

# 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, страховая или инвестиционная деятельность, и оказывающий соответствующие услуги (включая центральные банки).

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

*В Российской Федерации к данной группе относятся:*

- банки и небанковские кредитные организации (НКО);
- организации, осуществляющие брокерскую и/или дилерскую деятельность по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- организации, осуществляющие доверительное управление;
- регистраторы и трансфер-агенты;
- Центральный расчетный депозитарий и клиринговые организации;
- страховые компании;

- организаторы торговли на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- представительства банков;
- дочерние организации, предоставляющие кастодиальные услуги и услуги номинальных держателей, находящиеся в собственности организаций-членов SWIFT;
- международные, наднациональные, межправительственные или национальные государственные органы или учреждения, основным видом деятельности которых является участие в расчетах, операциях с ценными бумагами, а также банковская, финансовая, страховая или инвестиционная деятельность, и оказывающие соответствующие услуги.

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

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

## **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 относится:
  - a. участие в расчетах, операциях с ценными бумагами, занимающиеся банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью, оказывающие соответствующие услуги финансовым организациям, подлежащим надзору, и/или третьими сторонами, не связанным с организацией, не подлежащей надзору, или
  - b. предоставление услуг финансовым организациям, которые подлежат надзору, и/или третьим сторонам, не связанным с организацией, которая не подлежит надзору, сервисы которых поддерживают обработку финансовых сообщений посредством передачи и обработки информации, и сервисы которых требуют отправки сообщений от имени организации, которая не подлежит надзору, и
2. не подлежат надзору Регулятора финансового рынка, и
3. организации, которые:
  - a. являются официально зарегистрированными, реально существующими и надлежащим образом оформленными юридическими лицами и находятся в стабильном финансовом положении, и
  - b. соблюдают требования применимого законодательства и нормативно-правовых актов, и
  - c. проходят регулярные аудиторские проверки независимой аудиторской компанией в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и
4. организации:

- a. контрольным пакетом акций которых владеет(-ют) организация(-и) из категории «Финансовые организации, подлежащие надзору», или
- b. которые рекомендованы тремя организациями из категории «Финансовые организации, подлежащие надзору», не 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 Пользователей под управлением Члена SWIFT;*
- *Контрагенты по казначейским операциям.*

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

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

#### **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 N 129-ФЗ от 08.08.2001 г. "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".*

---

#### **ПРИМЕЧАНИЕ:**

- Пункт 3, приведенный выше, утвержден Общим собранием пайщиков (акционеров) при условии, что с этого момента сервис RMA становится коммерчески доступным. Впоследствии, в марте 2012 года, было решено (IR 595), что RMA для FileAct не будет обязательен, 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 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 (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 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 соответствия участников Закрытой группы пользователей критериям допуска в эту группу и соответствующим законодательным и нормативным требованиям, включая, в том числе, меры по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (AML regulations).
2. Установленные **администратором службы** квалификационные критерии допуска являются объективными, соответствуют своим законным потребностям и задачам. Любой принимаемый в Закрытую Группу Пользователей Участник службы должен, по меньшей мере:
  - a. являться надлежащим образом зарегистрированным, реально существующим и функционирующим юридическим лицом;
  - b. находиться в стабильном финансовом положении и соблюдать применимые законодательные и нормативные требования, и
  - c. регулярно проходить аудиторские проверки независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.
3. Пользователи, участвующие в Закрытой Группе Пользователей, имеют право пользоваться **продуктами и сервисами SWIFT** исключительно для обмена данными с **администратором службы**.
4. Участником службы называется организация, которая:
  - a. является клиентом **администратора службы**;
  - b. в достаточной степени известна **администратору службы**, управляющему соответствующей Закрытой Группой Пользователей, чтобы он мог выполнять свои перечисленные выше обязанности, и
  - c. была принята **администратором службы** в соответствующую Закрытую Группу Пользователей под управлением члена SWIFT на основе установленных квалификационных критериев допуска (см. выше в п. 2).

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

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

### **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.*