 18 апреля Москва
 3 июля Санкт-Петербург
 29 ноября Москва

В 2020 году состоялись 6 заседаний Комитета РОССВИФТ, 5 из которых, в связи с ограничениями из-за эпидемиологической ситуации в мире, прошли в удаленном формате.

ГРАФИК ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА РОССВИФТ В 2020 ГОДУ:

6–7 февраля Ля Ульп (Бельгия)
 7–10 апреля заочное голосование
 6–8 мая заочное голосование
 27 мая удаленный формат
 8 сентября удаленный формат
 8 декабря удаленный формат



06.0

Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях Комитета РОССВИФТ в 2019-2020 годах:

- О мероприятиях с участием РОССВИФТ; на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг (SWIFT-RUS12 – RUSC);
 - Об использовании gpi для оптимизации и ускорения расчетов;
 - О налогообложении продуктов и услуг SWIFT в России;
 - О реализации Программы безопасности пользователей SWIFT (CSP) в России;
 - О продвижении ISO 20022 на финансовом рынке;
 - О новой редакции «Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований платежной системы Банка России (SWIFT-RUR)»;
 - О новой редакции Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений
- О текущих тенденциях развития SWIFT;
 - О миграции пользователей SWIFT на новое криптографическое оборудование;
 - О налогообложении продуктов и услуг SWIFT в России;
 - О подготовке специалистов по ISO 20022 в России;
 - О деятельности Международной Рабочей группы по платежам и отчетности CBPR+;
 - О подготовке специальных предложений на продукты и услуги SWIFT для российских пользователей;



06.0

- О подготовке к сессии по стратегическому развитию SWIFT;
- О деятельности международной Рабочей группы по использованию стандартов SWIFT для осуществления платежей и расчетов (PMPG);
- Об организации работы Комитета РОССВИФТ;
- Об изменениях в Исполнительном Комитете и организационной структуре;
- О новой редакции Рекомендаций по использованию стандарта ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и компанией с учетом требований национальной платежной системы (ISO20022.RU);
- О финансовом состоянии РОССВИФТ и принципах определения членских взносов в 2020 и 2021 годах;
- О подготовке к Общему собранию РОССВИФТ;
- Об отчете Комитета РОССВИФТ за 2018 год;
- Об отчете Ревизионной комиссии РОССВИФТ;
- О приеме новых членов и об исключении из числа членов Ассоциации;
- О выборах Председателя Комитета РОССВИФТ;
- О выборах Председателя Группы пользователей SWIFT Российской Федерации;
- О развитии gr;



06.0

- О развитии BI (Business Intelligence);
- О миграции на стандарт ISO 20022;
- О развитие направления FCC (Financial Crime Compliance);
- О стратегическом развитии интерфейсов;
- О стратегии развития API (Application Programming Interface);
- О новой стратегии SWIFT;
- Об организации работы SWIFT в Китае;
- О стратегии SWIFT на фондовом рынке;
- О направлении «Customer Experience»;
- О подходе Agile;
- О подготовке к Общему собранию SWIFT;
- О стратегических инициативах SWIFT в России;
- О проектах и инициативах РОССВИФТ;
- О подготовке к Sibos 2020;
- О деятельности Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH);
- Об организации технической поддержки пользователей на базе РОССВИФТ ■

07.0

Хроника событий 2019



- ЯНВАРЬ 2019**
- 22 Заседание Комитета РОССВИФТ (Москва)
 - 22 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- ФЕВРАЛЬ 2019**
- 12-16 XI Уральский Форум «Информационная безопасность финансовой сферы» (Магнитогорск)
 - 15 Заседание Рабочей группы по вопросам налогообложения услуг SWIFT (Москва)
 - 22 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
 - 28 SWIFT KYC day (Москва)
- МАРТ 2019**
- 14-15 Заседание ESA (Салоники, Греция)
 - 20 Заседание Совета Директоров SWIFT (Ля Ульп, Бельгия)
 - 22 Заседание Рабочей группы по вопросам налогообложения услуг SWIFT (Москва)
 - 29 Заседание Рабочей группы RU-MPG (Москва)
- АПРЕЛЬ 2019**
- 8-10 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
 - 16 Заседание Комитета РОССВИФТ (Москва)

07.0

- 18 Общее собрание РОССВИФТ (Москва)
 - 18 Бизнес форум SWIFT (Москва)
 - 18 Заседание Комитета РОССВИФТ (Москва)
- МАЙ 2019**
- 23 Вебинар SWIFT «Simple Tracker & Universal Confirmations»
 - 28 Международный бизнес-форум «СНГ-Европа. 4D» (Москва)
- ИЮНЬ 2019**
- 6-8 Петербургский Международный Экономический Форум (Санкт-Петербург)
 - 6-7 Заседание ESA (Лондон, Великобритания)
 - 13 Заседание Совета Директоров SWIFT (Ля Ульп, Бельгия)
 - 13 Общее собрание SWIFT (Ля Ульп, Бельгия)
 - 18 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
 - 25 Вебинар SWIFT «Customer Security Controls Framework v2019»
 - 27 Конференция по вопросам налогообложения услуг SWIFT в России (Москва)

07.0



- ИЮЛЬ 2019**
- 2 • Financial Technologies Meetup (Москва)
 - 3 • Заседание Комитета РОССВИФТ (Санкт-Петербург)
 - 3-5 • XXVIII Международный финансовый конгресс (Санкт-Петербург)
 - 9 • Заседание международной Рабочей группы SMPG
 - 9 • Заседание Международной Рабочей группы по платежам и отчетности (удаленный формат)
 - 16 • Вебинар SWIFT: «Simple Tracker & Universal Confirmations»
 - 29 • Заседание Международной Рабочей группы по платежам и отчетности (удаленный формат)
- АВГУСТ 2019**
- 13 • Заседание Международной Рабочей группы по платежам и отчетности (удаленный формат)
 - 27 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- СЕНТЯБРЬ 2019**
- 9-11 • Форум инновационных финансовых технологий FINOPOLIS (Сочи)
 - 9 • Заседание Международной Рабочей группы по платежам и отчетности (удаленный формат)
 - 10 • Семинар CSP - Customer Security Programme (Москва)

07.0



- 10 • Заседание Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)
 - 11-14 • XVII Международный банковский форум «БАНКИ РОССИИ — XXI ВЕК» (Сочи)
 - 12-13 • Заседание ESA (Хельсинки, Финляндия)
 - 18-20 • Заседание международной рабочей группы SMPG
 - 20 • Заседание Международной Рабочей группы по платежам и отчетности (удаленный формат)
 - 21 • Заседание Совета Директоров SWIFT (Ля Ульп, Бельгия)
 - 24 • Заседание ESA (Лондон)
 - 26 • Financial Technologies Meetup (Москва)
 - 23-26 • SIBOS 2019 (Лондон)
- ОКТАБРЬ 2019**
- 15 • Вебинар Учебного центра РОССВИФТ «ISO 20022 Migration»
 - 15 • Совещание по вопросам налогообложения услуг SWIFT в России (Москва)
 - 16-17 • VI Международный Форум ВБА-2019 (Москва)
 - 22 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)

07.0



НОЯБРЬ 2019

- 18 • Заседание Международной Рабочей группы по платежам и отчетности (удаленный формат)
- 19 • Национальный Платежный Форум (Москва)
- 19 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- 27 • Вебинар Учебного центра РОССВИФТ «ISO 20022 Migration»
- 29 • Заседание Комитета РОССВИФТ (Москва)

ДЕКАБРЬ 2019

- 2 • Заседание Подкомитета №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России - ПК №3 ТК 122 (Москва)
- 5 - 6 • Заседание ESA (Брюссель, Бельгия)
- 10 - 11 • Заседание Совета Директоров SWIFT (Ля Ульп, Бельгия)
- 12 • Праздничный вечер, посвященный 30-летию SWIFT в России
- 17 • Форум по стандартам (Москва)
- 17 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)

07.0



- 19 • Вебинар SWIFT по Программе безопасности пользователей - CSP
- 20 • Вебинар SWIFT «Universal Confirmations»
- 23 • Вебинар Учебного центра РОССВИФТ «ISO 20022 Migration»

07.1

Хроника событий 2020



ЯНВАРЬ 2020

- 21 • Заседание международной Рабочей группы (удаленный формат)
- 24 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России

ФЕВРАЛЬ 2020

- 4 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России
- 5 • Заседание международной Рабочей группы SMPG подгруппа по платежам (удаленный формат)
- 6-7 • Заседание Комитета РОССВИФТ, Ля Ульп (Бельгия)
- 13-14 • Участие во встрече с руководством Банка России, Пансионат «Бор»
- 17-21 • XII Уральский Форум «Информационная безопасность финансовой сферы»
- 18 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- 20 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России

МАРТ 2020

- 3-4 • Конференция «Цифровая трансформация и банковские технологии: статус 2020»

07.1



- 4-6 • Заседание ESA (удаленный формат)
- 10-11 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (в формате телеконференции)
- 20 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России
- 25 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России

АПРЕЛЬ 2020

- 7-10 • Заседание Комитета РОССВИФТ (заочное голосование)
- 21 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- 21 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России (удаленный формат)
- 23 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России (удаленный формат)

07.1

**МАЙ 2020**

- 18 • Внеочередное заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- 19 • Заседание Комитета РОССВИФТ (заочное голосование)
- 19 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- 27 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России (удаленный формат)
- 29 • Семинар SWIFT – ISO 20022 Adoption (ISO 20022 Payments & Cash Management Training) (удаленный формат)
- Заседание Комитета РОССВИФТ (удаленный формат)

ИЮНЬ 2020

- 4-5 • Заседание ESA (удаленный формат)
- 11 • Заседание Совета директоров SWIFT (удаленный формат)
- 11 • Общее собрание SWIFT, Ля Ульп (Бельгия) (удаленный формат)
- 11 • Вебинар EastNets «Решение вопросов безопасности платежей SWIFT, новое в программе CSP»
- 16 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)

07.1



- 16 • Заседание Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH) (удаленный формат)
- 18 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России
- 30 • Вебинар SWIFT «ISO 20022 Migration» (удаленный формат)

ИЮЛЬ 2020

- 7 • Вебинар по Программе безопасности SWIFT (CSP)
- 9 • Вебинар SWIFT Universal Confirmations
- 14 • Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- 23 • Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России (удаленный формат)
- 28-31 • Семинар SWIFT – ISO 20022 CBPR+ Migration (удаленный формат)
- 29 • Вебинар SWIFT Universal Confirmations

АВГУСТ 2020

- 6 • Вебинар компании EastNets «The benefits of Universal Confirmations.»
- 25-28 • Семинар SWIFT – ISO 20022 Adoption (ISO 20022 Payments & Cash Management Training)

07.1



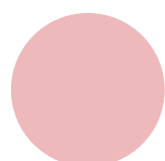
- СЕНТЯБРЬ 2020**
- 8 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
 - 8 Заседание Комитета РОССВИФТ (удаленный формат)
 - 17 Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России (удаленный формат)
 - 30 Вебинар по Программе безопасности SWIFT (CSP)
 - 28-30, 1 окт. Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
- ОКТАБРЬ 2020**
- 2 Заседание Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH) (удаленный формат)
 - 5-8 SIBOS 2020, Бостон (удаленный формат)
 - 20 Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе: стандарты, нормативная база и планы Банка России (удаленный формат)
- НОЯБРЬ 2020**
- 3 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
 - 3 Вебинар SWIFT Universal Confirmations: практические рекомендации и ответы на вопросы

07.1

- 24-27 Семинар SWIFT – ISO 20022 CBPR+ Migration (удаленный формат) ISO 20022 Programme
 - 26 Monthly Community (удаленный формат)
 - 30 Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе: стандарты, нормативная база и планы Банка России (удаленный формат)
- ДЕКАБРЬ 2020**
- 1 Заседание международной Рабочей группы SMPG (удаленный формат)
 - 3 Расширенное заседание ПК 3 ТК 122 (удаленный формат)
 - 8 Заседание Комитета РОССВИФТ (удаленный формат) ISO 20022 Programme
 - 9 Monthly Community (удаленный формат)
 - 10 Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 20022 Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований Банка России (удаленный формат)
 - 14-15 Семинар Учебного центра РОССВИФТ по ISO 15022 – ISO 15022 Securities Settlement and Reconciliation (удаленный формат)

08.0

О выполнении Концепции развития SWIFT в России до 2020 года



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

Концепция 2007-2010 продолжила развитие целей, заложенных в предыдущем документе, и обозначила ключевые проекты, необходимые российским пользователям, а также практические способы их внедрения. Особое внимание было уделено повышению эффективности взаимодействия SWIFT и российских пользователей в лице РОССВИФТ.

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 использования (consumption model) услуг SWIFT к модели влияния (contribution model), в том числе через участие представителя России в Совете Директоров SWIFT.

08.0



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

В 2019 - 2020 годах, в целях реализации Концепции развития РОССВИФТ до 2020 года, РОССВИФТ заключил со SWIFT соглашение о специальных условиях подписки на SWIFT global payments innovation (gpi) для малых и средних пользователей SWIFT, имеющих трафик до 300 сообщений в день.

Философия SWIFT gpi заключается в централизованном предоставлении инновационных сервисов на базе единой центральной платформы, разработанной SWIFT, что позволяет банкам пользоваться новыми техническими возможностями и в то же время снижать свои операционные расходы. Реализация банками таких сервисов на индивидуальном уровне невозможна.

Данная скидка действительна и применяется до тех пор, пока среднее ежедневное количество отправленных и полученных банком SWIFT сообщений категории 1 и 2 не превышает 300 сообщений, а также пока банком используется модель подключения к сервису SWIFT gpi посредством графического интерфейса пользователя в ручном режиме (gpi Manual GUI option).

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

Одним из основных успехов реализации Концепции по модели влияния в 2019-2020 годах можно назвать участие России в глобальной консультационной группе SWIFT по разработке и развитию платформы (User Advisory Group). Кроме того, нужно отметить лидирующие позиции России по выполнению требований

08.0

CSP, участие в развитии стандартов, включая ISO 20022, в рамках международных рабочих групп (CBPR+), а также инициативное предложение требований российских практик для внесения в стандарты SWIFT, ISO, отраслевые и федеральные стандарты Российской Федерации.

Инфраструктура SWIFT быстро развивается и постоянно изменяется, это ведет к возникновению большого количества вопросов со стороны пользователей, особенно много вопросов поступало от специалистов SWIFT из малых и средних банков, которые не всегда имеют достаточное число квалифицированных кадров. Многие текущие вопросы являются общими, связанными с конкретными ситуациями, возникающими в процессе работы комплексов SWIFT, на которые, в большинстве случаев, способны квалифицированно ответить инженеры сервис-бюро. Поэтому в 2020 году было принято решение на базе РОССВИФТ организовать центр консультационной поддержки пользователей.

