

*Russia*  
National Member  
and User Group



РОССВИФТ  
[www.rosswift.ru](http://www.rosswift.ru)

# 2018

Годовой отчет

Российской Национальной  
Ассоциации SWIFT

# План Годового отчета РОССВИФТ 2018

1.	Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ	с. 4
2.	Общие сведения	с. 6
3.	Пользователи	с. 7
4.	Трафик	с. 8
5.	Организационная структура	с. 12
6.	Деятельность Комитета	с. 14
7.	Хроника событий	с. 18
8.	О реализации Концепции развития РОССВИФТ до 2020 года)	с. 22
9.	Взаимодействие с Банком России и государственными органами	с. 24
10.	Развитие международных стандартов в России	с. 28
10.1.	Подкомитет №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России	с. 32
10.2.	Национальная рабочая группа по разработке и согласованию практик использования стандартов SWIFT в Российской Федерации SWIFT – RU-MPG	с. 34
10.3.	Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России – NSMPG	с. 36
10.4.	Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации – RU-CMPG	с. 38
11.	Технические аспекты использования SWIFT и обеспечение безопасности пользователей	с. 40
11.1.	Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH)	с. 41
12.	Налогообложение услуг SWIFT	с. 42
12.1.	Об избежании двойного налогообложения	с. 43
12.2.	Рабочая группа по вопросам налогообложения услуг SWIFT в России	с. 43
13.	Противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. KYC Registry	с. 44
14.	Новые сервисы SWIFT – SWIFT gpi	с. 46
15.	Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения	с. 48
16.	Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT	с. 50
17.	Фондовый рынок	с. 52
18.	Доступ корпораций	с. 56
19.	Взаимодействие со средствами массовой информации	с. 58
20.	Поддержка пользователей	с. 60
21.	Коллективное подключение к SWIFT	с. 62
22.	Международная деятельность	с. 64
23.	Sibos 2018	с. 66

## Приложения

1.	Критерии допуска пользователей SWIFT в Российской Федерации	с. 68
2.	Список пользователей SWIFT в РОССИИ	с. 77

# Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ



Уважаемые коллеги!

Говоря об итогах 2018 года, хочется отметить, что, в целом, он стал успешным для Ассоциации. Ассоциация активно представляла интересы своих членов, координировала их деятельность с целью содействия развитию финансового рынка страны и эффективного функционирования его инфраструктуры.

SWIFT по-прежнему остается важной частью инфраструктуры российского финансового рынка в условиях диверсификации каналов передачи финансовых сообщений. В 2018 году российские пользователи продемонстрировали устойчивый рост трафика, в результате чего Россия поднялась на 12 место в мире

по объёму отправляемых сообщений всех категорий российскими пользователями, а по объёму платежного трафика (только расчеты) занимает 6 место в мире. Во многом этому способствовало активное сотрудничество Ассоциации и SWIFT по внедрению новых инструментов повышения эффективности и снижения затрат за счет эффекта масштаба. В этом году реализована глобальная инициатива Country Deal. Благодаря ей наши пользователи получают скидку до 46% от базовой цены на сообщения, передаваемые внутри страны.

В течение многих лет деятельность РОССВИФТ организуется на базе Концепции развития, которая нацелена на совершенствование работы Ассоциации по четырем основным направлениям повышения эффективности: инфраструктура передачи финансовых сообщений, развитие рыночной инфраструктуры, комплаенс и внедрение новых технологий.

Большое внимание Ассоциация уделяет привнесению новых технологий на наш рынок – обмен лучшими практиками и внедрение новейших инструментов повышения эффективности финансового рынка. Ассоциация и SWIFT организовали регулярный обмен такими практиками, что дает уникальную возможность узнавать продукт SWIFT из первых рук. Так, в октябре 2018 года состоялся семинар с экспертами лаборатории SWIFT, на котором обсуждались инновационные решения SWIFT, а также развитие продуктов и услуг с учетом российской специфики. В результате такого тесного взаимодействия со SWIFT российскими пользователями были запущены инновационные инфраструктурные проекты.

Говоря о реализации модели влияния, хотелось бы отметить, что мы не только обеспечили скидку на передачу сообщений внутри страны, но и договорились со SWIFT о специальных ценах на подключение к gpi малых и средних пользователей. За прошедший год РОССВИФТ проделал большую работу по повышению эффективности финансового рынка через использование перспективных инструментов, предлагаемых SWIFT. Внедрение сервиса SWIFT gpi - удачная иллюстрация того, как такие инициативы способствуют продвижению инноваций в области платежей в сегмент малых и средних банков. В результате Россия стала одной из первых стран, начавших такое подключение. В целом за отчетный период к gpi подключились 13 российских кредитных организаций. Рост числа присоединившихся к gpi сообществу российских банков в дальнейшем позволит максимально раскрыть потенциал сервиса SWIFT gpi для всего банковского сообщества в России и способствовать открытию gpi-коридора для трансграничных платежей в российских рублях.

Переход от модели потребления сервисов и услуг, предоставляемых SWIFT, к модели участия в их создании, оказывая влияние на их потребительские свойства, во многом обусловлен также участием представителя России в Совете Директоров SWIFT.

На протяжении всего года специалисты РОССВИФТ активно участвовали в деятельности рабочих групп и Подкомитете №3 ТК 122, в сотрудничестве с Банком России проводили лекции и консультации для участ-

ников рынка с целью повышения уровня компетенции участников области стандарта ISO 20022. Ассоциация играет большую роль в разработке подхода и координации процесса миграции на стандарт ISO 20022. Предстоящая миграция затронет все мировое сообщество и выведет глобальную финансовую индустрию на принципиально новый уровень эффективности операционных процессов, прозрачности и возможностей взаимодействия.

Вопросы кибербезопасности оставались приоритетными в 2018 году, и более 90% пользователей SWIFT в России своевременно завершили ежегодную самоаттестацию. Такой высокий результат свидетельствует о серьезном отношении нашего сообщества к обеспечению безопасности, а также о большой поддержке со стороны Рабочей группы РОССВИФТ по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH).

Тесное взаимодействие с регулятором и поддержка в работе над оптимизацией инфраструктуры SWIFT российских пользователей позволяют также повышать прозрачность российского рынка, что приобретает все большую актуальность в свете особой важности вопросов информационной безопасности. Наглядным примером такого сотрудничества стал XI Уральский форум «Информационная безопасность финансовой сферы», где широко освещались вопросы безопасности инфраструктуры SWIFT в России.

Уверена, что, традиционно уделяя большое внимание практической реализации задач, стоящих перед российскими пользователями, мы сможем закрепить те значительные результаты, которые РОССВИФТ достиг ранее. В связи с этим хочется пожелать нам всем стабильности, успехов и благополучия!

**Председателя Комитета РОССВИФТ Н. Г. Диркс.**

# 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 входит в состав Европейского SWIFT Альянса, объединяющего около 30 стран внутри SWIFT.

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



## Основные направления деятельности Ассоциации:

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

# Пользователи

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

На 1 января 2019 года в Российской Федерации к SWIFT подключены 349 пользователя среди которых ведущие кредитные и финансовые учреждения и корпорации. В течение 2018 года в России в SWIFT было подключено 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 57 организаций. Пользователи SWIFT работают в **68 городах** по всей территории России (наибольшее количество сосредоточено в Москве, на втором месте – Санкт-Петербург, далее следуют Ростов-на-Дону, Казань, Екатеринбург, Краснодар и Владивосток).

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

## Количество российских пользователей



# Трафик

В 2018 году суммарный трафик SWIFT (сообщения FIN) составил около 8 млрд. сообщений. Количество сообщений, отправленных российскими пользователями, достигло 135 млн. В целом в 2018 году российский трафик увеличился на 16,1% и составил 1,7% от мирового.

Доля России в общем объеме мирового трафика существенно увеличилась, что позволило ей подняться на 12 место. Также Россия занимает 2-е место среди 15 крупнейших стран-пользователей SWIFT в мировом рейтинге по темпам его роста.