Также в отчетном периоде специалистами РОССВИФТ был выполнен перевод на русский язык руководства пользователя SWIFT 19/2020, подготовлены методические рекомендации по стандартам SWIFT и ISO 20022 и разработаны рекомендации по реализации требований налогового законодательства при оплате услуг SWIFT. Кроме того, РОССВИФТ обеспечил для пользователей SWIFT ввоз криптографического оборудования (в том числе токенов для доступа в gpi Tracker) и оказывал им постоянную поддержку в вопросах внедрения gpi, KYC Registry и др.

Наряду с влиянием и поддержкой, просвещение является третьим основополагающим направлением деятельности РОССВИФТ. В этой связи в сентябре 2019 года на базе РОССВИФТ создан авторизованный SWIFT Учебный Центр – SWIFT Learning Center, в рамках которого для специалистов финансового рынка предлагаются учебные программы SWIFT, а также собственные разработки экспертов РОССВИФТ. Одна из ключевых задач Учебного Центра – подготовить российское финансовое сообщество к миграции на международный

стандарт ISO 20022, в том числе, с учетом требований и рекомендаций Банка России.

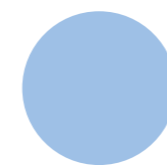
Ассоциация уделяет особое внимание работам SWIFT и лучшим мировым практикам в сфере передачи финансовых сообщений при организации информационных мероприятий для членов российского сообщества. В 2019-2020 годах для членов Ассоциации были проведены следующие мероприятия: курсы и семинары по ISO 20022, семинары SWIFT gpi (внедрение Universal Confirmations), семинары Customer Security Programme (CSP), семинары по KYC Registry, а также было организовано участие в основных конференциях и форумах, таких как МФК, Финополис, НПФ, Национальный платежный форум, Форум по стандартам и др.

Концепция, на основе которой Ассоциация плодотворно работала в течение последних 5 лет, определяла основные направления развития РОССВИФТ до 2020 года. Она увязывалась со стратегией SWIFT 2020 и являлась по сути ее отражением с позиции российского сообщества.

На предстоящем Общем Собрании мы подведем итоги успешной реализации этой концепции и наметим задачи на следующую пятилетку ■

09.0

Внедрение и использование международных стандартов, финансовых сообщений и лучших мировых практик в России



Международные стандарты продвигают самые передовые технологии и лучшие практики проведения операций и глобализации финансовых рынков разных стран.

При переходе на использование международных стандартов проводится работа по гармонизации правил проведения операций с целью обеспечения сквозной обработки информации, осуществляется анализ и соответствующая подготовка нормативных документов, регламентирующих правила проведения операций на национальном рынке с учетом выявленных изменений.

Международные стандарты представляют созданную на основе мирового опыта практику, разработанную в условиях консенсуса ведущими экспертами крупнейших банков и инфраструктурных организаций, обладающих опытом проведения банковских операций в финансовой области, вопросах менеджмента, безопасности и информационно-коммуникационных технологий. Специалисты этих организаций объединяют свои усилия для разработки стандартов, которые позволяют обмениваться знаниями и опытом во всех странах мира и тем самым предоставляют всем участникам мирового финансового рынка надежную основу для осуществления положительных изменений во всех бизнес-областях финансового рынка. Совместно со специалистами крупнейших российских банков РОССВИФТ принимает активное участие в этой работе.

Важными стимулами перехода на международные стандарты нового поколения являются развитие мировой торговли, глобализация мировых рынков, формирование единого финансового пространства, необходимость

ускорения проведения расчетов на различных сегментах финансового рынка, появление новых видов финансовых продуктов (например, паевых инвестиционных фондов) и внедрение новых сервисов на национальном рынке (например, электронного голосования и др.).

В ближайшие годы перед мировым сообществом стоит задача перехода на новый международный стандарт ISO 20022, который был разработан в 2004 г. техническим комитетом TC68 Международной организации по стандартизации (ISO), ответственным за стандартизацию в области финансовых услуг. Стандарт предлагает методологию создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, проектирования схем и форматов таких сообщений. В настоящее время стандарт успешно развивается.

На финансовых рынках в бизнес-области денежных расчетов инфраструктурные организации разных стран либо уже перешли на указанный стандарт (КНР, Япония, Индия, Бангладеш и др.), либо переход на него запланирован в ближайшие 2-3 года. В первую очередь такой переход осуществляется в системах, обеспечивающих проведение расчетов на крупные суммы, а также при разработке новых централизованных систем расчетов (например, пан-европейской системы расчетов T2, системы по ценным бумагам T2S).

Такой переход осуществлялся поступательно, что допускало параллельное использование как устаревшего стандарта сервиса FIN сети SWIFT, который содержит целый ряд ограничений и уже не удовлетворяет растущим потребностям обеспечения прозрачности проводимых расчетных операций, так и ново-

09.0

го более совершенного стандарта ISO 20022. Стимулом ускорения проведения работ по подготовке к переходу на стандарт ISO 20022 стала объявленная SWIFT Программа ISO 20022, в которой были определены основные реперные точки начала миграции на стандарт ISO 20022 в системе SWIFT с ноября 2022 года, и прекращения с конца 2025 года использования сообщений категорий 1, 2 и 9 в сервисе FIN SWIFT.

Программа перехода мирового сообщества на стандарт ISO 20022 по бизнес области Платежи, предусматривающая поэтапный переход на обмен сообщениями ISO 20022, передаваемыми по сети SWIFT с использованием сервисов SWIFTNet и InterAct, была официально объявлена SWIFT на бизнес форуме в Москве в ноябре 2018 г.

Таким образом, перед мировым сообществом была поставлена задача обязательного перехода на новый стандарт в конце 2025 года. В соответствии с этой программой, подготовка к миграции началась с 2019 г., начало миграции намечено на конец 2022 г., а завершение миграции - на ноябрь 2025 г. Начиная с ноября 2025 г., будет прекращено использование для обмена платежными поручениями и отчетами по трансграничным операциям сообщениями частного стандарта сервиса FIN категорий 1, 2 и 9, и будут использоваться сообщения стандарта нового поколения ISO 20022.

Исходя из этого, необходимость внедрения нового поколения международных стандартов ISO 20022 на финансовом рынке в России, как при проведении расчетов на локальном рынке, так и по трансграничным операциям стала, как никогда, актуальной.

Преимуществами данного стандарта являются повышение уровня автоматизации, производительности процесса передачи финансовых сообщений и снижение риска операционных ошибок. Стандарт обеспечивает возможность подробного структурирования информации в условиях повышения требований по контролю операций и борьбы с финансированием

терроризма, возможность передачи больших объемов информации в отличие от сервиса FIN. Данный стандарт является практически универсальным и может использоваться в документообороте практически во всех областях финансового рынка, а использование новых программных средств при разработке (языка моделирования UML, XML) существенно упрощает и ускоряет как разработку структуры новых сообщений, так и последующее сопровождение стандарта и внесение изменений. Среди других преимуществ стандарта следует отметить его независимость от транспортной сети, что позволяет использовать его как при обмене по системе SWIFT, так и в локальных или национальных системах обмена финансовыми сообщениями. В частности, Банк России разработал специальное сообщение в системе передачи финансовых сообщений (СПФС), которое может использоваться, в том числе, и как конверт для передачи сообщений стандарта ISO 20022.

Все участники российского финансового сообщества, использующие указанные сообщения, приступили к подготовке к переходу на стандарт ISO 20022. Это потребует подготовки и обучения специалистов и проведения комплекса работ по совершенствованию используемого программного обеспечения и проведения тестирования с контрагентами. Определяющим моментом успешной реализации проектов по переходу участников национального сообщества на новый стандарт ISO 20022 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.

Одним из важнейших условий для успешного перехода на ISO 20022 в России является формирование предпосылок для эффективного использования указанного стандарта, в том числе подготовка необходимого количества квалифицированных специалистов, обладающих достаточными знаниями в области использования стандарта.

09.0

В настоящее время проводится работа с участниками российского рынка по предварительному обучению специалистов банков, которые в последующем могут оказать поддержку работе по переходу на ISO 20022 в своих организациях.

В конце ноября 2019 года на базе РОССВИФТ создан авторизованный SWIFT Учебный Центр – SWIFT Learning Center, в рамках которого для специалистов финансового рынка предлагаются учебные программы SWIFT, а также разработки наших экспертов.

Россия уже обладает опытом внедрения указанного стандарта на фондовом рынке, что связано с реализацией в России реформы корпоративных действий, в ходе осуществления которой были учтены стандарты и правила проведения корпоративных действий, разработанные международной Рабочей группой по анализу фондового рынка (SMPG), а также реализован обмен электронными документами стандарта ISO 20022, как при проведении корпоративных действий, так и при проведении операций с инвестиционными паями. Также НРД реализован проект по обмену сообщениями стандарта ISO 20022 по платежам и выверке расчетов, по счетам для учета денежных средств, открытых в НРД.

Фактически 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-NSMPG, RU-MPG, RU-CMPG), в состав которых входят высококвалифицированные специалисты ведущих российских финансовых организаций. Работа ведется в тесном взаимодействии 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). По инициативе участников рабочей группы RU-CMPG был разработан и зарегистрирован в ISO пакет сообщений по валютному контролю.

Немаловажную роль в продвижении новых стандартов на российский финансовый рынок играет позиция, которую занимают мегарегулятор российского финансового рынка - Банк России, и центральный депозитарий – НРД. В настоящее время Банк России совместно с РОССВИФТ проводит активную работу по локализации стандарта и его дальнейшему внедрению на российском рынке. Данная работа проводится в рамках ПК 3 комитета ТК 122.

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (НПС) внедрение международного стандарта ISO 20022 было названо одной из приоритетных задач Банка России.

На период до 2023 года принято решение о переходе на международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022 с учетом требований законодательной и нормативной базы национальной платежной системы.

Банком России разработан и в 2021 г. запущен сайт, посвященный стандарту ISO 20022 и его внедрению в национальной платежной системе. На текущий момент разработаны и опубликованы базовые стандарты для национальной платежной системы, включая правила обмена данными (финансовыми сообщениями), модели связей и альбомы схем по основным операциям по бизнес области Платежи, а также по валютному контролю и нестандартным ситуациям и расследованиям.

Переход на этот стандарт призван обеспечить возможность подключения участников российского рынка к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022, а также создать условия для снижения издержек всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при проведении локальных и трансграничных операций, использования более современных средств программирования.

Новым направлением использования сообщений международного стандарта ISO 20022

09.0

является инициатива ряда участников финансового рынка по внедрению сообщений этого стандарта при взаимодействии банков и корпораций при совершении платежей.

Использование международных стандартов в электронном документообороте банков с клиентами позволит:

- повысить качество обслуживания клиентов в связи с использованием единых международных стандартов сообщений, используемых всеми основными участниками на мировом финансовом рынке;
- создать условия для установления корреспондентских межбанковских отношений с международными инфраструктурными организациями и формирования эффективной системы информационного взаимодействия с клиентами-нерезидентами;
- обеспечить возможность принимать, обрабатывать электронные сообщения, оформленные в соответствии с требованиями единых международных стандартов;
- отработать технологию сквозной автоматизированной обработки информации (от принятия поручения/распоряжения на исполнение до передачи соответствующих отчетов/выписок клиентам) без участия ответственных исполнителей и обеспечивающую оперативность, надежность, точность и непрерывность расчетов по операциям с ценными бумагами и денежными средствами;
- более эффективно использовать мировой опыт, получивший концентрированное выражение в соответствующих стандартах, при оформлении и отражении финансовых операций (в том числе, за счет более широкого спектра операций, разных методик налогообложения, заложенных в стандартах и т.д.).

РОССВИФТ активно участвует в работе по продвижению международных стандартов на российский рынок. Специалисты РОССВИФТ и представители крупнейших банков актив-

но участвуют в деятельности рабочих групп, ТК 122 и Подкомитета ПК №3, в сотрудничестве с Банком России проводят лекции и консультации для участников рынка с целью повышения уровня компетенции участников в области стандарта ISO 20022.

Учитывая значительную гибкость стандарта, немаловажную роль играет корректная и идентичная реализация обмена сообщениями стандарта всеми участниками локальной рыночной инфраструктуры, которая должна учитывать международную практику использования сообщений. В противном случае, высока вероятность возникновения ситуаций, когда особенности реализации могут вступить в противоречие с международной практикой и, в результате, - невозможности их использования иностранным участникам российского финансового рынка.

В 2018 году представители России вошли в состав подгруппы по разработке рекомендаций по использованию сообщений стандарта ISO 20022 при проведении трансграничных денежных расчетов CBPR+. Данная подгруппа была сформирована при международной Рабочей группе по разработке рыночной практики Payments Market Practice Group (PMPG), основной задачей которой является гармонизация локальных практик и выработка единых рекомендаций и правил с учетом лучших практик мирового рынка. В ходе работы данной подгруппы планируется разработка рекомендаций по всему блоку бизнес-областей, относящихся к денежным расчетам, включая платежные распоряжения и сообщения, используемые при подтверждении и выверке расчетов.

В 2019-2020 гг. представители ведущих российских банков-пользователей SWIFT и эксперты РОССВИФТ принимали активное участие в работе международной Рабочей подгруппы CBPR+, основной задачей которой является разработка Рекомендаций по использованию сообщений стандарта по бизнес области Платежи по трансграничным операциям с целью исключения необходимости двусторонних договоренностей, определение дополнительных ограничений на период па-

09.0

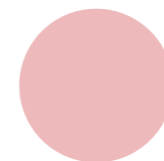
раллельного использования сообщений нового и предыдущего поколений стандартов, и правил формирования сообщений стандарта ISO 20022 по трансграничным платежам и выверке расчетов по денежным средствам, а также базовых правил преобразования сообщений FIN 1, 2 и 9 категорий в соответствующие сообщения стандарта ISO 20022 и обратно. Указанные правила и дополнительные ограничения будут имплементированы в сервис FINPlus SWIFT InterAct. Эти правила будут использоваться в дополнительном сервисе Translator, который будет обеспечивать преобразование сообщений в переходный период. Российские специалисты проводили анализ предлагаемых ограничений и комментариев CBPR+ по заполнению сообщений. В настоящее время коллекция схем сообщений с дополнительными ограничениями, которые будут использоваться для проверки правильности оформления сообщений в сервисе FINPlus, опубликована на сайте MyStandards. В ходе рассмотрения представленных для анализа членам Рабочей группы CBPR+ схем сообщений, перед SWIFT и членами Рабочей группы CBPR+ представителем российской группы пользователей был поставлен вопрос об обеспечении возможности использования в сообщениях стандарта ISO 20022 символов кириллицы, поскольку базовыми правилами ISO 20022 текстовые элементы ограничиваются набором символов UTF-8, допускающим использование символов кириллицы и некоторых других символов. Поскольку в сервисе FIN используется набор символов X, допускающий использование только латинских символов, до 2022 года в системе SWIFT использование расширенного набора символов будет запрещено. Оно будет разрешено только в сервисе, FileAct, в котором форматный контроль передаваемых сообщений не производится ■

09.1

Подкомитет № 3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России



09.1



Для организации и координации процессов разработки национальных стандартов финансовых операций, адаптации действующих международных стандартов с целью повышения эффективности российского сектора финансовых услуг и интеграции с международными финансовыми рынками в рамках Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России был создан подкомитет № 3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций».