По итогам 2018 года наибольший вес в структуре трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями, устойчиво занимают платежи (включая межбанковские и клиентские платежи, а также выписки, отчеты о статусе и др.). На их долю приходится 89,7% (рост на 17,3%) и по этому показателю Россия по-прежнему занимает 6-е место в мире. Далее идут операции с ценными

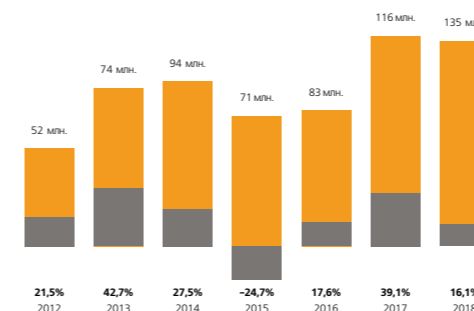
бумагами – 7,4% (рост 10,6%). Доля операций на финансовых рынках (включая подтверждения сделок форекс, сделок на денежном рынке и операций с драг-металлами) составляет 2,5% (снижение на 1,7%).

Доля внутреннего трафика (передачи финансовых сообщений между российскими организациями) в 2018 году составила 79,3% от общего количества сообщений, отправляемых российскими пользователями (рост на 18,3%).

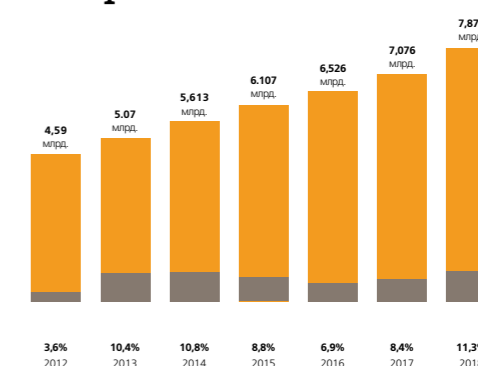
## Кроме России, наши пользователи наиболее часто отправляли сообщения в:

США	4,9%
Великобританию	3,3%
Германию	3%
Беларусь	1,6%
Казахстан	1,1%

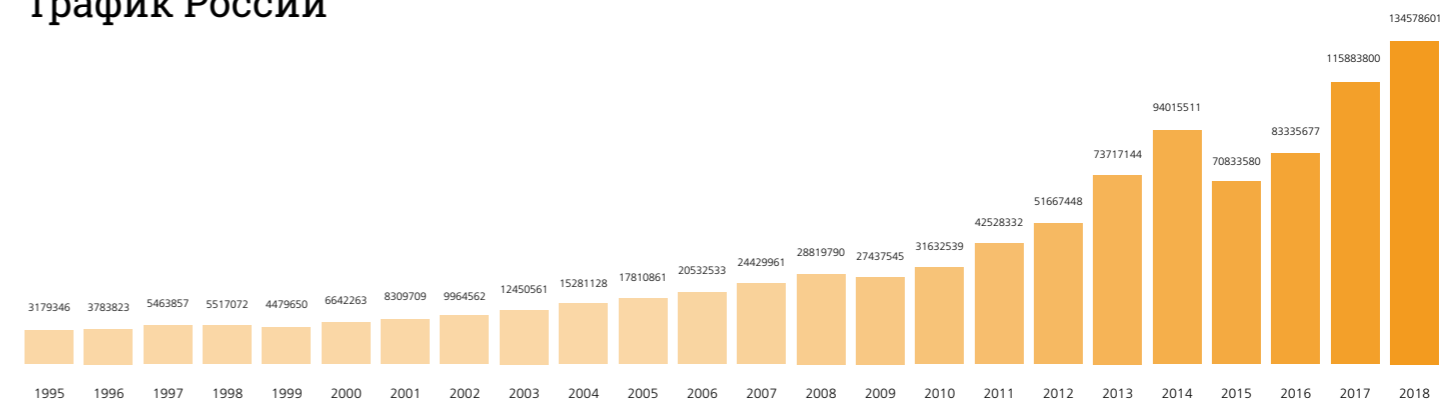
## Рост/падение российского трафика



## Количество сообщений, отправленных во всем мире

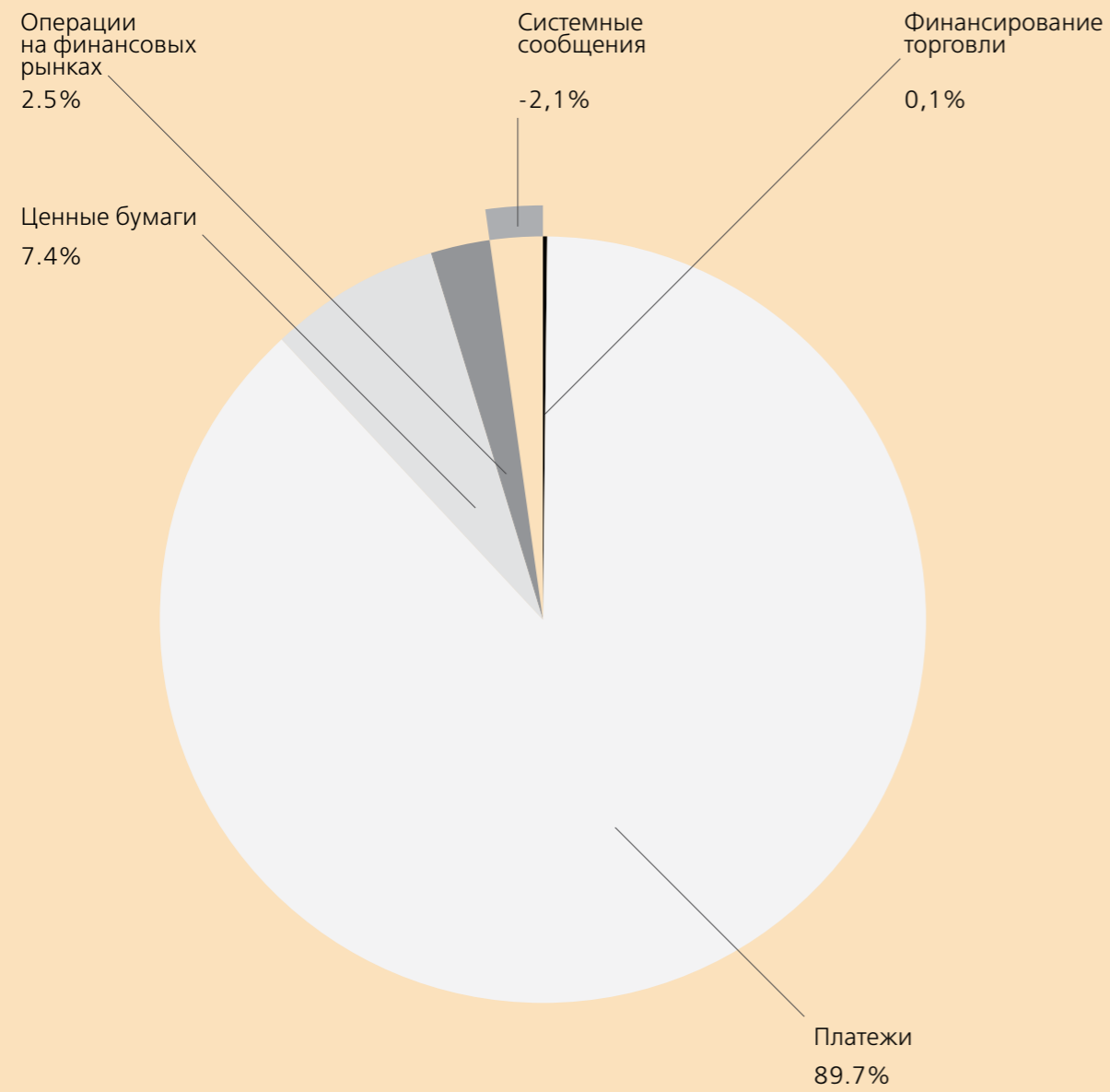


## Трафик России



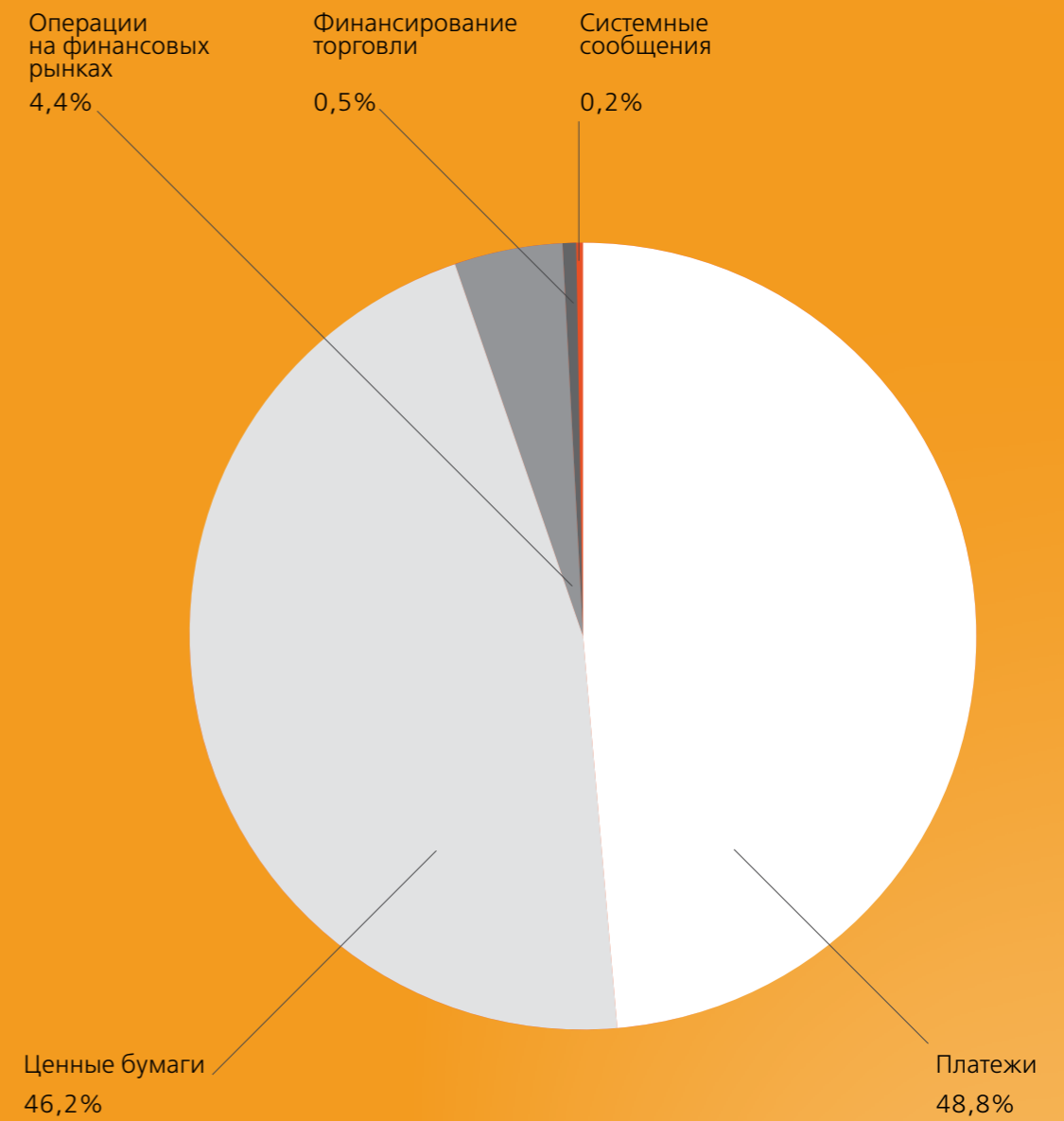
# Трафик

## Распределение трафика SWIFT в России



# Трафик

## Распределение трафика SWIFT в мире



# Организационная структура

## Органами управления Ассоциации являются:

- **Общее собрание Членов Ассоциации**
- **Комитет РОССВИФТ**
- **Исполнительный директор Ассоциации**

Высшим органом управления РОССВИФТ является ежегодное **Общее собрание** членов Ассоциации.

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

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

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

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

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

**Председатель Комитета РОССВИФТ**  
**ДИРКС Наталья Германовна,**  
**Старший вице-президент Сбербанка России**

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

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

Текущее управление деятельностью Ассоциации осуществляет Исполнительная дирекция.

**Исполнительный директор РОССВИФТ**  
**ЧЕРНОВ Роман Алексеевич**

Контрольно-ревизионным органом Ассоциации является Ревизионная комиссия.

**Ревизионная комиссия РОССВИФТ** ежегодно избирается Общим собранием Членов Ассоциации для контроля финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации. Состав Ревизионной комиссии был утвержден Общим собранием **18 апреля 2018 года.**

## Ревизионная комиссия РОССВИФТ:

1. **ВЕРЧЕНКО Илья Владиславович**  
Операционный директор.  
Департамент сопровождения бизнеса и управления операционными проектами, Ренессанс Брокер
2. **ЕФРЕМОВ Игорь Александрович**  
Вице-президент, ФедПэй
3. **КОВРИГИНА Нана Хухутьевна**  
Заместитель начальника управления финансовых телекоммуникаций SWIFT-телекс Дирекции расчетного центра, Внешэкономбанк
4. **САХАПОВ Дмитрий Канифович**  
Руководитель управления по работе с клиентами, Центр Финансовых Технологий
5. **ЯНЧИКОВА Елена Дмитриевна**  
Директор Департамента расчетов и межбанковского бизнеса НК Банк



# Комитет РОССВИФТ



**В состав Комитета Россвифт, избранный 18 апреля 2018 года, входят:**

**1. Банк России**

**Средние и малые пользователи SWIFT**

- 2. БФК
- 3. Экспобанк

**Москва**

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

**Санкт-Петербург**

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

**Региональные банки**

- 11. Уралтрансбанк (Екатеринбург)

**Участники фондового рынка**

- 12. Национальный Расчетный Депозитарий

**Иностранные банки**

- 13. Ситибанк
- 14. ЮниКредит Банк

В 2018 году состоялись 5 заседаний Комитета РОССВИФТ, на которых обсуждались актуальные вопросы российского сообщества пользо-

вателей SWIFT и пути их решения, а также организационные аспекты деятельности РОССВИФТ.

## Заседания Комитета РОССВИФТ в 2018 году:

14 февраля, Зеленая поляна (Республика Башкортостан)	13 апреля, Москва	18 апреля, Москва	6 июня, Санкт- Петербург	4 октября, Ля Ульп (Бельгия)
--	-------------------------	-------------------------	--------------------------------	---------------------------------------





**Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях Комитета РОССВИФТ в 2018 году:**

- Об итогах реализации программы CSP в России в 2017 году
- Об организации поддержки российских пользователей SWIFT
- О подготовке к семинару SWIFT по мгновенным платежам
- Об организации проведения Innotribe в России в 2018 году
- О налогообложении SWIFT в России
- О работе по подготовке предложения по развитию Country Deal для российских пользователей SWIFT
- О решениях по централизованному контролю за транзакциями через SWIFT
- Об итогах 2017 года и финансовом состоянии Ассоциации
- О приеме новых членов и об исключении из числа членов Ассоциации
- Об итогах заседаний Совета директоров SWIFT
- О подготовке предложений по реализации программы CSP российскими пользователями с учетом рекомендаций Банка России и страновой специфики
- 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)
- Об организации Country deal для участников фондового рынка и корпораций
- О решениях по централизованному контролю транзакций через SWIFT (gpi)
- О планах SWIFT по продвижению решений по подключению малых и средних пользователей
- О подготовке к Общему собранию РОССВИФТ
- Об отчете Председателя Комитета РОССВИФТ за 2017 год
- Об отчете Ревизионной комиссии РОССВИФТ
- О выборах Председателя Группы пользователей SWIFT Российской Федерации

- Об итогах прошедших мероприятий с участием РОССВИФТ
- О предстоящих мероприятиях с участием РОССВИФТ
- О планах SWIFT по миграции на стандарт ISO 20022
- О продвижении gpi в России
- О подготовке к проведению Innotribe в России в 2019 году
- О текущих тенденциях развития SWIFT
- О новациях в прайс-листе SWIFT
- Об опыте SWIFT по внедрению передовых технологий в платежных системах
- Об использовании gpi для оптимизации и ускорения расчетов
- О программе клиентской безопасности SWIFT и обеспечении безопасности инфраструктуры SWIFT российских пользователей
- О подготовке к Sibos 2019
- О планах по развитию интерфейса API платформы SWIFT



# Хроника событий

## Январь

17 января  
Участие в экспертной дискуссии «Цифровое общество»

19 января  
Новогодний вечер РОССВИФТ

24 января  
Заседание Рабочей группы RTCH

## Февраль

1 – 2 февраля  
Ежегодная встреча представителей кредитных организаций с Банком России