Функции Секретариата Подкомитета № 3 возложены на РОССВИФТ.

В рамках этой деятельности каждый год Подкомитетом утверждается план работ на последующие года, в который входят согласование отраслевых стандартов Банка России, обсуждение документов стандарта ISO 20022 Платёжной системы Банка России, соответствующих ему нормативных документов и процесса миграции участников рынка.

Кроме того, Комитетом было проведено обсуждение проекта ГОСТ Р 56042 «Стандарты финансовых операций, двумерные символы штрихового кода для осуществления платежей физических лиц».

Также регулярно обновляется контент Подкомитета на сайте www.tk122.ru.

В результате работы Подкомитета к концу 2020 года были согласованы следующие отраслевые стандарты Банка России:

1. ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС:

- Общие положения;
- Правила обмена данными;
- Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика;
- Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя;
- Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля;
- Нестандартные ситуации и расследования;

2. ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ:

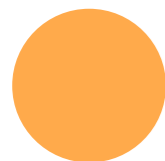
- Общие положения;
- Получение информации о счете клиента третьей стороной;
- Инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной;
- Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах.

Планируется согласование стандартов по расчётам аккредитивами и других стандартов, требующихся рынку.

Подкомитет № 3 осуществляет постоянное сопровождение действующих стандартов на их соответствие изменениям российского законодательства, российских и международных практик их применения, а также перевод стандартов на английский язык ■

09.2

Рабочая группа по использованию стандартов SWIFT – RU-MPG



В 1994 году была создана Национальная рабочая группа по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в Российской Федерации (Russian Payments and Settlements Market Practice Group), краткое наименование - Рабочая группа по платежам (Russian PMPG), которая занималась сообщениями 1, 2 и 9 категорий сообщений и сообщениями общей группы в приложении к платежам и расчетам.

С 29 марта 2016 года сфера деятельности этой группы была расширена на все категории сообщений (кроме 5-й, которой занимается Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России – NSMPG).

Новое название группы:

Национальная рабочая группа по разработке и согласованию практик использования стандартов SWIFT в Российской Федерации (Russian Market Practice Group)

краткое наименование:

Рабочая группа по использованию стандартов SWIFT (RU-MPG).

Целью группы является сближение национальной и международной практик обмена сообщениями на всех финансовых рынках (кроме фондового), включая денежный и товарный рынки, торговое финансирование, инкассо и дорожные чеки. В деятельности Рабочей группы в 2019 году принимал участие 21 представитель 8-ми банков (Банк России, Сбербанк, Банк ВТБ, ВЭБ.РФ, ГПБ, Альфа-банк, ЮниКредит Банк, Эйч-эс-би-си Банк).

Основываясь в своей деятельности на законодательстве Российской Федерации и стандартах SWIFT, группа также использует мате-

риалы Банка международных расчетов (BIS), Всемирного банка, Европейского Центрального банка, Международной организации по стандартам (ISO) 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.

Благодаря высокому трафику в сфере платежей, с 2013 года наша страна 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 (PMPG), 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 рамках этой деятельности RU-MPG приняла участие в процессе ежегодного обсуждения и согласования запросов на изменение

09.2



платёжных сообщений SWIFT и в процессе ежегодного голосования стран по всем категориям сообщений выпуска стандартов 2019/20 годов.

Группой RU-MPG направляются замечания к документации SWIFT User Handbook (UHB) по найденным в процессе перевода на русский язык ошибкам.

В 2019-м году российский представитель и наблюдатели из RU-MPG вошли в состав и активно включились в работу вновь образованной Рабочей группы Cross-Border Payments and Reporting Plus Working Group (CBPR+). Эта группа занимается вопросами миграции сети SWIFT с сообщений MT стандарта SWIFT на сообщения стандарта ISO 20022 ■

09.3

Учебный центр РОССВИФТ



Одним из важнейших условий для успешного перехода на международный стандарт финансовых сообщений ISO 20022 в России является формирование предпосылок для эффективного использования указанного стандарта, в том числе подготовка квалифицированных специалистов, обладающих достаточными знаниями в области его адаптации и использования.

В этой связи в сентябре 2019 года на базе РОССВИФТ создан авторизованный SWIFT Учебный Центр – SWIFT Learning Center, в рамках которого для специалистов финансового рынка предлагаются учебные программы SWIFT, а также собственные разработки экспертов РОССВИФТ. Одна из ключевых задач Учебного Центра – подготовить российское финансовое сообщество к миграции на международный стандарт ISO 20022, в том числе, с учетом требований и рекомендаций Банка России.

Учебные курсы проводят квалифицированные специалисты, имеющие многолетний опыт разработки и внедрения форматов ISO 20022. Возможна организация занятий для групп слушателей на территории заказчика и адаптация программы курса в соответствии с его пожеланиями. Стоимость участия в курсах определяется с учетом условий проведения, продолжительности и количества слушателей. Возможные форматы курсов: учебные и консультационные семинары, очные и заочные информационные сессии, вебинары. Продолжительность занятий варьируется от нескольких часов до нескольких дней.

В РАМКАХ СОЗДАНИЯ УЧЕБНОГО ЦЕНТРА РОССВИФТ И ОРГАНИЗАЦИИ ПЕРВЫХ КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ СЕМИНАРОВ БЫЛИ РЕШЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ЗАДАЧИ:

- Определение направлений и тем учебных курсов и вебинаров;

- Подбор и подготовка преподавателей (спикеров) по каждому направлению и теме;
- Формирование и актуализация программ курсов и вебинаров, формирование расписания их проведения;
- Разработка и согласование презентаций в рамках программ курсов;
- Определение формата проведения (место проведения, оптимальное число слушателей, необходимое оборудование, перерывы на питание и пр.);
- Создание раздела по Учебному Центру на сайте РОССВИФТ, подготовка и размещение расписания курсов, семинаров и вебинаров на сайте;
- Подготовка проектов документов (договор, счет-оферта, отчеты) и организация процесса документооборота (обработка заявок, согласование договоров, обмен закрывающими документами и пр.);
- Проведение тестового консультационного семинара в конце 2019 года и, по его результатам, выполнение корректирующих действий, направленных на повышение качества организации и проведения курсов и вебинаров в Учебном Центре РОССВИФТ.

В 2020 году было сформировано расписание семинаров, коммуникационных сессий и вебинаров по ISO 20022, в сами учебные курсы стали проводиться на регулярной основе. В марте 2020 года в связи с введением ограничений, связанных с Covid-19, Учебный Центр перешел на дистанционный формат проведения курсов.

К концу февраля 2021 года проведено около 22 семинаров и вебинаров для более, чем 60 организаций. В мероприятиях приняли участие более 210 специалистов от финансовых учреждений и ИТ компаний. В среднем, ежемесячно проводится около 2 мероприятий.

09.3



По всем курсам собираются анкеты обратной связи, с учетом которых вносятся изменения в программы мероприятий с целью обеспечения их максимального соответствия ожиданиям слушателей и рыночной практике адаптации и применения ISO 20022.

В первой половине 2020 года был запущен новый сайт РОССВИФТ, на котором информация об Учебном Центре, программах и расписании курсов и вебинаров представлена в обновленном, более удобном формате. Посетители сайта получили возможность ознакомиться с полной информацией обо всех курсах и оформить заявки на участие в них. Кроме того, все заинтересованные пользователи могут скачать расписание мероприятий на текущий год в формате PDF-файла.

СЕМИНАРЫ, ВЕБИНАРЫ И КОММУНИКАЦИОННЫЕ СЕССИИ, ПРОВОДИМЫЕ В РАМКАХ УЧЕБНОГО ЦЕНТРА

По состоянию на конец февраля 2021 года Учебный Центр РОССВИФТ может предложить принять участие в следующих учебных и консультационных мероприятиях:

- Семинар «Введение в ISO 20022 и подготовка к миграции с учетом требований

Банка России». Данный однодневный семинар проводится специалистами Банка России и РОССВИФТ и знакомит слушателей с основами, базовыми принципами и методологией ISO 20022, подходами к формированию национальной рыночной практики, программой SWIFT, видением Регулятора по миграции на указанный стандарт в платежной системе Банка России (ПС БР) и национальной платежной системе (НПС);

Семинар «Внедрение ISO 20022 в национальной платежной системе: стандарты, нормативная база и планы Банка России» является продолжением предыдущего семинара, на котором специалисты ЦБ и РОССВИФТ знакомят слушателей с отраслевыми стандартами Банка России (СТО БР), созданными в соответствии с ISO 20022, стратегией и планами Регулятора по внедрению ISO 20022 в ПС БР и НПС планируемыми в связи с этим изменениями в нормативной базе (383-П и др.);

Вебинар SWIFT «ISO 20022 Migration», проводится экспертом SWIFT из команды Standards Consulting и посвящен глобальной миграции на стандарт ISO 20022;

09.3



- Семинар SWIFT «ISO 20022 Adoption (ISO 20022 Payments & Cash Management Training)» – двухдневный очный (четырёхдневный дистанционный) семинар, посвященный вопросам адаптации и внедрения ISO 20022, правилам обмена сообщениями бизнес-областей «Платежи и управление денежными средствами» (pacs, camt), определяемых в рамках рабочей группы Cross Border Payments and Reporting – CBPR+, семинар проводит сертифицированный специалист SWIFT;
- Семинар SWIFT «ISO 20022 CBPR+ Migration» – двухдневный очный (четырёхдневный дистанционный) семинар, на котором подробно рассматриваются вопросы подготовки к миграции на ISO 20022, правила использования сообщений бизнес-областей «pacs» и «camt» для трансграничных платежей, включая ограничения по структуре и форматам элементов, определяемых в рамках CBPR+, семинар проводит сертифицированный специалист SWIFT;
- Семинары SWIFT по ISO 15022 – «ISO 15022 Securities Settlement and Reconciliation» и «ISO 15022 Corporate actions», которые позволят слушателям

максимально полно использовать возможности, предоставляемые стандартом ISO 15022, а также обеспечат понимание сообщений стандарта ISO 20022, построенных методом обратного проектирования на основании сообщений стандарта ISO 15022.

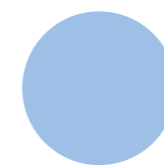
Формат проведения перечисленных выше семинаров на данный момент – дистанционный, при этом в середине 2021 года планируется вернуть часть семинаров на очный формат при условии отмены большей части ограничений, связанных с Covid-19.

В настоящее время ведется работа по актуализации существующих и формированию новых программ курсов и вебинаров, учитывающих планы Регулятора по переходу на ISO 20022, и потребности будущих слушателей Учебного Центра РОССВИФТ.

Описание Учебного Центра, расписание и программы курсов, информация по миграции на ISO 20022 размещены в специально созданном разделе на официальном сайте РОССВИФТ – «Обучение» (<https://rosswift.ru/7700/770010/>) ■

10.0

Технические аспекты использования SWIFT и обеспечение безопасности



В течение 2019-20 гг., с целью поддержки российских пользователей при реализации программы CSP, совместно со SWIFT проведен ряд семинаров по Программе клиентской безопасности, были организованы вебинары, посвященные программе безопасности, подготовлен перевод на русский язык документа «Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Controls Framework v2020). С российскими пользователями SWIFT проводилась постоянная работа по обеспечению своевременного

предоставления в SWIFT самоаттестаций и реализации программы CSP ■

10.1

Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)



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 и др.

Председателем Рабочей группы является Александр Нам, Управляющий директор по технологическим сервисам НРД.

10.1



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 2019 году на заседаниях группы RTCH обсуждался ряд актуальных для российского банковского сообщества вопросов, таких как:

- Прохождение самоаттестации по программе клиентской безопасности CSP;
- Реализация и перспективы развития

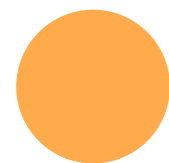
сервиса SWIFT gpi;

- Миграция на стандарт ISO20022;
- Развитие SWIFT интерфейсов и др.

В связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией, в 2020 году группа RTCH продолжила свою работу в удалённом формате. На онлайн заседаниях группы также рассматривались вопросы реализации программы клиентской безопасности CSP, развитие сервиса SWIFT gpi и внедрение Universal Confirmations, разработки «Рекомендаций по вопросам технической интеграции ISO 20022», а также внедрения платформы «Transaction Management Platform» ■

11.0

Налогообложение услуг SWIFT



Деятельность РОССВИФТ по содействию российским пользователям в соблюдении налогового законодательства, в том числе, в части надлежащего применения международных соглашений обусловлена тем, что SWIFT является иностранным юридическим лицом, которое получает доходы от российских организаций на территории Российской Федерации.

При выплате дохода иностранной организации, производится предусмотренное «Конвенцией между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Бельгии об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 16 июня 1995 года», 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. В настоящее время Ассоциация предоставляет пользователям SWIFT налоговые документы, необходимые для оплаты счетов SWIFT в 2021 году ■

11.1

Рабочая группа по вопросам налогообложения услуг SWIFT в России



Рабочая группа РОССВИФТ по вопросам налогообложения услуг SWIFT рассматривает различные аспекты, 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 Российской Федерации, Ассоциация взаимодействует с государственными органами, в том числе, для получения разъяснений об особенностях налогообложения отдельных видов услуг.

В связи с изменениями в российском налоговом законодательстве, в соответствии с которыми, с 1 января 2019 года обязанность по исчислению и уплате НДС возложена на иностранную организацию, оказывающую электронные услуги, местом реализации которых признается территория Российской Фе-

дерации (Федеральный закон от 27.11.2017 № 335-ФЗ), российские пользователи, приобретающие продукты и услуги SWIFT в электронной форме, больше не являются налоговыми агентами.