14 февраля  
Заседание Комитета РОССВИФТ

12 – 16 февраля  
X Уральский Форум «Информационная безопасность финансовой сферы»



16, 27 февраля  
Онлайн семинар SWIFT: обязательные изменения в стандартах FIN сообщений

## Март

22 – 23 марта  
Заседание ESA

19 марта  
Онлайн семинар SWIFT: обязательные изменения в стандартах FIN сообщений

19 – 23 марта  
Семинар SWIFT по безопасности «SWIFT Security Bootcamp»

## Апрель

6 апреля  
Заседание Рабочей группы по налогообложению услуг SWIFT

13 апреля  
Заседание Комитета РОССВИФТ

18 апреля  
Общее собрание РОССВИФТ / Бизнес форум SWIFT

20 апреля  
Заседание Рабочей группы по разработке и согласованию практик использования стандартов SWIFT (RU-MPG)



## Май

23 мая  
Заседание Подгруппы GAP-анализа ПК №3 ТК 122

24 мая  
Онлайн семинар SWIFT: о миграции на ISO 20022

25 мая  
Заседание Рабочей группы по налогообложению услуг SWIFT

## Июнь

7 – 8 июня  
Заседание ESA

6 – 8 июня  
XXVII Международный финансовый конгресс, Санкт-Петербург

6 июня  
Заседание Комитета РОССВИФТ

14 июня  
Общее собрание SWIFT, Ля Ульп (Бельгия)

14 июня  
Заседание Совета директоров SWIFT

27 июня  
Рабочая встреча ПК №3 ТК 122 по проекту стандарта «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей»



# Хроника событий

## Июль

18 июля  
Семинар «Трансформация трансграничных переводов посредством SWIFT gpi»

## Сентябрь

5 – 8 сентября  
XIV Международный банковский форум

13 – 14 сентября  
Заседание ESA

17 – 21 сентября  
Семинар SWIFT по безопасности «SWIFT Security Bootcamp»

## Октябрь

2 октября  
Рабочая встреча по справочным решениям SWIFTRef

4 октября  
Заседание Комитета РОССВИФТ

16 октября  
Участие в заседании Межрегионального Банковского Совета при Совете Федерации РФ

17 октября  
Вебинар SWIFT Customer Security Programme (CSP)

17 – 19 октября  
Форум инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2018, г. Сочи

22 – 25 октября  
SIBOS 2018, Сидней



## Ноябрь

22 ноября  
VI Национальный платежный форум

## Декабрь

3 декабря  
Заседание Подкомитета №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России (ПК №3 ТК 122)

11 декабря  
Форум по стандартам

14 декабря  
Заседание Рабочей группы RTCH

7 – 8 декабря  
Заседание ESA



# О реализации Концепции развития SWIFT в России до 2020 года

Первая концепция развития SWIFT в России охватывала период с 2000 по 2005 год и фокусировалась на продвижении продуктов и услуг SWIFT на российском финансовом рынке, а также на росте трафика и пользователей SWIFT.

Следующая концепция 2010 года также фокусировалась на наращивании присутствия в SWIFT России, путём продвижения стандартов и инфраструктуры SWIFT для развития национальной платежной системы, развития фондового рынка, а также содействия интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему

В концепции 2015 года основными целями стали локализация, продуктов и услуг SWIFT, 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 потребления продуктов и услуг, предоставляемых SWIFT, к модели влияния в том числе через участие представителя России в Совете Директоров SWIFT.

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

## Основные направления Концепции



В 2018 году, в целях реализации Концепции развития РОССВИФТ до 2020 года, предусматривающей переход от модели использования (consumption model) услуг SWIFT к модели влияния (contribution model), РОССВИФТ заключил со SWIFT соглашение о специальных условиях подписки на SWIFT global payments innovation (gpi) для малых и средних пользователей SWIFT, имеющих трафик до 300 сообщений в день.

**Международная инициатива SWIFT gpi значительно улучшает качество обслуживания клиентов при осуществлении международных платежей за счет повышения скорости, прозрачности и непрерывного отслеживания международных платежей.**

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.

# Взаимодействие с Банком России и государственными органами

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

**1–2 февраля в подмосковном пансионате «Бор» состоялась организованная Ассоциацией «Россия» ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России, в которой приняли участие представители РОССВИФТ.**

В ходе встречи были рассмотрены ключевые аспекты регулирования деятельности коммерческих банков, где центральной была тема здоровой конкуренции в банковском секторе, обозначенная «ключевым приоритетом» в повестка Банка России в ходе встречи. Мероприятие объединило более 250 кредитных и прочих финансовых организаций, а также Банк России и других регуляторов.

**Спикерами заседания стали** Президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя Комитета Госдумы по финансовым рынкам Анатолий Аксаков и Председатель Банка России Эльвира Набиуллина.

**В дискуссии также принимали участие** первые заместители председателя Банка России Ольга Скоробогатова, Дмитрий Тулин, Сергей Швецов, заместители председателя Банка России Василий Поздышев, Ольга Полякова, Дмитрий Скобелкин, руководители департаментов регулятора и др.



**15 мая РОССВИФТ принял участие в XVI ежегодной конференции «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ».**

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

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

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



**5–8 сентября 2018 года РОССВИФТ принял участие в XIV Международном банковском форуме «Банки России – XXI век», который традиционно в Сочи проводит Ассоциация «Россия» при поддержке и участии Центрального банка России, Всемирного банка и других международных организаций.**

В работе форума приняли участие более 500 участников, среди которых заместители Председателя и руководители Департаментов Банка России, представители федеральных министерств и ведомств, топ-менеджеры банков, представители международных финансовых организаций. Его работу освещали свыше 60 представителей средств массовой информации. Приветствия в адрес форума направили Председатель Правительства РФ Дмитрий Медведев, руководитель Администрации Президента РФ Антон Вайно, глава Совета Федерации Валентина Матвиенко, письма поддержки – МВФ и Всемирный Банк. В первый день работы форума, 6 сентября, состоялась пленарная сессия на тему «Взаимосвязь эффективности, конкурентоспособности и конкуренции на финансовом рынке», ее модерировал президент Ассоциации банков России Георгий Лунтовский.





Президент Ассоциации банков России Георгий Лунтовский выступил с докладом, в котором остановился на ключевых тенденциях развития конкуренции на банковском рынке, мерах по ее развитию, взгляде банковского сообщества на условия конкуренции на рынке и направлениях работы Ассоциации по ее развитию.

6 сентября в рамках форума также прошли два круглых стола: «Тенденции и перспективы развития конкуренции в условиях перехода к цифровым финансовым технологиям», «Стратегии конкурентного поведения на основных сегментах финансового рынка». В ходе первого участники обсудили приоритетные направления и основные задачи цифровизации финансового рынка. В рамках второго обсуждались наиболее конкурентоспособные модели бизнеса банков, риски концентрации и их влияние на состояние конкурентной среды, переход к использованию цифровых технологий как условию получения конкурентных преимуществ, особенности ценовой и неценовой конкуренции в различных секторах финансового рынка, современные формы взаимодействия при предоставлении финансовых услуг.



**18-19 октября 2018 г. РОССВИФТ принял участие в Четвертом Казанском форуме инновационных финансовых технологий «FINNOPOLIS 2018», организаторами которого выступили Банк России и Правительство Республики Татарстан.**

Ключевой темой этого года, которая не только задала тон пленарной дискуссии, но и неоднократно поднималась в течение всех двух дней работы деловой программы форума, стало влияние финтеха на конкуренцию между крупными и мелкими игроками финансового рынка РФ.

В работе Форума приняли участие Председатель Банка России Эльвира Набиуллина, Первые заместители Председателя Банка России Ольга Скоробогатова, Сергей Швецов, Премьер-министр Республики Татарстан Ильдар Халиков, Президент, Председатель Правления Сбербанка Герман Греф, Генеральный директор ООО «ИБМ Восточная Европа/Азия» Андрей Филатов и другие представители государственной власти, российского и международного финансового сектора, IT-отрасли и экспертного сообщества (общее количество – более 700 участников).

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



# Развитие международных стандартов в России



Глобализация мировых рынков, единое финансовое пространство, повышение требований к прозрачности операций являются важными стимулами перехода на международные стандарты нового поколения. Необходимость перехода на международные стандарты уже ни у кого в России не вызывает сомнений.

Немаловажную роль в продвижении новых стандартов на российский рынок играет мегарегулятор российского финансового рынка - Банк России и рыночные инфраструктурные организации, в первую очередь, НКО АО НРД, который практически является флагманом по переходу на стандарт ISO 20022 на фондовом рынке. Стимулом к переходу на стандарт ISO 20022 по отдельным бизнес областям на фондовом рынке явилось отсутствие сообщений предыдущего поколения стандартов (например, по инвестиционным фондам), а также проведение реформы корпоративных действий и реализация в НРД ряда проектов по реформе корпоративных действий и информированию участников фондового рынка о корпоративных событиях.

Значительную роль в продвижении международных стандартов на российский фондовый рынок играет и тот факт, что центральный депозитарий – НКО АО НРД, в силу выполняемых им функций, взаимодействует как с российскими институтами, так и с иностранными международными расчетно-клиринговыми организациями (Евроклир и Клирстрим), которые активно участвуют в разработке сообщений нового поколения стандартов. Определяющим моментом является активное участие инфраструктурных организаций в продвижении международных стандартов на отечественный рынок и наличие активной поддержки ведущих игроков локального рын-

ка, их понимания важности перехода на международные стандарты и преимуществ их использования.

НРД реализован ряд проектов: по использованию единых международных стандартов кодификации и идентификации объектов финансового и фондового рынков, а также по присвоению международных кодов юридическим лицам в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 (Финансовые услуги – Идентификаторы юридических лиц - Legal Entity Identifier (LEI)).

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

В 2018 году проводилась активная работа по подготовке к переходу на сообщения нового стандарта ISO 20022 и при проведении денежных расчетов в национальной платежной системе и в автоматизированной системе Банка России. Если раньше переход на новый стандарт ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», виделся лишь как отдаленная перспектива, то теперь уже озвучены временные параметры перехода и сроки параллельного существования старого и нового стандартов, и эти даты неумолимо приближаются.

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (НПС) внедрение международного стандарта ISO 20022 назван как одна из приоритетных задач Банка России. Переход

на этот стандарт обеспечит возможность подключения участников российского рынка к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022, а также снизит издержки всех сторон за счет применения унифицированных моделей обмена платежными сообщениями при проведении локальных и трансграничных операций.

На заседаниях ТК 122 в 2018 году Банк России еще раз подтвердил, что целевым стандартом перспективной платежной системы Центрального банка является ISO 20022 и переход на этот стандарт планируется в 2019 году.

В настоящее время регулятор совместно с РОССВИФТ проводит активную работу по локализации стандарта и его дальнейшему внедрению на российском рынке.

В 2018 году были рассмотрены участниками рынка и утверждены Банком России:

Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.2-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей»

Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей».

В настоящее время на рассмотрении находятся проекты рекомендаций по использованию сообщений по бизнес-области платежей при взаимодействии

клиент-банк по кредитовым переводам по инициативе плательщика (физический уровень).

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

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

В 2018 году представители России вошли в состав подгруппы по разработке рекомендаций по использованию сообщений стандарта ISO 20022 при проведении трансграничных денежных расчетов. 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-обла-

стей, относящихся к денежным расчетам, включая, как платежные распоряжения, так и сообщения, используемые при подтверждении и выверке расчетов.

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

Одной из важных задач на ближайшие годы станет расширение практики использования стандарта ISO 20022, гармонизация российской практики, ее приближение к международным правилам и практикам, а также участие в работе мирового сообщества по гармонизации практики использования стандарта в мировом масштабе. РОССВИФТ также проводит работу по анализу и продвижению на финансовый рынок других общепринятых в международной практике стандартов и, в частности, стандарта по QR-кодам – стандарта ISO 18004-2015 - ГОСТ Р ИСО/МЭК 18004-2015 Информационные технологии. Технологии автоматической идентификации и сбора данных. Спецификация символики штрихового кода QR Code.

В 2018 году, по просьбе Банка России, РОССВИФТ подготовил и провел опрос участников ПКЗ ТК122 по актуализации вышеупомянутого Стандарта, а также получил комментарии и предварительные корректировки от экспертов в данной области. На основе результатов опроса Банк России в настоящий момент заканчивает

разработку проекта нового документа по QR-кодам, который будет направлен на согласование членам ПКЗ в ближайшее время. РОССВИФТ, выполняющий функции секретариата ПКЗ, организует сбор, систематизацию и передачу в Банк России замечаний по документу.

В целях внедрения передовых электронных форматов представления отчетных данных не кредитных финансовых организаций, применяемых в международной практике создана постоянно действующая рабочая группа по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL.

В связи с созданием на базе Банка России мегарегулятора финансового рынка и сближением норм регулирования финансового рынка России с нормами регулирования стран G20 возникает необходимость проведения ряда системных преобразований в сфере ведения бухгалтерского учета, организации регулирования и надзора, а также сбора и обработки отчетности не кредитных финансовых организаций (далее – НФО). Одной из приоритетных задач является перевод отчетности НФО на единый современный формат передачи данных финансовой, надзорной и другой бизнес-отчетности на основе модели данных, обогащенной описаниями форм отчетности, библиотеками справочников и классификаторов, правилами согласования и проверки данных.

Реализация Проекта XBRL для НФО является первым шагом на пути перехода на единый электронный формат всех участников финансового рынка.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что международные стандарты активно внедряются на всех направлениях финансового рынка и способствуют успешной интеграции России в мировую финансовую систему.





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

Компетенции РОССВИФТ в сфере ISO 20022 востребованы во взаимодействии со структурами Банка России, занимающимися разработкой комплекса отраслевых стандартов Банка России Национальной платежной системы (СТО БР НПС) на основе стандарта ISO 20022.

В связи с этим с 2017 года РОССВИФТ выполняет функции Секретариата Подкомитета №3 «Технологии основных финансовых (банковских) операций» Технического комитета 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России (ПК №3 ТК 122)».



### В рамках этой деятельности на заседании Подкомитета было осуществлено:

1. Утверждение состава Подкомитета;
2. Утверждение Плана работ Подкомитета на 2019-2021;
3. Согласование двух отраслевых стандартов Банка России;
4. Организовано ведение процесса согласования ещё трёх стандартов;
5. Налажен процесс актуализации раздела Подкомитета на сайте [www.tk122.ru](http://www.tk122.ru);
6. Организовано научно-техническое сотрудничество с Техническим комитетом по стандартизации ТК 355 «Технологии автоматической идентификации и сбора данных»;
7. По просьбе Банка России организовано проведение сравнительного анализа (GAP-анализа) сообщений ISO 20022, используемых в НПС, и сообщений ISO 20022, разрабатываемых для Перспективной платёжной системы Банка России (ППС БР);
8. По просьбе SWIFT организовано проведение опроса организаций-членов ПК №3 в связи с предстоящей миграцией SWIFT на ISO 20022.

### К концу 2018 года состояние разработки документов комплекса стандартов БР НПС было следующим:

1. Стандарт СТО БР НПС-1.0-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения» (введен в действие с 20.03.2017);
2. Стандарт СТО БР НПС-1.1-2018 «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей» (введен в действие с 28.09.2018);
3. Стандарт СТО БР НПС-1.2-2018 «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей» (введен в действие с 29.12.2018);
4. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Альбомы схем» (обсуждение, ввод в действие – 2 кв. 2019);
5. Стандарт СТО БР НПС «Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными в Национальной платёжной системе» (обсуждение, ввод в действие – 3 кв. 2019)
6. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Альбомы схем» (планирование, ввод в действие – 3 кв. 2019);
7. Стандарт СТО БР НПС «Нестандартные ситуации и расследования. Модели связей» (планирование, ввод в действие – 2 кв. 2020);
8. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей» (планирование, ввод в действие – 3 кв. 2020);
9. Стандарт СТО БР НПС «Расчеты аккредитивами. Модели связей» (планирование, ввод в действие – 3 кв. 2020);
10. Стандарт СТО БР НПС «Нестандартные ситуации и расследования. Альбомы схем» (планирование, ввод в действие – 4 кв. 2020);
11. Стандарт СТО БР НПС «Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Альбомы схем» (планирование, ввод в действие – 1 кв. 2021);
12. Стандарт СТО БР НПС «Расчеты аккредитивами. Альбомы схем» (планирование, ввод в действие – 3 кв. 2021);
13. Актуализация ГОСТ Р 56042 «Стандарты финансовых операций. Двумерные символы штрихового кода для осуществления платежей физических лиц» (обсуждение).