Также, в соответствии с письмом ФНС России от 24.04.2019 г. № СД-4-3/7937@, обязанность по исчислению и уплате НДС возложена на иностранную организацию, оказывающую, в том числе и неэлектронные услуги, местом реализации которых признается территория Российской Федерации. Российские пользователи, приобретающие продукты и услуги SWIFT в неэлектронной форме, также, больше не являются налоговыми агентами.

Рабочая группа РОССВИФТ, совместно со специалистами SWIFT, на протяжении последних двух лет вела активную работу, результатом которой стала постановка SWIFT на учет в российских налоговых органах.

11.1

Таким образом, SWIFT начал применять НДС в отношении своих услуг, местом реализации которых признается территория Российской Федерации, собирать НДС с пользователей и уплачивать НДС российским налоговым органам самостоятельно.

ВЫЧЕТ ПО НДС РОССИЙСКИХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ SWIFT С 2019 ГОДА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ (В СООТВЕТСТВИИ С П. 2.1 СТ. 171 НК РФ) НА ОСНОВАНИИ:

- расчётных документов (инвойсов SWIFT или других документов) с выделением суммы НДС и указанием идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) и кода причины постановки на учет иностранной организации (КПП);
- документов, подтверждающих оплату, включая сумму НДС, в пользу иностранной организации.

Совместными усилиями Рабочей группы РОССВИФТ и специалистов SWIFT был разработан перечень продуктов и услуг SWIFT, подпадающих под определение электронных в соответствии с п.1 ст. 174.2 НК РФ. Итоговый документ опубликован на сайте РОССВИФТ.

В связи с изменениями в российском законодательстве (Федеральный Закон от 31.07.2020 №265-ФЗ) в части подпункта 26 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса Российской Федерации «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)», с 1 января 2021 года освобождение от НДС применяется к передаче исключительных прав (на основании лицензионного договора) на программное обеспечение и базы данных, включенные в единый реестр российских программ. В отношении программного обеспечения и баз данных, не включённых в реестр, применяется НДС по ставке 20%. Поскольку в реестре могут быть зарегистрированы лишь продукты российского производства, иностранные разработчики программного обеспечения и баз данных, в том числе SWIFT, больше не имеют права на освобождение от НДС на основании лицензионного договора.

Рабочая группа РОССВИФТ во взаимодействии со SWIFT продолжает вести активную работу по вопросам налогообложения продуктов и услуг SWIFT в свете изменений российского налогового законодательства ■

12.0

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



Решение SWIFT KYC Registry 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 2020 года в системе KYC Registry зарегистрировано более 6285 участников из

200 различных стран, что составляет 75% трафика SWIFT. В числе пользователей KYC Registry крупнейшие международные банки (ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЭШНЛ, Ситибанк, Эйч-эс-би-си Банк, Райффайзенбанк, БНП ПАРИБА БАНК, Коммерцбанк, Кредит Свист, Данске Банк, Дойче Банк, ЮниКредит Банк и др.), более 50 Центральные Банков во всем мире. Также участниками KYC Registry могут стать финансовые институты, которые не подключены к SWIFT.

В России KYC Registry является предпочтительным способом обмена комплаенс информацией для большинства банков, так как это в значительной степени снижает временные и финансовые затраты на взаимодействие

12.0

между банками-корреспондентами при прохождении процедур KYC. На сегодняшний день в России зарегистрировано более 100 российских пользователей, включая Сбербанк, НРД, Промсвязьбанк, ЮниКредит Банк Альфа Банк, Газпромбанк, и др.

KYC Registry опубликовал новую версию опросника Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ) и Financial Crime Compliance DDQ (FCCDDQ). SWIFT KYC Registry стала первой платформой, которая интегрировала новый Wolfsberg CBDDQ. В связи с этим, многие финансовые институты заменили свои внутренние опросные листы и перешли на новый стандарт Wolfsberg CBDDQ.

В феврале 2018 года Wolfsberg Group опубликовал обновленную версию CBDDQ и добавил в нее FCCDDQ. SWIFT также обновил платформу KYC Registry и интегрировал в нее новый FCCDDQ, таким образом участники KYC Registry могут ответить на обновленные вопросы Wolfsberg непосредственно на платформе.

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 СОДЕРЖИТ ТРИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ:

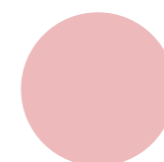
- Adverse Media позволяет узнать негативные новости Dow Jones по BIC-коду организации;
- SWIFT Profile – полезный инструмент для банков, желающих обеспечить большую прозрачность своей собственной деятельности в качестве банков-корреспон-

дентов, который позволяет осуществлять комплексную проверку банков-корреспондентов; оценивать риски, соблюдая принцип KYCC (know your customers' correspondents – знай корреспондентов своих клиентов);

Golden Copy позволяет запрашивать у корреспондентов необходимые документы в оригинале ■

13.0

SWIFT global payments innovation (gpi): Новая эра в области трансграничных платежей



Используя сервис SWIFT gpi (global payment innovation) в трансграничных платежах, финансовые институты теперь быстро и безопасно отправляют средства любому лицу, а также получают их в любой точке мира, с полной прозрачностью, не зависимо от того, где платеж находится в данный момент.

На сегодняшний день около 800 финансовых институтов присоединились к инициативе gpi по всему миру. Тысячи международных платежей уже осуществляются с помощью нового стандарта, что дает банкам и их корпоративным клиентам неоспоримые преимущества.

100 **50%+** **55%+**

13.0

Благодаря SWIFT gpi, компании получают целый ряд возможностей в области расчетных услуг, таких как:

- возможность зачисления средств в день платежа;
- прозрачность комиссий;
- непрерывное отслеживание платежей (где они находятся и на какой стадии исполнения);
- неизменность информации о денежных переводах.

В 2019 ГОДУ ТРАФИК SWIFT GPI ВЫРОС ДО \$77 ТРЛН.

ДОСТИЖЕНИЯ В ОБЛАСТИ SWIFT GPI В 2020 ГОДУ:

- более 330 миллиардов USD отправляются через SWIFT gpi ежедневно;
- платежи gpi отправляются через более 2240 международных коридоров, и ежедневно открываются новые коридоры прохождения платежей;
- более 90% платежей gpi перечисляются конечному бенефициару после поступления платежа на счет банка-получателя в течение суток.

SWIFT gpi, созданный как набор облачных инструментов, позволяет отслеживать платежи, следить за соблюдением соглашений об уровне обслуживания и получать информацию, связанную с контрагентами вашего банка-участника gpi, в одном месте. Участником может стать любое регулируемое финансовое учреждение (группа 1 в системе SWIFT), которое входит в сообщество SWIFT и соблюдает предусмотренные инициативой правила ведения бизнеса.

Российские банки активно подключаются к SWIFT gpi. За два года к инициативе присоединились более 25 банков (Сбербанк, НРД, Росбанк, Райффайзенбанк, Московский Кредитный Банк, и др.).

В рамках внедрения gpi, РОССВИФТ согласовал специальные условия подписки на этот сервис для малых и средних пользователей SWIFT, имеющих трафик до 300 сообщений в день.

UNIVERSAL CONFIRMATIONS (BASIC TRACKER)

С 2020 года SWIFT ввел новые требования ко всем пользователям SWIFT (FIN), получающим сообщения MT 103, необходимые для развития и правильного функционирования сервиса SWIFT gpi.

В связи с этим с 17 ноября 2019 года пользователям SWIFT стал доступен Basic Tracker. Данная возможность позволяет освоить Tracker и научиться отправлять в него информацию о статусах входящих платежей в течение года.

Начиная с ноября 2020 года (с момента выпуска Standard Release 2020), все пользователи SWIFT (FIN) обязаны вносить информацию о статусе входящих сообщений MT 103 в упрощенную версию gpi Tracker – «Basic Tracker», которая доступна всем пользователям SWIFT, не являющимся подписчиками SWIFTgpi.

В обязательной информации о статусе сообщений MT 103 должны быть указаны:

- подтверждение суммы, валюты и даты/времени зачисления на счет получателя (ACCC);
- отклонение платежа (RJCT).

Все пользователи обязаны предоставлять информацию о статусе платежа в течение двух рабочих дней с момента его получения. Однако SWIFT рекомендует предоставлять информацию в Tracker в день получения платежа. Данные требования относятся ко всем входящим платежам (MT 103). SWIFT будет контролировать своевременное предоставление информации о статусах платежей в Basic Tracker.

Для пользователей SWIFT, которые будут отправлять информацию о статусах более 80% входящих платежей, будут доступны некоторые функции полной версии gpi Tracker ■

14.0

Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения



В интересах российских пользователей SWIFT, РОССВИФТ уделяет большое внимание развитию сотрудничества с компаниями-разработчиками автоматизированных банковских систем (АБС), систем планирования ресурсов корпораций (ERP-систем), 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.

14.0

Компании-разработчики, в свою очередь, эффективно обеспечивают техническую составляющую в развитии деятельности российских пользователей SWIFT. Особенный интерес для них представляет взаимодействие банков и корпораций на базе использования стандарта ISO 20022 в рамках Рабочей группы RU-CMPG. Ряд компаний-разработчиков стали членами РОССВИФТ (ЦФТ, Диасофт, БСС, Интегратор ИТ, Новая Афина, АИФТ и др.) и принимают активное участие в деятельности Рабочих групп РОССВИФТ.

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

В рамках Общего собрания РОССВИФТ организованы выставки ведущих российских компаний-разработчиков банковских продуктов и поставщиков ИТ-услуг.

Одним из главных итогов 2020 года стало обобщение результатов внедрения требований в части валютного контроля стандарта ISO 20022, без чего было бы невозможно обеспечить полнофункциональное обслуживание клиентов банков. Участие поставщиков ИТ-услуг в области 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 взаимодействия между поставщиками ИТ-услуг, корпорациями, представителями Банка России и российскими пользователями SWIFT в работе по внедрению стандарта ISO 20022. В последнее время наблюдается рост спроса на решения, основанные на ISO 20022 в части разработки форматов финансовых сообщений.

Компании-партнеры Ассоциации, работающие в сфере информационных технологий, участвуют как поставщики в 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. Такой взвешенный и взаимодополняющий подход взаимодействия между основными рыночными игроками позволяет точнее просчитывать риски российских участников рынка и заблаговременно реагировать на внешние вызовы и угрозы в сложных условиях современной геополитики.

BSS

Компания BSS — российский разработчик комплексного программного решения, включающего платформу ДБО нового поколения Digital2Go, в том числе использующую микросервисы, инновационную омниканальную диалоговую платформу Digital2Speech и комплексную систему информационной безопасности. Все элементы единого решения BSS совмести-

мы между собой, а также легко интегрируются с программным и аппаратным обеспечением заказчиков и партнеров.

Голосовые помощники, текстовые боты, речевая аналитика, голосовая биометрия, работающие на технологиях искусственного интеллекта и машинного обучения, постоянно

14.0

совершенствуются на базе актуальных научных и технологических достижений и приносят выгоду любым организациям, независимо от их масштаба.

BSS входит в перечень системообразующих ИТ-компаний России. Программные продукты BSS включены в Реестр российского ПО и зарегистрированы в Роспатенте.

Коробочные решения обеспечивают снижение затрат и быстрый Time2Market, а использование SDK, API и гибких инструментов касто-

мизации, позволяют клиентам и партнерам самостоятельно расширять стандартный функционал и внедрять новые сервисы.

Продукты BSS, в зависимости от пожеланий заказчика, могут быть внедрены как во внутреннем контуре организации, так и в облаке. Уже более 26 лет инновационные и технологичные решения BSS способствуют укреплению имиджа и репутации партнеров и заказчиков в России и других странах, в том числе в Белоруссии, Казахстане и Узбекистане.



EastNets® — международная компания, которая специализируется на разработке и поставке AML/Compliance и платежных решений для финансовой индустрии.

Более 750 финансовых учреждений, в том числе 11 банков из топ 50, доверяют EastNets®.

EastNets® больше 20 лет является сертифицированным партнером SWIFT и является признанным поставщиком решений и услуг для инфраструктуры SWIFT:

- Сертифицированное сервис бюро SWIFT;
- Сертифицированные SWIFT приложения;
- Сертифицированные инженеры и специалисты SWIFT.
- Более 270 банков по всему миру подключены к SWIFT через Сервис Бюро EastNets®.

EastNets® предоставляет банкам полный набор услуг безопасности вокруг их платежной инфраструктуры.

Команда профессионалов в области безопасности EastNets помогла более чем 100 финансовым организациям выполнить нормативные требования для SWIFT CSP, включая как внедрение, так и оценку лучших практик и руководящих принципов, определенных в CSCF SWIFT.

EastNets® также специализируется на решениях под ключ для платежных систем:

- Поддержка международных, региональных и внутренних платежных систем;
- Динамическая проверка дубликатов;
- Настраиваемый рабочий процесс для каждого типа сообщений;
- Удобное создание сообщений, верификация и многоуровневая авторизация;
- Поддержка миграции ISO 20022
- Поддержка SWIFT gpi и Universal confirmation;
- Мгновенные платежи.

Продукты EastNets® сертифицированы SWIFT как готовые для ISO 20022.

14.0



Компания «Диасофт», крупнейший поставщик IT-решений для финансовых организаций, является членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ) с 2015 года. Представители компании входят в состав двух рабочих групп Ассоциации: «Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций» и «Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России».

Решения компании «Диасофт» позволяют автоматизировать электронный документооборот в формате сообщений SWIFT при проведении:

- в депозитарии учетных действий различных видов. Функционал решения поддерживает все основные бизнес-процессы: расчет по ценным бумагам, исполнение

корпоративных действий, выписки об остатках на счетах и операциях с ценными бумагами по счетам депо;

- платежей клиентов банка и платежей банка в рамках основных бизнес-процессов: загрузка и обработка платежей клиентов банка, отправка сообщений клиентам о прохождении стадий обработки платежных документов, отправка промежуточных и финальных выписок по счетам клиентов.

Обмен сообщениями выполняется в форматах стандартов ISO 20022, SWIFT FIN и SWIFT-RUR. Также в решении автоматизировано взаимодействие с Tracker с помощью сообщений SWIFT MT199 Universal Confirmations for MT103.



Prowide International с 2006 года является ведущим поставщиком открытого ПО для обмена сообщениями SWIFT. Prowide предлагает пользователям SWIFT безопасные и качественные решения для соответствия конкретным потребностям организации по интеграции FIN и ISO 20022.

Для организаций, разрабатывающих свою инфраструктуру ПО SWIFT внутренними ресурсами, Prowide предлагает открытое ПО для оптимизации разработки приложений по обработке сообщений SWIFT и ISO 20022 - Java библиотеку SWIFT Prowide Core (модель, парсеры для всех сообщений SWIFT MT (FIN) и Java библиотеку Prowide ISO 20022 (комплексную бизнес-модель, парсер для всех сообщений ISO 20022).