## 10.2. Национальная рабочая группа по разработке и согласованию практик использования стандартов SWIFT в Российской Федерации SWIFT – RU-MPG



Рабочая группа SWIFT – RU-MPG действует на постоянной основе в рамках РОССВИФТ уже 23 года. Её целью 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 2018 году принимает участие 21 представитель 8-ми банков, на долю которых приходилось более 70% российского объема трафика SWIFT (Банка России, Сбербанк, Банка ВТБ, Внешэкономбанка, Газпромбанка, Альфа-банка, ЮниКредит Банка, Эйч-эс-би-си Банка).

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

Целями деятельности Рабочей группы являются выработка рекомендаций по развитию российского финансового рынка на основе использования мирового опыта организации документооборота и выработка рекомендаций по применению международных стандартов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На постоянной основе группа разрабатывает документ, которым руководствуются все пользователи, подпадающие в своей деятельности под российское законодательство, «Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований финансового рынка России – SWIFT-RUR».

Документ выходит на русском и английском языках. В 2018-м году была выпущена очередная версия этого документа под индексом 2018.1.

Благодаря высокому трафику в сфере платежей (Россия занимает 6 место. С 2013 года 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, 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 рабочая группа приняла участие в процессе ежегодного обсуждения и согласования запросов на изменение платёжных сообщений SWIFT и в процессе ежегодного голосования стран по всем категориям сообщений выпуска стандартов 2019 года.

В 2018 году группой RU-MPG был подан и утверждён международным сообществом российский запрос на изменение в стандарт SWIFT 2019 года по замене кодового слова FFMS (ФСФР) на BankOfRussia (Банк России) в полях 22L «Отчётная юрисдикция» сообщений MT 300, 304, 305, 306, 340, 341, 360, 361, 600 и 601.

Успешно завершена многолетняя работа по отмене решения об удалении опций свободного формата

полей 50/59 сообщений MT 101, 102, 103 и 103 REMIT. Теперь использование этих полей разрешено до окончания «периода сосуществования (coexistence)» процесса миграции SWIFT на ISO 20022 (до ноября 2025).

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

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

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

Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG) существует уже более 18 лет. Председателем рабочей группы является Соловьева Елена Николаевна, Руководитель направления по внедрению стандартов, РОССВИФТ.

Рабочая группа принимает участие в работе Международной рабочей группы по анализу рыночной практики по ценным бумагам (SMPG), представитель группы принимал участие в 8 заочных заседаниях, которые проводятся в виде телеконференций на регулярной основе. При рассмотрении вопросов на заседаниях и при подготовке документов национальная рабочая группа предоставляет свои комментарии. При подготовке ответов для SMPG большую помощь оказывают специалисты НРД.

Как и в предыдущие годы, в отчетном периоде в состав Рабочей группы входили представители следующих организаций: ВТБ, Газпромбанк, Дойче Банк Москва, ИНГ Банк (Евразия), Морган Стэнли Банк, НКО ЗАО НРД, Росбанк, Ситибанк, ЮниКредит Банк, Райффайзен Банк, SWIFT, Внешэкономбанк, Альфа-Банк, Диасофт. 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 NSMPG является подготовка Рекомендаций для российских пользователей по сообщениям 5 категории по ценным бумагам. В процессе работы группой были разработаны и согласованы Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг, в котором нашли отражение основные особенности заполнения сообщений 5 категории при проведении расчетов на российском рынке ценных бумаг SWIFT-RUS.

Указанный документ актуализируется на ежегодной основе в соответствии с публикацией новой версии ISO 15022, изменениями законодательства РФ и практики их использования на российском рынке, а также пожеланиями и замечаниями пользователей.

На данный момент действует версия Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг SWIFT-RUS, утвержденная на Комитете РОССВИФТ в январе 2019 г.

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

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

В 2018 году членами рабочей группы подготовлен и согласован текст изменений перевода Руководства пользователя (SWIFT User Handbook) и Рекомендаций по использованию сообщений (SWIFT Usage Guidelines) по сообщениям 5-й категории (версия ноября 2018г.). В настоящее время подготовлены и согласованы членами рабочей группы изменения в Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений на фондовом рынке с учетом требований и особенностей российского рынка ценных бумаг (SWIFT-RUS 15022), с изменениями в 2018 г. Следует отметить, что в последние несколько лет количество вносимых изменений существенно снизилось, и они связаны, главным образом, с необходимостью корреляции с сообщениями нового стандарта ISO 20022.

В октябре 2018 г. члены рабочей группы принимали участие в проводимом ежегодно голосовании стран по вопросам внесения изменений в сообщения 5-й категории по корпоративным действиям и по расчетам и выверке расчетов. Предлагаемые изменения касались ввода нового типа корпоративного действия (TNDP), уточнения определений отдельных типов КД, добавлением возможности указания кода LEI для идентификации юридических лиц (эмитента, агента эмитента, трансфер-агента, бенефициарного владельца), добавления новых кодов по типам операций по расчетам и суммам (для КД TNDP), удаления неиспользуемых определителей, ограничения числа повторений отдельных элементов и удаления неиспользуемого сообщения MT558. Указанные изменения не оказывали существенного влияния на российскую практику. Всего предлагалось 16 изменений к сообщениям 5-категории: 9 – по корпоративным действиям и 4 – по расчетам, 3 – по общим вопросам. По результатам странового голосования все изменения были согласованы.

Высокий уровень предварительного анализа предложений по внесению изменений в сообщения обеспечивается тем, что все предлагаемые изменения предварительно выносятся на рассмотрение SMPG, где они

обсуждаются, и для голосования предлагаются запросы изменений (Change Request) с заключением SMPG, таким образом, рабочая группа имеет возможность оказывать влияние на принятие решения по вносимому запросу с учетом российской практики уже на стадии его рассмотрения в SMPG, до его вынесения на общее страновое голосование. В категории общих сообщений добавлена опция формата для текстовых полей, с расширенным списком допустимых символов для обеспечения корреляции со стандартом ISO 20022.

На стадии рассмотрения предложений в SMPG были отклонены 4 запроса по корпоративным действиям.

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

В апреле 2018 года члены рабочей группы принимали участие в ежегодном бизнес форуме, организуемом SWIFT. Участникам форума были продемонстрированы возможности продукта MyStandards на примере коллекции RUS (подготовленной на основании Рекомендаций национальной рабочей группы).

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

В 2018г. На портале MyStandards создана и размещена коллекция сообщений по сообщениям стандарта ISO 15022 по платежам и расчетам по ценным бумагам (RUSC – версия RUS12), в которую внесены изменения с учетом ввода новой редакции Стандарта ISO 15022 в ноябре 2018 г.),

## 10.4. Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации – RU-CMPG

Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации – RU-CMPG была создана в РОССВИФТ в 2012 году в ответ на возникшие потребности российских пользователей в области обеспечения взаимодействия банков и корпораций. В нее вошли более 20-ти наиболее технологичных из крупнейших российских банков (Сбербанк, Банк ВТБ, ГПБ, Юни-Кредит Банк, Росбанк, Дойче Банк, Райффайзенбанк, ИНГ Банк, Альфа-банк, Ситибанк, Промсвязьбанк и др.), 16 крупных корпораций (ЕвразХолдинг, Лукойл, Роснефть, Интер РАО, Транснефть, Сибур, Северсталь, СУЭК, Росатом, Новатэк, Газпромнефть 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 международных стандартов сообщений, в частности ISO 20022, с учетом особенностей российского Корпоративного финансового рынка;

2. Организация взаимодействия участников российского Корпоративного финансового рынка между собой и внешними организациями в рамках основной цели Рабочей группы;
3. Продвижение достигнутых результатов деятельности Рабочей группы среди пользователей SWIFT.

### Основные направления деятельности Рабочей группы:

1. Разработка, описание, регистрация и сопровождение российской практики использования стандарта ISO 20022 при взаимодействии банков и корпораций;
  2. Разработка, регистрация и сопровождение набора сообщений стандарта ISO 20022 поддержки функций валютного контроля;
  3. Рассмотрение и решение вопросов, связанных с внедрением стандартов ISO 20022 (например, стандартизация конверта сообщения, юридические вопросы использования данной технологии как по отношению к регуляторной базе, так и к двусторонним соглашениям между респондентами);
1. Организация участия крупнейших российских IT компаний в процессах разработки и сопровождения стандартов и практик использования стандартов ISO 20022;

2. Ведение консультативной, разъяснительной и популяризаторской деятельности для достижения максимального сближения различных инициатив в области стандартов ISO 20022;
3. Рассмотрение и решение вопросов сквозной обработки (Straight Through Processing – STP) на всех этапах взаимодействия «банк-банк», «банк-корпорация», «филиал-казначейство» и др.