Prowide реализует Prowide Integrator для банков, желающих сократить усилия по внедре-

нию, поддержке своей инфраструктуры ПО SWIFT и ISO 20022. Это набор дополнительных библиотек Java, построенных на основе открытого ПО. Каждый модуль предоставляет определенные функции для проверки соответствия стандартам, автоматического перевода MT/MX, преобразования в проприетарные форматы. Prowide Integrator помогает ускорить и упростить переход на новый стандарт SWIFT.

Пользователям SWIFT, которые ищут готовую платформу для обмена сообщениями SWIFT, предлагается решение Prowide Enterprise - полнофункциональное приложение с готовым пользовательским интерфейсом. Prowide предоставляет услуги по поддержке, разработке и консалтингу 24/7 ■

15.0

Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT



В рамках Рабочих групп RU-MPG, RU-SMPG и RU-CMPG были разработаны и ежегодно обновляются единые для всех банков и корпораций локальные практики платежей и расчетов SWIFT-RUR, SWIFT-RUS и ISO20022.RU. Рабочие группы участвуют в годовых циклах рассмотрения заявок на изменения стандартов SWIFT и ISO 20022, отслеживают изменения российского законодательства и ландшафта актуальных для российского пользователя практик. Осуществляется тесное взаимодействие с Банком России и другими

регулирующими органами. Специалисты Банка России участвуют в деятельности Рабочих групп РОССВИФТ, а специалисты РОССВИФТ участвуют в различных группах и комитетах регулирующих органов, в частности, в Техническом комитете Банка России № 122 «Стандарты финансовых операций», как в качестве члена ТК 122, так и в качестве официального Секретариата Подкомитета № 3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций». Представители РОССВИФТ на постоянной основе принимают участие в деятельности Рабо-

15.0



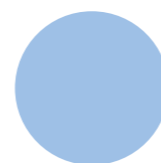
чих групп SWIFT Payments Maintenance Working Group (PMWG) и Payments Market Practice Group (PMPG), Cross-Border Payments and Reporting Plus Working Group (CBPR+) и Рабочих групп Corporate-To-Bank Common Global Initiative (CGI) и International Standards Organization (ISO).

Такая организация сотрудничества позволяет лучше учитывать интересы российских пользователей в меняющихся условиях и заблаговременно подготовиться к предстоящим трансформациям, в частности, к миграции

SWIFT на стандарт ISO 20022 в части платежей и выписок и миграции Национальной платёжной системы на стандарт ISO 20022 ■

16.0

Фондовый рынок



Доля России в общем трафике по системе SWIFT в целом является незначительной: 1,7% в 2019 г. и в 2020 г. по отправленным сообщениям и 1,6% в 2019 г. и 1,4% в 2020 г. по полученным сообщениям соответственно. Несмотря на то, что эта доля немного колеблется из года в год, она остается относительно стабильной в течение последних десяти лет и не достигает 2%.

Доля сообщений по операциям с ценными бумагами в суммарном трафике России по системе SWIFT в сервисе FIN в 2020 г., несмотря на определенный рост, оставалась незначительной – 8,9% и 6,9% по отправленным и полученным сообщениям соответственно.

В 2020 г. Россия по объему трафика по ценным бумагам немного поднялась по сравнению с 2018 годом: по отправленным и по

полученным сообщениям 33 место (на том же уровне) и 25 место (против 27 места) в 2019 г. соответственно.

В 2019 г. отмечалось увеличение объемов отправленных и полученных сообщений по операциям с ценными бумагами (на 10,3% и 17,4% соответственно), при этом темпы роста трафика по ценным бумагам почти в два и три раза соответственно превышали аналогичные значения в целом по России по всем секторам финансового рынка (5,9% и 5,5% соответственно) и ростом трафика по сегменту фондового рынка по миру (9,2%).

В 2020 г., несмотря на сложившуюся непростую ситуацию на финансовом рынке в том числе в связи с пандемией, отмечался дальнейший прирост объемов трафика по ценным бумагам (15,5 % по отправленным сообщени-

16.0

ям и 27% по полученным сообщениям), при этом темпы прироста по бизнес области Ценные бумаги оставались стабильными и даже оказались выше, чем в предыдущем году, в отличие от снижения объемов трафика по бизнес области Платежи (-1,4% и -0,8% соответственно). Прирост по ценным бумагам существенно превышал также и темпы прироста в целом по России, который был минимальным (0,2% и 1,2% соответственно).

При этом, в 2020 году темпы роста трафика России как по отправленным, так и полученным сообщениям по ценным бумагам были практически сопоставимы с темпами роста трафика по SWIFT в целом (15,5% и 27% против 18,7%).

Доля России в приросте общемирового трафика по ценным бумагам немного выросла, но продолжает оставаться минимальной и не превышает 0,3%.

По региону (Европа, Ближний Восток и Африка) Россия входит в первую двадцатку стран и сохранила 7-е место как по отправленным, так и по полученным сообщениям.

В 2019 году доля сообщений по ценным бумагам в общем объеме трафика службы FIN по России немного выросла (по отправленным сообщениям до 7,8%, против 4,7% в предыдущем году) и по полученным сообщениям до 5,5% (против 4,9% в предыдущем году). Следует отметить, что в целом по миру, этот показатель значительно выше – на долю сообщений по ценным бумагам в 2020 г. приходилось до 49,4% от общего трафика, и эта доля остается относительно стабильной при незначительном увеличении - в 2019 году на 9,2% и на 18,7% в 2020 г.

По региону (Европа, Ближний Восток и Африка) Россия в 2020 году сохранила место в первой десятке стран, но опустилась с 7-го места в 2019 г. на 9-е место.

По бизнес области финансового рынка Ценные бумаги Россия в 2020 году заняла 33 место по отправленным и 25 место по полученным сообщениям, что существенно ниже, чем по бизнес

области Платежи (6 и 7 места соответственно) и на одну позицию ниже, чем в 2019 году (32 и 26 места соответственно в 2019 г.).

По результатам анализа отправленных российскими участниками сообщений по категориям сообщений, в 2019 и 2020 годах сохранилась тенденция преобладания в трафике только сообщений с отчетами о статусе и выписками по счету (MT548, MT535 и MT537). Наблюдалось увеличение в общем объеме трафика России темпов роста объема сообщений MT548 (с 9,4% в 2018 году до 12,4% в 2019 г. и 17,8% в 2020 г.), но они были существенно ниже темпов роста по данному типу сообщений в целом по сети SWIFT (25% в 2020 г.).

По сообщениям MT535 темпы роста были несколько ниже (4,9% в 2019 г. и 4,6% 2020 г. против 13,7%), но при этом оказались ниже темпов роста в целом по системе SWIFT в 2020 г. (7,4%).

Вышеуказанное свидетельствует о том, что на российском фондовом рынке сохраняется тенденция ограниченного использования сообщений 5-й категории, главным образом, при выверке расчетов (выписки и отчеты о статусе) преимущественно банками, являющимися «дочками» иностранных банков, которые имеют необходимое ПО для автоматической выверки расчетов и отказе от использования сообщений 5-й категории при проведении расчетов по ценным бумагам для передачи инструкций.

Эта картина, в определенной степени, отличается от общемировой, где в первую десятку входят в том числе сообщения с инструкциями (MT541 и MT543), и их доля в общем объеме трафика продолжает расти (6,6%), темпы прироста в 2020 г. составили чуть более 20% по каждой категории сообщений. При этом в 2019 г. рост был ниже 9,4% по MT535 и 10,5% по MT548.

Доля сообщений по корпоративным действиям в общем объеме сообщений 5-й категории остается незначительной, и эти сообщения не входят в первую десятку типов сообщений. Это можно объяснить тем, что при построении

16.0

системы учета корпоративных действий центральным депозитарием АО НРД были взяты за основу сообщения более нового стандарта ISO 20022, обеспечивающего большую информативность и функциональность по корпоративным действиям, передача которых осуществляется по каналам связи, отличным от SWIFT.

В прошедшем году также можно отметить продолжающееся существенное снижение использования рыночными инфраструктурными организациями службы SWIFT InterAct, и Россия опустилась с 40-го на 54-е место по использованию данного сервиса всеми организациями для отправки сообщений по всем бизнес областям и на 40 место (против 24 в 2018 г.) по региону Азия, Ближний Восток и Африка.

Доля сообщений по ценным бумагам в общем объеме трафика службы InterAct снизилась практически до 0%.

В сервисе FileAct в 2020 году Россия не вошла в Топ-20 стран и заняла лишь 42-е место в целом по миру, а в своем регионе Азия, Ближний Восток и Африка по отправленным файлам занимает только 33 место.

Среди существенных нововведений в 2020 г. на фондовом рынке следует отметить изменения в законодательстве. 18 марта 2020 г. вступил в силу Федеральный Закон № 50-ФЗ. В соответствии со ст.2 данного закона в 2020 г. по решению совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества общее собрание акционеров может быть проведено в форме заочного голосования.

В таком случае, у акционеров остается два основных способа принять участие в общем собрании: направить заполненный бюллетень по почте или же воспользоваться сервисом электронного голосования. В дополнение акционеры, учитывающие акции у номинального держателя, также могут направить бюллетени через своего номинального держателя. Определенно, в нынешних условиях электронное голосование выглядит менее рискованным, так как радикально снижает эпидемиологические риски.

В этих условиях весьма актуальным и своевременным является сервис E-Voting, разработанный в НКО АО НРД, который стал неременным вариантом участия в общих собраниях акционеров среди крупнейших российских эмитентов, включая ПАО Сбербанк, ПАО Московская Биржа, АК «АЛРОСА» (ПАО), ПАО «НЛМК», ПАО «Газпром нефть», ПАО «Ростелеком», ПАО «РусГидро» и других. Важным моментом является возможность использования идентификации владельцев через Портал государственных услуг.

По информации НРД за 2020 год количество пользователей сервиса E-voting выросло в три раза, а число проголосовавших с его помощью составило более 10 тысяч акционеров на 17 собраниях.

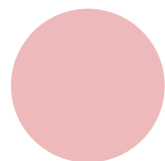
Из важнейших инфраструктурных событий 2020 года стоит отметить запуск на Московской бирже торгов иностранными ценными бумагами. В настоящий момент их около 50, но торговая площадка обещает, что список будет расширяться и дальше. Еще одним нововведением стал запуск вечерней торговой сессии на рынке российских ценных бумаг.

Безусловным трендом 2020 года на фондовом рынке стали IPO и SPO отечественных компаний.

Помимо первичных размещений в 2020 году был существенный рост возвратов российских компаний на рынок МосБиржи. Торговая площадка в Москве в этом году стала такой же интересной для российских эмитентов, как в Лондоне и США ■

16.1

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



Национальная Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (Securities Market Practice Group – RU-NSMPG) существует уже более 20 лет. Председателем Рабочей группы является Соловьева Елена Николаевна, Руководитель направления по внедрению стандартов, РОССВИФТ.

Рабочая группа была создана по инициативе SWIFT и РОССВИФТ, по аналогии с существующими во многих странах национальными группами по анализу практики фондового рынка, 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 принимает участие в работе Международной рабочей группы по анализу рыночной практики по ценным бумагам (SMPG). В 2019-2020 гг. представитель группы RU-NSMPG принимал участие в заочных заседаниях SMPG, которые проводились в виде телеконференций на регулярной основе (1 раз в месяц). При рассмотрении вопросов на заседаниях и при подготовке документов Национальная Рабочая группа предоставляет свои комментарии по рассматриваемым на заседаниях вопросам. При подготовке ответов для SMPG большую помощь оказывают специалисты НРД.

В 2019-2020 гг. представители Рабочей группы RU-NSMPG принимали участие в работе международной подгруппы SMPG по анализу достаточности элементов в платежных сообщениях и соответствия рекомендациям международной Рабочей группы CBPR+ требованиям практики расчетов на фондовом рынке (SMPG Payment Task Force).

Как и в предыдущие годы, в состав Рабочей группы входили представители следующих

организаций: ВТБ, Газпромбанк, Дойче Банк Москва, ИНГ Банк (Евразия), Морган Стэнли Банк, НРД, Росбанк, Ситибанк, ЮниКредит Банк, Райффайзен Банк, SWIFT, Внешэкономбанк, Альфа-Банк, Диасофт. Вместе с тем, в связи с переходом отдельных специалистов в другие организации, произошли незначительные изменения персонального состава группы. Поскольку круг этих специалистов остается достаточно узким, отдельные специалисты теперь представляют другие организации.

Одним из аспектов деятельности российской RU-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.

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-RUSD, утвержденная на Комитете РОССВИФТ в декабре 2020 г.

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

16.1

Взаимодействие членов Рабочей группы происходит как на очной, так и на заочной основе. Заседания группы проводятся при необходимости обсуждения важных вопросов, или обсуждение проводится в форме переписки по электронной почте. В 2020 г. все вопросы согласовывались в заочной форме, учитывая сложившуюся ситуацию с пандемией.

В 2019-2020 гг. членами Рабочей группы были подготовлены и согласованы тексты изменений перевода Руководства пользователя (SWIFT User Handbook). В 2020 году в Руководство пользователя было внесено изменение, связанное с взиманием штрафных расходов за задержку поставки ценных бумаг. В 2020 г. изменения по ускоренной процедуре вносились только в редакцию сообщений 5-й категории, что было связано с введением новых требований нормативного регулирования Центральными депозитариями ценных бумаг (CSDR): по раскрытию владельцев ценных бумаг в соответствии с SRD II (Директива о правах владельцев ценных бумаг).

Дополнительные изменения необходимы для обеспечения предоставления отчетности в соответствии с нормативным регулированием и совместимости между сообщениями ISO 20022 и сообщениями ISO 15022. Центральные депозитарии ценных бумаг должны предоставлять ежемесячную отчетность о сумме нетто штрафов за месяц и должны будут направлять предварительное уведомление о платеже, информирующее их участников о сумме, которая будет кредитована или дебетована при проведении процесса обработки штрафов по расчетам.

В сообщениях MT 537, MT 548: добавлена новая последовательность «Комиссии за задержку расчетов». Центральные депозитарии будут внедрять механизм штрафных комиссий при задержке расчетов, который будет служить эффективным сдерживающим фактором для участников, допускающих неисполнение расчетов. Суммы комиссии за просрочку будут рассчитываться и включаться в отчеты за каждый рабочий день, когда операция не была рассчитана в ожидаемую дату расчетов и до момента фактической даты расчетов

или до окончания процесса покупки ценных бумаг в обеспечение поставки. В сообщениях MT новая последовательность будет обеспечивать передачу необходимой информации. В ISO 20022 было создано специальное новое сообщение (camt.044).

Также в сообщениях MT 564, MT 565 в связи с введением MIFID2 и MIFIR, по отдельным корпоративным действиям требуется предоставление отчетности. С целью предоставления институциональным инвесторам возможности направлять отчеты о корпоративном событии, в сообщениях Уведомление о корпоративном действии и Инструкция по корпоративному действию должны сообщаться Идентификаторы юридического лица - LEI некоторых сторон (на текущий момент – эмитента) с использованием отдельной опции формата L в поле 95a, аналогично тому, как это уже показывается в других сообщениях по ценным бумагам.

В сообщениях MT 564, MT 565, MT 566, MT 567, MT 568 были изменены наименования и определения некоторых определителей, в том числе CDFI (Иностранный доход) с тем, чтобы обеспечить их правильное использование всеми участниками мирового фондового рынка.

В MT 566 добавлен определитель MITI (Идентификатор операции, присвоенный рыночной инфраструктурной организацией), поскольку это необходимо для целей выверки по всем счетам владельцев в T2S, европейских депозитариях ценных бумаг и участниками T2S.

Было добавлено применение набора символов z-в текстовом поле 70G с определителем SETI, что позволит корректно добавить адрес электронной почты бенефициарного владельца (со знаком @); добавлены определители для ставки налога на добавленную стоимость, что позволит включить распределение налогов и связанные коды причин ожидания обработки, дополнительные детали для описания причины отказа в исполнении по портфелю переводов. Депозитариям добавляется возможность предоставить дополнительные детали о причине отказа или отмены операции. Из списка сообщений 5-й категории удалено

16.1



сообщение MT 559, которое было в связи с этим удалено из сети. Это изменение было согласовано путем странового голосования, основанного на том, что за последние 24 месяца по данному типу сообщения отправлялось по сети в среднем менее одного активного сообщения за рабочий день.

Следует отметить, что в 2019-2020 гг., как и в предшествующие годы, количество вносимых изменений существенно снизилось, и они связаны, главным образом, с необходимостью корреляции с сообщениями нового стандарта ISO 20022 или изменениями действующего законодательства Европейского союза, а также требованиями T2S.

В 2019-2020 гг. 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 удаления типа корпоративного действия (PRII), использование которого было ранее прекращено по рекомендации SMPG, добавления текстовой строки в Уведомления о корпоративном действии для указания веб-адресов, удаления кодов типов собраний из сообщений ISO 20022 по корпоративным действиям в связи с выделением сообщений по собраниям в отдельную бизнес-область, добавления новых определителей и кодов. Указанные изменения не оказывали существенного влияния на рос-

сийскую практику. По результатам странового голосования все изменения были согласованы.

Как и в предыдущие годы, все предлагаемые изменения предварительно рассматривались на заседаниях SMPG, и для голосования предлагались запросы изменений (Change Request) с заключением SMPG, таким образом, 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.

Рабочей группой были подготовлены ответы по обсуждаемым на заседаниях SMPG предложениям о внесении изменений в используемые сообщения по 5-й категории, группа поддержала предложение о введении дополнительного кода в текстовом поле (WEBB) для указания ссылки на электронные адреса для получения дополнительной информации о корпоративном действии. По отдельным предложениям группа занимала нейтральную позицию, в силу того, что предложения относились к типам корпоративных действий, которые не проводятся на российском фондовом рынке (TNDP-взимание налога на нераспределенные доходы, RNDI-распределение прав).

В своей деятельности при проведении анализа форматов сообщений Рабочая группа использует возможности продукта MyStandards, разработанного специалистами SWIFT ■

17.0

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 партнерами, 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:

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

КОНТРАГЕНТ ПО ОПЕРАЦИЯМ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ (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. Требования со стороны SWIFT является прохождением корпорацией аудиторской проверки на регулярной основе по международным стандартам.

УЧАСТНИК ЗАКРЫТОЙ ГРУППЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ (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.

УЧАСТНИК ЗАКРЫТОЙ ГРУППЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ (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 (подробнее см. Приложение 1 «Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации»).

РОССВИФТ поддерживает деятельность банков и корпораций в рамках постоянно действующих рабочих групп и, в частности, RU-CMPG.

17.0



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.) ■

17.1

Национальная Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций (RU-CMPG)



Национальная Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций (Russian Corporate-to-Bank Market Practice Group), полное название: 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 наиболее технологичные из крупнейших российских банков (Сбербанк, Банк ВТБ, ВЭБ.РФ, ГПБ, ЮниКредит Банк, Росбанк, Дойче Банк, ИНГ Банк, МКБ и др.), ряд крупных корпораций (ЕвразХолдинг, Лукойл, Роснефть, Интер РАО, Транснефть, Сибур, Северсталь, Росатом 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 уже используют стандарт ISO 20022 для взаимодействия с российскими банками через свои централизованные казначейства, подключенные к SWIFT за рубежом, через системы «клиент-банк» или по прямому соединению с банком (host2host).

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ЯВЛЯЮТСЯ:

1. Разработка рекомендаций по использованию и внедрению международного стандарта 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 к двусторонним соглашениям между респондентами);
4. Организация участия крупнейших российских IT компаний в процессах разработки и сопровождения стандартов и практик использования стандартов ISO 20022;
5. Ведение консультативной, разъяснительной и популяризаторской деятельности для достижения максимального сближения различных инициатив в области стандартов ISO 20022;
6. Рассмотрение и решение вопросов сквозной обработки (Straight Through Processing – STP) на всех этапах взаимодействия «банк-банк», «банк-корпорация», «филиал-казначейство» и др.

На постоянной основе группа разрабатывает документ, которым руководствуются все пользователи, подпадающие в своей деятельности под российское законодательство в части осуществления взаимодействия банка и корпорации, «Рекомендации по использованию

17.1

стандартов ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и компанией с учетом требований национальной платежной системы – ISO 20022.RU». В 2019/20 годах были выпущены редакции 2019.01 и 2020.01 этого документа.

Данная рабочая группа РОССВИФТ является автором десяти сообщений поддержки валютного контроля. Впервые в международном стандарте ISO появились новые сообщения валютного контроля, которые не были стандартизованы ни в одном международном стандарте. 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 имеет первоочередную возможность принятия к рассмотрению заявок на изменения от этих стран.

В течение 2016-20 годов проходили этапы внедрения сообщений поддержки валютного контроля в ряде банков, корпораций и разработчиков ПО.

В 2020 году была зарегистрирована в ISO вторая версия этих сообщений, вызванная влиянием новаций сообщений платёжной группы стандарта ISO 20022. По результатам внедрения и в связи с новациями российской нормативной базы был определён большой пул изменений, который в настоящее время проходит этап регистрации в рамках новой версии Рекомендаций ISO20022.RU и новой версии сообщений ISO 20022.

Рекомендации РОССВИФТ ISO20022.RU поддерживаются рядом IT компаний (ЦФТ, Диасофт, БСС, Интегратор ИТ, Новая Афина, АИФТ и др).

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 SWIFT ■

18.0

Взаимодействие со средствами массовой информации



РОССВИФТ продолжает активное сотрудничество со средствами массовой информации, которые способствуют оперативному освещению мероприятий Ассоциации, информируют

финансовое сообщество о новостях SWIFT и пользователей, публикуют аналитические материалы и комментарии, подготовленные специалистами РОССВИФТ ■

Список средств массовой информации, сотрудничающих с РОССВИФТ

ПЕЧАТНЫЕ ИЗДАНИЯ

- Банковское обозрение
- Ведомости
- Вестник арб
- Вестник банковского дела (ассоциация «Россия»)
- Деньги
- Журнал Глас
- Коммерсантъ
- Международные банковские операции
- Национальный банковский журнал
- 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

19.0

Поддержка пользователей



ОДНОЙ ИЗ ГЛАВНЫХ ЗАДАЧ РОССВИФТ ЯВЛЯЕТСЯ ОКАЗАНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ SWIFT В РОССИИ ВСЕСТОРОННЕЙ 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 2019-20 гг. РОССВИФТ активно содействовал российским пользователям в вопросах повышения безопасности использования SWIFT.

В ЧАСТНОСТИ, ДЛЯ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ БЫЛИ ОРГАНИЗОВАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ КРУПНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ:

- Семинары/вебинары по вопросу миграции на стандарт ISO20022;
- Комплекс мероприятий по повышению безопасности использования SWIFT;
- Семинары по сервису SWIFT gpi;
- Вебинары по Universal Confirmations;
- Национальный платежный форум;
- Форум по стандартам.

Во многом задачу информирования российских пользователей об основных направлениях деятельности Ассоциации, оперативного

19.0



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.

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 (RU SMPG); Рабочая группа по использованию стандартов SWIFT (RU-MPG);

19.0



Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций (RU- CMPG);
Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH);
Рабочая группа по налогообложению услуг SWIFT;

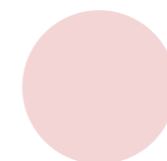
- А также:
Подгруппа разработки сообщений валютного контроля;
Подгруппа разработки pain/pacs/camt;
Подгруппа по вопросам использования ЭП РФ;
Клуб разработчиков;
Compliance-KYC Registry;
Программа безопасности SWIFT.

В 2020 году зафиксировано более 30 тысяч обращений к сайту, из них 28 тысяч составили «new visitors». В первую десятку стран по по-

сещению сайта вошли Россия, США, Украина, Беларусь, Франция, Казахстан, Великобритания, Германия, Северная Корея и т.д. ■

20.0

Коллективное подключение к SWIFT



При подключении к сети SWIFT используются два основных способа: прямое (или собственное) и коллективный доступ.

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

СОБСТВЕННОЕ ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ SWIFT ПРЕДПОЛАГАЕТ:

- развертывание аппаратно-программного комплекса (АПК) SWIFT на территории организации с использованием специализированных каналов связи и средств шифрования,
- наличие квалифицированного персонала для осуществления администрирования и регламентных процедур обслуживания,
- приобретение определенных лицензий, связанных с использованием шифровальных средств.

Коллективный доступ к сети SWIFT может быть организован через специализированные организации (Сервис-бюро), прошедшие соответствующую процедуру сертификации в SWIFT, или через головную организацию по схеме «Shared Connection», которая разработана SWIFT для подключения дочерних или аффилированных организаций. Необходимо отметить, что подключающая организация несет полную ответственность перед SWIFT за организацию надежной и безопасной работы подключающегося Пользователя.

Детали подключения через головную организацию следует выяснять непосредственно у предоставляющей подобный сервис организации.

При коллективном доступе на территории

подключающейся организации – пользователя SWIFT размещаются лишь терминалы удаленного доступа (компьютеры операторов) или часть ПО SWIFT, а АПК SWIFT и специализированные каналы связи со SWIFT располагаются на территории Сервис-бюро.

Коллективный доступ к сети SWIFT получил широкое распространение во всем мире, поскольку обеспечивает надежное получение всех сервисов SWIFT с минимальными собственными затратами, что особенно важно в текущей экономической ситуации.

В России в настоящее время около 70% работающих в SWIFT кредитно-финансовых организаций используют коллективное подключение. Крупнейшими российскими организациями, обеспечивающими коллективное подключение к SWIFT, являются «Безопасность финансовых коммуникаций» (БФК) — одно из крупнейших Сервис-бюро в мире, а также Национальный расчетный депозитарий (НРД).

По данным на конец 2020 года, более 100 кредитно-финансовых организаций из России, СНГ и стран дальнего зарубежья работают в SWIFT через Сервис-бюро «БФК», и более 60 кредитно-финансовых организаций работают через Сервис-бюро НРД. Около 20 кредитно-финансовых учреждений подключены через головные организации, являющимися пользователями SWIFT.

ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СЕТИ SWIFT ЧЕРЕЗ СЕРВИС-БЮРО ПРЕДОСТАВЛЯЕТ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И КОРПОРАЦИЯМ СЛЕДУЮЩИЕ ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Общая минимизация финансовых затрат;
- Отсутствие необходимости в поддержке дополнительных каналов связи;
- Консультационное и организационное сопровождение как новых пользователей

20.0

при подключении, так и уже работающих в SWIFT организаций;

- Высокая надежность и отказоустойчивость соединения со SWIFT;
- Упрощение технической инфраструктуры и, как следствие, значительное снижение единовременных, расходов на подключение к SWIFT, а также снижение текущих расходов на содержание технической и штатной инфраструктуры;
- Сокращение финансовых затрат при реализации изменений в технологии SWIFT, а также внедрении новых продуктов и сервисов 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 (при наличии желания) последующего перехода на самостоятельное подключение.

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

УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ СЕРВИС-БЮРО:

- Подключение к сети SWIFT терминальным способом с предоставлением рабочих мест по подготовке и обработке SWIFT сообщений;
- Подключение к сети SWIFT через Alliance Gateway с использованием собственного программного обеспечения SWIFT Alliance;
- Предоставление резервного подключения к сети SWIFT;
- Организация защищенного соединения с Сервис-бюро и сетью SWIFT

с использованием криптографического оборудования;

- Предоставление доступа к сети SWIFT по индивидуальной временной схеме;
- Миграция с собственного подключения на коллективное;
- Подключение интерфейса Alliance Webstation пользователей к сети SWIFT;
- Предоставление доступа к сервису AFT (автоматический файловый трансфер с АБС пользователя);
- Автоматизированная сортировка входящих и исходящих сообщений;
- Консультационная и техническая помощь при работе в сети SWIFT;
- Консультации и обучение специалистов пользователя SWIFT по работе в сети SWIFT;
- Консультационная и техническая помощь при переконфигурации и обновлении программного обеспечения SWIFT Alliance;
- Предоставление доступа к сервисам и службам FileAct, InterAct, Browse, Accord, Cash Reporting, Exceptions & Investigations и др.;
- Предоставление стендовой базы при тестировании программного обеспечения, используемого в сети SWIFT;
- Предоставление сервиса мониторинга сообщений для обеспечения требований законодательства по противодействию отмывания денежных средств и финансированию терроризма (SafeWatch);
- Полная техническая поддержка АПК пользователей SWIFT с собственным интерфейсом или соединением в режиме 24x7 ■

21.0

Международная деятельность



На протяжении многих лет Россия является членом Европейского SWIFT Альянса (ESA), объединяющего в настоящее время 27 стран, на долю которых приходится более 40% мирового трафика SWIFT.

ЧЛЕНЫ ESA:

Австрия, Андорра, Великобритания, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия,

Россия, Румыния, Сербия, Турция, Финляндия, Хорватия, Швеция, Эстония, ЮАР.