На постоянной основе группа разрабатывает документ, которым руководствуются все пользователи, подпадающие в своей деятельности под российское законодательство в части осуществления взаимодействия банка и корпорации, «Рекомендации по использованию стандартов ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и компанией с учетом требований национальной платежной системы – ISO 20022.RU». В 2018 году была выпущена версия 2018.01 этого документа. В его состав вошли десять сообщений поддержки валютного контроля, которые были полностью разработаны Рабочей группой с помощью консультанта SWIFT. Впервые в международном стандарте ISO появились новые сообщения валютного контроля, которые не были стандартизованы ни в одном международном стандарте. Эти сообщения разработаны Россией, поэтому Россия уполномочена их сопровождать на правах автора. Валютный контроль используется также в 34-х странах мира, помимо России, и мы ожидаем, что у них появится потребность в использовании наших стандартов сообщений в своей локальной практике. При этом Россия как автор будет иметь первоочередную возможность принятия к рассмотрению заявок на изменения от этих стран.

В течение 2016-18 годов проходили этапы внедрения сообщений поддержки валютного контроля в ряде пилотных банков, корпораций и разработчиков ПО. По результатам внедрения и в связи с новациями российской нормативной базы был определен большой пул изменений, который планируется утвердить в рамках новой версии Рекомендаций ISO20022.RU и новой версии сообщений ISO 20022.

Данный документ поддержан рядом IT компаний (ЦФТ, Диасофт, Интегратор ИТ, Синимекс-Информатика, Новая Афина, Bell Integrator, АИФТ и др.), которые взаимодействуют, как в рамках существующей инфраструктуры, так и в рамках раздела Клуба разработчиков Ресурс-центра.

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.

# Технические аспекты использования SWIFT и обеспечение безопасности пользователей

Ставшие в последние годы особенно актуальными, вопросы кибербезопасности оставались приоритетными и в 2018 году.

В рамках Программы клиентской безопасности (Customer Security Programme - CSP), запущенной в 2016 году, все пользователи SWIFT должны были до 31 декабря 2018 года самостоятельно подтвердить соблюдение обязательных элементов контроля, изложенных в документе «Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT (версия 1.0)».

Более 90% пользователей SWIFT в России своевременно завершили ежегодную самоаттестацию. Такой высокий результат был достигнут, в том числе, благодаря большой поддержке со стороны Рабочей группы РОССВИФТ по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH), которой, в соответствии с решением Комитета РОССВИФТ, были делегированы вопросы, связанные с обеспечением безопасности инфраструктуры SWIFT в России.



## Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT

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

Главной задачей Рабочей группы является взаимодействие со специалистами SWIFT по вопросам применения, адаптации, поддержки и развития технологических решений и сервисов SWIFT.

В настоящее время в состав Рабочей группы входят представители крупнейших пользователей SWIFT Российской Федерации: Банк России, Сбербанк, Альфа-Банк, Банк ВТБ, Банк Уралсиб, Газпромбанк, НРД, Россельхозбанк, ЮниКредит Банк и др.

Председателем Рабочей группы является Сергей Путятинский, Заместитель Председателя Правления, Московский кредитный банк.

### Основные задачи Рабочей группы:

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

В течение 2018 года с российскими пользователями SWIFT проводилась постоянная работа по обеспечению своевременного предоставления в SWIFT самоаттестаций и реализации программы CSP.

В рамках поддержки российских пользователей в реализации программы CSP совместно со SWIFT проведен семинар Security Bootcamp, были организованы дополнительные вебинары, посвященные программе безопасности, подготовлен перевод на русский язык документа:

- Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT (SWIFT Customer Security Controls Framework v2019).

В 2018 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 SWIFT gpi;
- Сертификация систем виртуализации для российских пользователей;
- Развитие SWIFT интерфейсов и др.



# 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.

## Об избежании двойного налогообложения.

При выплате дохода иностранной организации производится предусмотренное международным договором освобождение от удержания налога у источника выплаты при условии предоставления иностранной организацией налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждения резиденства соответствующего иностранного государства.

В соответствии с пунктом 1 статьи 312 Налогового кодекса Российской Федерации, касающимся 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.

## Рабочая группа по вопросам налогообложения услуг SWIFT в России.

Рабочая группа РОССВИФТ по вопросам налогообложения услуг SWIFT, рассматривает текущие 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 России, 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 Федерации (Федеральный закон от 27.11.2017 N 335-ФЗ), российские пользователи, приобретающие продукты и услуги SWIFT в электронной форме, больше не являются налоговыми агентами.

Рабочая группа РОССВИФТ, совместно со специалистами SWIFT, на протяжении всего года вела активную работу, результатом которой стало решение SWIFT о постановке на учет в российских налоговых органах.

**Вычет по НДС российских пользователей SWIFT с 2019 года осуществляется на основании (в соответствии с п. 2.1 ст. 171 НК РФ):**

- расчётного документа (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, также 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 открытом доступе.

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

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

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

Решение SWIFT KYC Registry, разработанное в конце 2014 года, представляет собой формируемый участниками рынка репозиторий данных и документов, содержащий стандартизованную 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 2018 года в системе KYC Registry зарегистрировано более 5000 участников из 200 различных стран, что составляет 75% трафика SWIFT. В числе пользователей KYC Registry крупнейшие международные банки (J. P. Morgan Bank International, City, HSBC, Raiffeisenbank и др.), более 50 Центральные Банки во всем мире. Также, начиная с 2018 года, 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 между банками-корреспондентами при прохождении процедур KYC. На сегодняшний день в России зарегистрировано более 70 российских пользователей, включая Сбербанк, НРД, Промсвязьбанк, ЮниКредит Банк Альфа Банк, Газпромбанк, ВТБ и др.

В 2018 году 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 октябре 2017 года. 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](http://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-корреспондентов, 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.

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

# SWIFT – SWIFT global payments innovation (gpi)

Международная инициатива SWIFT по внедрению инновационной системы в области международных расчетов (gpi) значительно улучшает качество обслуживания клиентов при осуществлении международных платежей за счет повышения скорости, прозрачности и непрерывного отслеживания международных платежей.

На сегодняшний день более 500 финансовых институтов присоединились к инициативе gpi по всему миру. Большое число международных платежей уже осуществляются с помощью нового стандарта, что дает банкам и их корпоративным клиентам неоспоримые преимущества. SWIFT gpi направлен на улучшение расчетов между юридическими лицами. Инициатива создана для того, чтобы помочь компаниям развивать международную деятельность, улучшать отношения с поставщиками и совершенствовать контроль денежных потоков.

**Благодаря инициативе SWIFT gpi, компании уже сегодня получают целый ряд возможностей в области расчетных услуг, такие как:**

- зачисление средств в день платежа
- прозрачность комиссий
- непрерывное отслеживание платежей (где они находятся и на какой стадии исполнения)
- информация о денежных переводах остается неизменной



## SWIFT gpi в цифрах:

- **Более 300 миллиардов USD отправляются через SWIFT gpi ежедневно**
- **Платежи gpi отправляются более чем через 1100 международных коридоров, и ежедневно открываются новые коридоры прохождения платежей**
- **Количество расследований и поиск платежей снизились на 50%**
- **Более чем 50% платежей gpi перечисляются конечному бенефициару менее чем за 30 минут после поступления платежа на счет банка-получателя**

100  
50%+  
55+

Инициатива SWIFT gpi функционирует на основании ряда бизнес-правил, предусмотренных в многосторонних соглашениях об уровнях обслуживания (SLA), которые должны соблюдаться банками-участниками. Новая система создана для удовлетворения потребностей корпоративных клиентов, при этом позволяя самим банкам соблюдать нормативные требования, а также свои обязательства в отношении рыночных и кредитных рисков и риска утраты ликвидности. Система построена на надежной и устойчивой международной платформе SWIFT. 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 очень активно подключаются к SWIFT gpi, в настоящее время к инициативе присоединились 11 банков (Альфа банк, ВТБ, Газпромбанк, Кредит Европа, СКБ, Россельхозбанк, Уралсиб и др.).