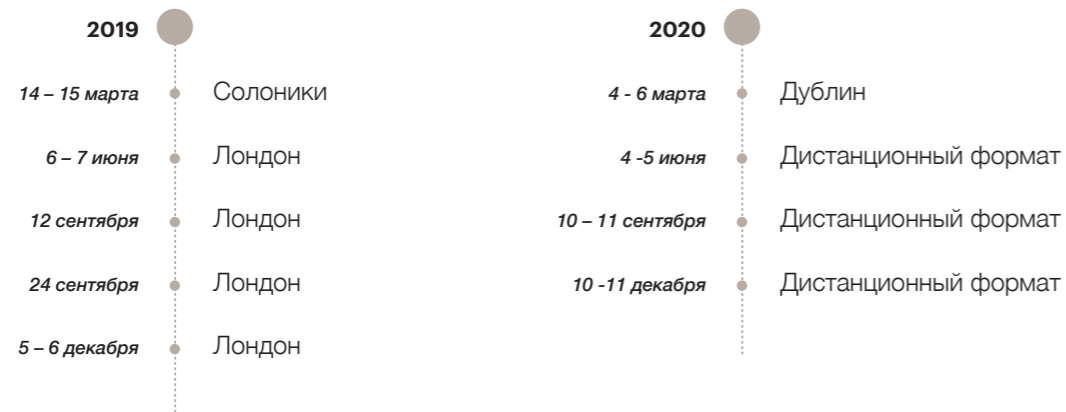
Членство в данном объединении на протяжении многих лет обеспечивало российским пользователям возможность поддерживать на Общем собрании SWIFT кандидатуры членов Совета Директоров, влиять на принятие решений в Совете Директоров и Администрации SWIFT и направлять специалистов для деятельности в рабочих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

В настоящее время 8 членов Совета директоров SWIFT представляют страны, входящие в ESA:

- **SØREN HAUGAARD**
Дания, Председатель ESA (Banking and Payments Committee)
- **BERNARD CARLESS**
(the Banking and Payments Committee, the Technology and Production Committee)
- **MARK GEM**
Люксембург (the Securities Committee, the Audit and Finance Committee)
- **MARK BUITENHEK**
Нидерланды (the Banking and Payments Committee, the Chairs' Committee)
- **EDDIE ASTANIN**
Россия (the Securities Committee);
- **GÖRAN FORS**
Швеция (the Securities Committee, the Audit and Finance Committee, the Chairs' Committee);
- **RUSSELL J. SAUNDERS**
Великобритания (the Banking Services Committee, the Technology and Production Committee);
- **JOHN ELLINGTON**
Великобритания (the Technology and Production Committee, the Chairs' Committee, the Franchise Risk Committee, the Human Resources Committee).

21.0

График заседаний Европейского SWIFT Альянса за отчетный период:



В соответствии с регламентом группы, в заседаниях ESA традиционно принимают участие Председатель Группы пользователей SWIFT

Российской Федерации и Исполнительный директор РОССВИФТ.

Участие России в заседаниях Совета Директоров SWIFT:



Важным событием для российского банковского сообщества является также **Общее Собрание SWIFT**. Российским акционерам (пайщикам) SWIFT принадлежит 1674 акции (пая), что составляет 1,53% от общего количества выпущенных акций (паев).

11 июня 2020 года в Общем Собрании SWIFT участвовало 76,4 % акционеров (пайщиков). Около 96% российских акционеров (пайщиков) участвовали в голосовании ■

22.0

Sibos



С 23 по 26 сентября состоялся Sibos 2019 — одно из наиболее крупных и значимых для мировой финансовой индустрии событий. В 2019 году 41 по счету Sibos впервые прошел в Лондоне и стал самым большим за всю историю, собрав 11 500 делегатов и более 300 участников.

Традиционно Sibos собирает на своей площадке ведущих представителей банков и других финансовых институтов, рыночных инфраструктур, транснациональных корпораций и технологических компаний для обсуждения вопросов ведения бизнеса и формирования будущего финансовой индустрии.

Sibos — это гораздо больше, чем просто конференция и выставка. Это уникальный форум для обмена опытом и принятия коллективных решений в вопросах развития мировой фи-

нансовой индустрии, управления денежными средствами, рынка ценных бумаг и торговли. Собирая каждый год специалистов со всего мира, Sibos является мероприятием, которое охватывает всю индустрию финансовых услуг, не имея аналогов.

В 2019 году тема конференции - «Процветание в гиперсвязанном мире» - была посвящена проблемам и возможностям, которые массовая цифровизация и связанные с ней процессы представляют для сообщества SWIFT.

В Sibos 2019 приняли участие около 100 представителей России, включая руководителей Банка России, Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Банка ВТБ, НРД и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка, а также представители IT компаний, работающих в сфере предостав-

22.0



ления услуг участникам финансового рынка страны. В соответствии со сложившейся традицией, РОССВИФТ организовал поездку на Sibos российских участников, к которым, как и в прошлые годы, присоединились представители СНГ.

22 сентября в рамках Sibos 2019 состоялось ежегодное собрание Председателей Национальных Групп и Групп пользователей SWIFT (традиционно проводится с участием высшего руководства SWIFT), в котором приняли участие Председатель Комитета РОССВИФТ Наталья Диркс и Председатель Национальной Группы пользователей SWIFT России Алексей Маслов, а также Председатели Групп Пользователей СНГ и других стран.

23 сентября на первом пленарном заседании Sibos 2019 состоялось выступление Предсе-

дателя Совета директоров SWIFT Явара Шаха и Исполнительного директора SWIFT Хавьера Переса-Тассо. Перес-Тассо отметил, что сегодня рост глобального рынка платежей и ценных бумаг приводит к быстрому обновлению технологий, масштабным изменениям и большим инвестициям, особенно в транзакционный банкинг и трансграничные платежи. Это открывает много новых способов предоставления банковских услуг (технологические платформы, мобильные приложения, Open Banking) и создает здоровую атмосферу конкуренции и сотрудничества между компаниями в борьбе за клиентов.

«В этом контексте, – отметил Хавьер Перес-Тассо, – задача и главная цель SWIFT – предложить отрасли лучший инновационный продукт. SWIFT-gpi – именно тот идеальный пример. Сегодня с gpi больше половины меж-

22.0



дународных платежей зачисляются конечным бенефициарам в течение нескольких минут». В завершение своего выступления Исполнительный директор SWIFT подчеркнул, что цель и основная задача SWIFT – стать глобальной сетью для трансграничной системы быстрых платежей, а это значит создать еще более эффективную платежную систему, которая позволит пользователям осуществлять транзакции со своего счета на любой счет в любой точке мира на совершенно прозрачных финансовых условиях в течение нескольких секунд.

На Sibos 2019 большое внимание было уделено исследованию влияния новых технологий на инфраструктуру, ценностные предложения и бизнес-модели финансовых организаций и поставил задачу определить культуру, навыки и методы работы, которые необходимы

этим организациям для максимизации потенциала как человеческих, так и технических возможностей.

ПО ПЯТИ НАПРАВЛЕНИЯМ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЧЕЛОВЕКА И МАШИНЫ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОСИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ:

- Улучшение цифровых экосистем
- Использование данных
- опережение угрозы кибербезопасности
- Адаптация к геополитическим и регуляторным приоритетам
- Изучение человеческого фактора

Представители России приняли активное участие также в секционных заседаниях Sibos 2019. Так спикером сессии «Облачные про-

22.0



вайдеры: спасители кибербезопасности или источник единой точки сбоя?», которая состоялась 23 сентября, стал заместитель Председателя Правления Московского Кредитного Банка Сергей Путятинский. Участники всесторонне обсудили вопрос полностью ли учтены риски кибербезопасности в условиях зависимости от поставщиков облачных услуг, если даже лучшие из них, как показывает практика, не являются неуступчивыми.

В рамках форума для членов Комитета РОССВИФТ – участников Sibos был специально организован семинар, где участники получили возможность узнать все подробности о европейской платформе мгновенных платежей TIPS. Дискуссия получилась открытой и профессиональной, в традициях форума.

Также во вторник, 24 сентября, состоялась сес-

сия «Платежная инфраструктура Великобритании: реформирование для роста». По итогам сессии, для членов Комитета РОССВИФТ была подготовлена встреча со спикерами, во время которой участники могли задать интересующие их вопросы и поделиться опытом в области развития национальных платежных систем.

Значимым событием для российского финансового сообщества стало объявление в рамках Sibos об организации на базе РОССВИФТ авторизованного учебного центра - SWIFT Learning Center. В ближайшее время появится информация о курсах по ISO 20022, проводимых этим центром.

Список банков и организаций, посетивших Sibos 2019, а также более подробная информация о форуме представлены на сайте www.sibos.com.

22.0

SIBOS 2020

2020 год оказался беспрецедентным в истории всего мира и финансовой индустрии, в частности. Адаптировал под новые условия свой способ работы и Sibos.

Впервые Sibos стал цифровым и 5 октября 2020 года открыл мероприятие с ежемесячными сессиями на протяжении всего года, вплоть до следующего Sibos. Сессии стали бесплатными, а их контент доступен для просмотра по запросу через приложение или веб-сайт Sibos. Он начался с четырехдневного мероприятия в октябре 2020 года и продолжается ежемесячным онлайн-контентом во второй вторник каждого месяца.

Среди ключевых участников недели Sibos — представители российского банковского сообщества, в том числе: беседа с Первым заместителем Председателя Правления Сбербанка А.А. Ведяхиным (среда, 7 октября), выступление заместителя Председателя Правления Сбербанка А.Л. Попова (вторник, 6 октября), интервью с Управляющим директором по технологическим сервисам НРД А.О. Намом (среда, 7 октября).

Кроме недели Sibos (5-8 октября), в рамках сессии в формате «Sibos updates» 9 февраля 2021г. состоялось выступление по вопросам работы с цифровыми активами Вице-президента ВТБ Е.Ю. Фроловичевой, а 29 марта 2021г. в формате «View From The Top» дал интервью Главный управляющий директор Альфа-банка В.В. Верхошинский.

Во время рекордной недели Sibos 2020 в октябре сообщество собралось вместе в цифровом формате в экстраординарные времена. Вдохновляющие дебаты, инновационное мышление и обмен идеями вокруг темы конференции этого года «Ускоряя развитие передовых финансовых технологий» и ежедневные подтемы (обеспечение цифровой ценности, ответственные инновации, будущее финансов и банковского дела для человечества) сделали эту неделю незабываемой, о чем свидетельствуют цифры:

- Более 22000 зарегистрированных делегатов
- Более 200 спикеров

- Более 100 партнеров
- Более 70 сессий

Тема года включает в себя исследование того, как финансовая индустрия может принимать более эффективные решения и управлять более интеллектуальным бизнесом, оптимизируя при этом технологии и данные.

Цифровой интеллект и технологические инновации меняют бизнес-модели, методы работы и основные цели. Больше невозможно полагаться только на элементарные показатели успеха, такие как прибыльность. Необходимо быть более бдительными, гибкими и быстрее адаптироваться к новым тенденциям в отрасли и вызовам в обществе в целом, особенно в таких областях, как требования клиентов, приоритеты инвесторов, динамика цепочки поставок и ожидания сотрудников. Программа Sibos 2020 направлена на решение этих проблем.

Sibos, запланированный на 2021 год, останется цифровым и пройдет с 11 по 14 октября ■

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

**УТВЕРЖДЕНЫ
КОМИТЕТОМ РОССВИФТ
31.05.2016 Г.**

МОСКВА 2016

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

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.

1. ГРУППЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ 1.1 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, стра-

ховая 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

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

№ 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 № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иных федеральных законов.

1.2 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 относятся:
 - 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 зарегистриро-

ванными, реально существующими и надлежащим образом оформленными юридическими лицами и находятся в стабильном финансовом положении, и соблюдают требования применимого законодательства и нормативно-правовых актов, и

- b. 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 связанные 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.

1.3 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 Пользова-

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

- телей 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.

1.3.1 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 № 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. Необходима 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

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

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.

1.3.2 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).

1.3.3 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.

1.3.4 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

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

- a. (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 то и 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.

1.3.5 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

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

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.

1.3.6 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 ответственности участников Закрытой группы пользователей критериям допуска в эту группу и соответствующим законода-

тельным 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).

Критерии допуска пользователей к SWIFT в Российской Федерации

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

1.3.7 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 20.04.2021

Название	BIC	Город
АБСОЛЮТ БАНК	ABSLRUMM	Москва
АВАНГАРД	AVJSRUMM	Москва
АВЕРС	BKAVRU2K	Казань
АВТОГРАДБАНК	AVGRRU22	Набережные Челны
АВТОТОРГБАНК	ATBTRUMM	Москва
АГРОПРОМКРЕДИТ	AGCORUMM	Лыткарино (Московская обл.)
АГРОРОС	AGZARU33	Саратов
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	ASANRU8X	Благовещенск
АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК	ASIJRUMM	Москва
АЙСИБИСИ БАНК	ICBKRUMM	Москва
АК БАРС	ARRSRU2K	Казань
АКИБАНК	AKOARU22	Набережные Челны
АКЦЕПТ	AJSCRU55	Новосибирск
АЛЕКСАНДРОВСКИЙ	ITENRU2P	Санкт-Петербург
АЛЕФ-БАНК	ALEFRUMM	Москва
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК	ALMZRU8Y	Якутск
АЛЬФА-БАНК	ALFARUMM	Москва
АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК	AEGBRUMM	Москва
АРЕСБАНК	ARESRUMM	Москва
АТОН	ATONRUM2	Москва
БАЙКАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU66	Иркутск
БАЛТИНВЕСТБАНК	UNEBRU2P	Санкт-Петербург
БАНК 131	PAYXRU2U	Казань
БАНК АГОРА	RUECRUMM	Москва
БАНК БЕРЕЙТ	BBANRU2R	Санкт-Петербург
БАНК БЖФ	UITBRUMM	Москва
БАНК ВЕНЕЦ	VEJSRU2U	Ульяновск
БАНК ВТБ	VTBRRUMM	Москва
БАНК ДАЛЕНА	DLNBRUMM	Москва
БАНК ДОМ.РФ	BDRFRUMM	Москва
БАНК ИНТЕЗА	KMBBRUMM	Москва
БАНК КАЗАНИ	KABORU2K	Казань
БАНК КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	FABARUMM	Москва
БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)	CRESRUMM	Москва
БАНК ОРАНЖЕВЫЙ	PRSBRU2P	Санкт-Петербург
БАНК ОРЕНБУРГ	ORBGRU3S	Оренбург
БАНК РАУНД	SVIBRUMM	Москва
БАНК РМП	JCFORUMM	Москва
БАНК РОССИИ	CBRFUMM	Москва
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	JSBSRU2P	Санкт-Петербург
БАНК СГБ	SGAZRU22	Вологда
БАНК СКС	SKSBRUMM	Москва
БАНК СОЮЗ	JCAMRUMM	Москва
БАНК ТРАСТ	NBTRRUMM	Москва
БАНК УРАЛСИБ	AVTBRUMM	Москва

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

Название	BIC	Город
БАНК ФИНАМ	FNMMRUMM	Москва
БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	JSNMRUMM	Москва
ББР БАНК	BADJRUMM	Москва
БЕСТ ЭФФОРТС БАНК	RTSBRUMM	Москва
БКС БАНК	BCSBRU55	Новосибирск
БМ-БАНК	MOSWRUM2	Москва
БМВ БАНК	BMWFRUMM	Москва
БНП ПАРИБА	BNPARUMM	Москва
БРАТСКИЙ АНКБ	BRATRU6B	Братск
БЫСТРОБАНК	BYJSRU33	Ижевск
БЭНК ОФ ЧАЙНА	BKCHRUMM	Москва
ВЕСТА	VSTARUMM	Москва
ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК	WUMTRUMM	Москва
ВИКИНГ	VKNGRU2P	Санкт-Петербург
ВИТАБАНК	VITARU2P	Санкт-Петербург
ВОЗРОЖДЕНИЕ	VBNKRUMM	Москва
ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU8X	Благовещенск
ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ	RRDBRUMM	Москва
ВТБ КАПИТАЛ	VTCARUMM	Москва
ВЭБ.РФ	BFEARUMM	Москва
ГАЗПРОМБАНК	GAZPRUMM	Москва
ГАЗТРАНСБАНК	LLCLRUM2	Краснодар
ГАРАНТ-ИНВЕСТ	GAINRUMM	Москва
ГЕНБАНК	GEOORUMM	Москва
ГОЛДМАН САКС БАНК	GOLDRUMM	Москва
ГОРБАНК	CPGBRU2P	Санкт-Петербург
ГУТА-БАНК	TJSBRUMM	Москва
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	FAEBRU8V	Владивосток
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU8K	Хабаровск
ДЕНИЗБАНК МОСКВА	IKBARUMM	Москва
ДЕРЖАВА	DERZRUMM	Москва
ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕТШНЛ	CHASRUMX	Москва
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК	TRRYRUMM	Москва
ДОЙЧЕ БАНК	DEUTRUMM	Москва
ДОЛИНСК БАНК	DOLIRU8Y	Южно-Сахалинск
ДОНКОМБАНК	DONORU2R	Ростов-на-Дону
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	ERSNRUMM	Москва
ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК	EVRFRUMM	Москва
ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	EUJKRU55	Красноярск
ЗАПСИБКОМБАНК	ZWCBRU4Y	Тюмень
ЗАРЕЧЬЕ	ZAJCRU2K	Казань
ЗАУБЕР БАНК	KAORU3C	Санкт-Петербург
ЗЕМКОМБАНК	ZEMCRU22	Ростов-на-Дону
ЗЕНИТ	ZENIRUMM	Москва
ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)	TCZBRUMM	Москва

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

Название	BIC	Город
ИК БАНК	CECBRU2K	Казань
ИНБАНК	INKNRUM2	Москва
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	INGBRUMM	Москва
ИНКАХРАН НКО	HRANRUMM	Москва
ИНТЕР РАО	IRAORUMM	Москва
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК	INTPRUMM	Москва
ИРС	IRSBRUMM	Москва
ИТУРУП	ITRORU8Y	Южно-Сахалинск
ИШБАНК	ISBKRUMM	Москва
КАПИТАЛ	JSBCRU4N	Москва
КВАНТ МОБАЙЛ БАНК	COMSRUSM	Москва
КИВИ БАНК	BELERUMM	Москва
КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ	CCGNRUMM	Москва
КОЛЬЦО УРАЛА	KLUCRU4E	Екатеринбург
КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)	COBARUMM	Москва
КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК	CODLRUMM	Москва
КОНСЕРВАТИВНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	KRASRU3A	Астрахань
КОСМОС	CMMRUMM	Москва
КОШЕЛЕВ-БАНК	KOSHRU3S	Самара
КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ	CRLYRU2P	Санкт-Петербург
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)	FMOSRUMM	Москва
КРЕДИТ СВИСС СЕКЬЮРИТИЗ (МОСКВА)	CRESRUMS	Москва
КРЕМЛЕВСКИЙ	KREMRUMM	Москва
КРОКУС-БАНК	CROKRUMM	Москва
КРОСНА-БАНК	CROSRUMM	Москва
КУБ	CRDURU4C	Магнитогорск
КУБАНЬ КРЕДИТ	KUKRRU22	Краснодар
КУЗНЕЦКИЙ	BKUZRU2P	Пенза
КУРГАН	KURGRU4K	Курган
КЭБ ЭЙЧЭНБИ БАНК	KOEXRUMM	Москва
ЛАНТА-БАНК	COLKRUMM	Москва
ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	LEVBRU55	Новосибирск
ЛОКО-БАНК	CLOKRUMM	Москва
ЛУКОЙЛ	LUKORUMM	Москва
МБА-МОСКВА	IBAZRUMM	Москва
МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ	ITCURUMM	Москва
МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	INEARUMM	Москва
МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА	IBECRUMM	Москва
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	ICFIRUMM	Москва
МЕРРИЛЛ ЛИНЧ СЕКЬЮРИТИЗ	MLSORUMM	Москва
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	SCBMRUMM	Москва
МЕТКОМБАНК	MTKCRUMM	Москва
МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)	MHCCRUMM	Москва
МОДУЛЬБАНК	MODBRU22	Кострома

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

Название	BIC	Город
МОРСКОЙ БАНК	MJSBRUMM	Москва
МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	MINNRUMM	Москва
МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	CBMWRUMM	Москва
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	MCRBRUMM	Москва
МОСКОММЕРЦБАНК	IVDCRUMM	Москва
МОСОБЛБАНК	MOBKRUMM	Москва
МС БАНК РУС	CAIWRUMM	Москва
МСП БАНК	RUDVRUMM	Москва
МТИ-БАНК	MTIBRUMM	Москва
МТС-БАНК	MBRDRUMM	Москва
НАРАТ	NAONRU22	Казань
НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК	NADORUMM	Москва
НАТИКСИС БАНК	NATXRUMM	Москва
НАЦИНВЕСТПРОМБАНК	NIIZRUMM	Москва
НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	NCCBRUMM	Москва
НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК	NARNRUMM	Москва
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ	CBNNRUMM	Москва
НБД-БАНК	NBDBRU2N	Нижний Новгород
НК БАНК	NASPRUMM	Москва
НКО «ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ»	NBSXRUMM	Самара
НКО АО НРД	MICURUMM	Москва
НОВИКОМБАНК	CNOVRUMM	Москва
НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК	NEWMRUMM	Москва
НОКССБАНК	NOKSRU2V	Волгоград
НС БАНК	INUORUMM	Москва
НФК	NFCBRUMM	Москва
ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ	UNCLRU2P	Санкт-Петербург
ОТКРЫТИЕ БРОКЕР	OBJSRUMM	Москва
ОТП БАНК	OTPVNUMM	Москва
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК	PVRBRU4V	Первоуральск
ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	FRIBRUMM	Москва
ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК	FCBRRUMM	Москва
ПЕРЕСВЕТ	PERSRUMM	Москва
ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР	SPRCRU2P	Санкт-Петербург
ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PSOCRU2P	Санкт-Петербург
ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР	CUPCRU55	Новосибирск
ПЛАТИНА	PLATRUMM	Москва
ПОЙДЁМ!	INCBRU55	Москва
ПОЧТА БАНК	POSBRUMM	Москва
ПРИМОРСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PTCBRU8V	Владивосток
ПРИМОРЬЕ	UNEPRU8V	Владивосток
ПРИМСОЦБАНК	PRMTRU8V	Владивосток
ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК	PRIORU2J	Рязань
ПРОКОММЕРЦБАНК	PROKRUMM	Москва

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

Название	BIC	Город
ПРОМСВЯЗЬБАНК	PRMSRUMM	Москва
ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК	PSHBRUMM	Москва
ПРОФЕССИОНАЛ БАНК	NDOMRUMM	Москва
РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА	VIZIRUMM	Москва
РАЙФАЙЗЕНБАНК	RZBMRUMM	Москва
РБА	IRBARU22	Москва
РЕАЛИСТ БАНК	BIJORU66	Москва
РЕНЕССАНС БРОКЕР	REBRRUMM	Москва
РЕНЕССАНС КРЕДИТ	ALILRUMM	Москва
РЕСО КРЕДИТ	RETLRUMM	Москва
РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС	RCACRUMM	Москва
РИКОМ-ТРАСТ	CIBGRUMM	Москва
РН БАНК	RNBKRUMM	Москва
РНКО «ХОЛМСК»	KHZARU99	Южно-Сахалинск
РОСБАНК	RSBNRUMM	Москва
РОСГОССТРАХ БАНК	RUIDRUMM	Москва
РОСДОРБАНК	ROSORUMM	Москва
РОСКОСМОСБАНК	FONBRUMM	Москва
РОСНЕФТЬ	ROSNRUMM	Москва
РОССЕЛЬХОЗБАНК	RUAGRUMM	Москва
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	RNCORUMM	Симферополь
РОССИТА-БАНК	RICIRUMM	Москва
РОССИЯ	ROSYRU2P	Санкт-Петербург
РОСТФИНАНС	ROSFRU2A	Ростов-на-Дону
РОСЭКСИМБАНК	EXIRRUMM	Москва
РУНА-БАНК	PYHARUMM	Москва
РУСНАРБАНК	RUNBRUMM	Москва
РУССКИЙ СТАНДАРТ	RSJSRUMM	Москва
РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО	RUFORUMM	Москва
РУСЬУНИВЕРСАЛБАНК	RUNIRUMM	Москва
РФИ БАНК	RIIRUMM	Москва
РФК-БАНК	RFCBRUMM	Москва
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА	XPICRU2P	Санкт-Петербург
САРОВБИЗНЕСБАНК	SARORU2S	Саров
СБЕРБАНК	SABRRUMM	Москва
СБЕРБАНК КИБ	TDICRUMM	Москва
СДК ГАРАНТ	SDCGRUMM	Москва
СДМ-БАНК	SJSCRUMM	Москва
СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ	SMBKRUMM	Москва
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU2P	Санкт-Петербург
СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК	SZIPRU2P	Санкт-Петербург
СЕТЕЛЕМ БАНК	CETBRUMM	Москва
СИАБ	SAOARU2P	Санкт-Петербург
СИБСОЦБАНК	SISNRU55	Барнаул
СИНКО-БАНК	SNKBRUMM	Москва

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

Название	BIC	Город
СИСТЕМА	SISERUMM	Москва
СИТИ ИНВЕСТ БАНК	CITVRU2P	Санкт-Петербург
СИТИБАНК	CITIRUMX	Москва
СКБ-БАНК	SKBERU4E	Екатеринбург
СЛАВИЯ	SJSMRUMM	Москва
СНЕЖИНСКИЙ	SNEZRU4C	Снежинск
СОВКОМБАНК	SOMRRUMM	Москва
СОЛИД БАНК	SLDBRUMM	Москва
СОЛИДАРНОСТЬ	SLDRRU3S	Самара
СПУТНИК	CSPJRU33	Самара
СРЕДНЕРУССКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRUM3	Москва
СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК	STAJRU22	Ставрополь
СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ	CINGRUMM	Москва
СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК	SMBCRUMM	Москва
СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	SGUBRU5S	Сургут
СЭБ БАНК	SEBPRU2P	Санкт-Петербург
ТАВРИЧЕСКИЙ	TAVRRU2P	Санкт-Петербург
ТАТСОЦБАНК	TSDBRU22	Казань
ТЕКСБАНК	TEXBRU22	Москва
ТИМЕР БАНК	TIMERU2K	Казань
ТИНЬКОФФ БАНК	TICSRUMM	Москва
ТОЙОТА БАНК	TOYBRUMM	Москва
ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	TOGLRU3T	Тольятти
ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК	TMKPRU5T	Томск
ТРАНСКАПИТАЛБАНК	TJSCRUMM	Москва
ТРАНССТРОЙБАНК	TRSNRUMM	Москва
УГЛЕМЕТБАНК	UGZARU55	Челябинск
УНИФОНДБАНК	UNSKRUMM	Москва
УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	UBRDRU4E	Екатеринбург
УРАЛЬСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ	JSCORU4P	Пермь
УРИ БАНК	HVBKRUMM	Москва
ФОРШТАДТ	FORHRU33	Оренбург
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»	RUDLRUMM	Москва
ФИНСЕРВИС	KOMXRUMM	Москва
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	VOWARUMM	Москва
ФОЛЬКСВАГЕН ГРУП РУС	VGRURU22	Калуга
ФОРА-БАНК	FOJSRUMM	Москва
ФФИН БАНК	FRFLRUMM	Москва
ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК	KHMURU55	Абакан
ХКФ БАНК	HCFBRUMM	Москва
ХЛЫНОВ	KHOARU22	Киров (Кировская обл.)
ЦЕНТР-ИНВЕСТ	CCIVRU2R	Ростов-на-Дону
ЦЕНТРОКРЕДИТ	CKBBRUMM	Москва
ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК	PCBCRUMM	Москва
ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК	ABOCRUMM	Москва

Список пользователей SWIFT в РОССИИ

Название	BIC	Город
ЧЕЛИНДБАНК	CHLBUR4C	Челябинск
ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	CHINRU4C	Челябинск
ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК	BLICRUMM	Москва
ЭКОНОМБАНК	BRECRU2S	Саратов
ЭКСИ-БАНК	JXIBRU2P	Санкт-Петербург
ЭКСПОБАНК	EXPNRUMM	Москва
ЭЛЕКСНЕТ	MOCCRUMM	Москва
ЭЛИТА	ELIARU22	Калуга
ЭМ-Ю-ЭФ-ДЖИ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	BOTKRUMM	Москва
ЭНЕРГОБАНК	TRCBRU2K	Казань
ЭНЕРГОМАШБАНК	ENEBRU2P	Санкт-Петербург
ЭНЕРГОТРАНСБАНК	ENGORU2K	Калининград
ЭС-БИ-АЙ БАНК	OBIBRUMM	Москва
Ю БИ ЭС БАНК	UBSWRUMM	Москва
ЮГ-ИНВЕСТБАНК	YJSCRU22	Краснодар
ЮНИКРЕДИТ БАНК	IMBKRUMM	Москва
ЮНИСТРИМ	UMTNRUMM	Москва
ЯРИНТЕРБАНК	ICDYRU2Y	Ярославль

Russia

National Member
and User Group



РОССВИФТ