В рамках внедрения gpi, РОССВИФТ согласовал специальные условия подписки на этот сервис для малых и средних пользователей SWIFT до конца 2019 года, имеющих трафик до 300 сообщений в день.





# Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения



Действуя в интересах российских пользователей SWIFT, РОССВИФТ уделяет большое внимание развитию сотрудничества с различными компаниями IT-сектора. Это разработчики банковских учетных систем (АБС) и 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. Компании-разработчики, в свою очередь, эффективно обеспечивают техническую составляющую в развитии деятельности российских пользователей SWIFT.

Взаимный интерес особенно вырос по мере разработки и ежегодного сопровождения российской практики взаимодействия банков и корпораций в рамках Рабочей группы РОССВИФТ RU-CMPG. Чтобы принимать непосредственное участие в деятельности Рабочих групп РОССВИФТ, ряд IT-компаний стали членами РОССВИФТ (ЦФТ, Диасофт, Интегратор ИТ, Синимекс-Информатика, Новая Афина, АИФТ и др.).

Поддержка единых российских практик разработчиками программного обеспечения позволяет «разговаривать на одном языке» программным приложениям разных

поставщиков, что увеличивает свободу выбора IT-партнера для банков и корпораций.

**В 2018 году в рамках Общего собрания РОССВИФТ была организована выставка ведущих российских компаний-разработчиков банковских продуктов и поставщиков IT-услуг. Партнером Общего собрания стали компании ЦФТ и Group-IB.**

Логичным шагом в организации совместной деятельности стало создание Клуба Разработчиков, в которые вошли, как компании-разработчики, являющиеся членами РОССВИФТ, так и другие заинтересованные игроки рынка корпоративного программного обеспечения. Основными направлениями работы стали: проведение информационных мероприятий для банков и корпораций, участие в разработке методологических документов, организация продвижения технологий ISO 20022 на сайте РОССВИФТ. Одним из главных итогов 2018 года стала работа по внедрению требований в части валютного контроля с учетом требований стандарта ISO 20022, без чего было бы невозможно обеспечить полнофункциональное обслуживание клиента банка. Участие поставщиков IT-услуг в 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 коммуникаций между поставщиками IT-услуг, корпоративными компаниями, 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.

В 2018 году IT-компании-партнеры Ассоциации участвовали как поставщики в нескольких проектах, непосредственно связанных с технологиями SWIFT и новыми видами сообщений стандарта ISO 20022. Сотрудничество с РОССВИФТ помогает компаниям получать нужную для работы и ведения проектов информацию практически «из первых рук» и обеспечивать качественную сервисную поддержку решений своих клиентов.

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

**Такой взвешенный и взаимодополняющий подход взаимодействию между основными рыночными игроками позволяет точнее просчитывать риски российских пользователей и заблаговременно реагировать на внешние вызовы и угрозы в сложных условиях современной геополитики.**

# Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT

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

В рамках Рабочих групп RU-MPG и RU-CMPG были разработаны и ежегодно обновляются единые для всех банков и корпораций локальные практики платежей и расчетов SWIFT-RUR, 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 Рабочих группах РОССВИФТ, а специалисты РОССВИФТ участвуют в Рабочих группах и комитетах регулирующих органов, в частности, в Техническом комитете Банка России № 122 «Стандарты финансовых операций» 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 рабочих групп SWIFT Payments Maintenance Working Group (PMWG) и Payments Market Practice Group (PMPG) и рабочих групп CGI и ISO.

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



# ФОНДОВЫЙ РЫНОК



Доля России в общем трафике по операциям с ценными бумагами в 2018 году оставалась незначительной - 0,3% по отправленным и 0,2% по полученным сообщениям.

В 2018 году Россия в общемировом трафике по ценным бумагам поднялась на одну позицию (33 место) по отправленным и опустилась на одну позицию (27 место) по полученным сообщениям соответственно.

В отчетном году отмечалось некоторое увеличение объемов отправленных и полученных сообщений по операциям с ценными бумагами (на 10,6% и 7,9% соответственно), что было несколько меньше, по сравнению с увеличением трафика в целом по России (на 16,1% и 15,3% соответственно) и ростом трафика по сегменту фондового рынка по миру (12,5%). Доля

России в приросте общемирового трафика по ценным бумагам остается минимальной (0,2 и 0,1% соответственно). Хотя в общем объеме трафика FIN по всему миру Россия поднялась на 12 (с 15) и 12 (с 14) места соответственно, и ее доля увеличилась до 1,7% по отправленным и до 1,6% по полученным сообщениям.

По региону (Европа, Ближний Восток и Африка) Россия входит в первую двадцатку стран и поднялась на 7-е место (с 10-го) по отправленным и такжена 7-е место (с 9-го) по полученным сообщениям.

За прошедший год наблюдалось также незначительное снижение доли сообщений 5-й категории в общем объеме трафика службы FIN по России (по отправленным сообщениям до 4,7% по полученным сообщениям в 2018 г. против 4,9% в предыдущем году). Следует отметить, что в целом по миру этот показатель намного выше – на долю сообщений по ценным бумагам приходится до 24,7% трафика (24,4% в 2017 г.), и эта доля остается относительно стабильной при незначительном увеличении в последнее время.

По результатам анализа отправленных российскими участниками сообщений по типам, в первую десятку попадают только сообщения MT548, MT535 и MT537 5-й категории. В 2018 году произошло увеличение доли сообщений MT548 (на 9,4%), а по сообщениям MT535 также отмечался прирост (на 13,7%), превысивший темпы роста по данному типу сообщений в целом по сообществу пользователей по всему миру. Это свидетельствует о том, что сообщения 5-й категории ряду причин не в полной мере используются

при проведении расчетов по ценным бумагам для передачи инструкций, а используются, главным образом, сообщения, используемые для выверки расчетов (выписки и отчеты о статусе) преимущественно банками, являющимися «дочками» иностранных банков, которые имеют необходимое ПО для автоматической выверки расчетов. Эта картина существенно отличается от общемировой, где в первую десятку входят сообщения с инструкциями (MT541), и их доля увеличилась до 9,0%, при этом в 2018 году отмечается рост в 14,8% и 11.1% по MT535.

Доля сообщений по корпоративным действиям в общем объеме сообщений 5-й категории остается незначительной. Это, в первую очередь, можно объяснить тем, что при построении 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 существенное снижение использования рыночными инфраструктурными организациями службы SWIFT InterAct, и Россия заняла 40-е место по использованию данного сервиса всеми организациями для обмена сообщениями по всем бизнес областям и 24 место по региону Азия, Ближний Восток и Африка.

В 2018 году доля сообщений по ценным бумагам в общем объеме трафика службы InterAct снизилась практически до 0%.

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

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

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

Аналогичной ситуация выглядела и в России. При проведении корпоративных действий преобладал бумажный документооборот, практически не использовались возможности работы на основе электронного документооборота, которые давно и эффективно применялись при расчетах по ценным бумагам, не использовались сообщения международных стандартов по ценным бумагам для корпоративных действий, отсутствовал единый центр информации по корпоративным действиям.

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

В связи с существенным изменением нормативной базы по фондовому рынку и созданием центрального депозитария, инфраструктура российского фондового рынка стала существенно меняться, принимая тот вид и функционал, которые присущи развитым рынкам.

НРД при поддержке регулятора и профессиональных участников рынка ценных бумаг проводил большую работу по проведению реформы корпоративных действий, которая в качестве неотъемлемого элемента включала и создание Центра корпоративной информации (ЦКИ). В январе 2019 года специализированный сайт «Реформа корпоративных действий», который был создан для обеспечения коммуникации с участниками рынка ценных бумаг в ходе проводимых НРД изменений, связанных с реформой КД, и размещения детального описания всех аспектов реформы, включающих законодательные изменения, технологические подробности о разрабатываемых продуктах и услугах, а также разъяснений относительно новых форматов сообщений по КД прекратил работу в связи с реализацией проектов по реформе КД). В результате реализации данных проектов в НРД создана система, которая позволяет информировать депонентов о корпоративных действиях через различные каналы связи в стандартах ISO20022 и ISO15022. Технологическая база построена на основе международных стандартов и ведущей мировой практике и предоставляет возможность депонентам НРД получать полную информацию о корпоративном действии и использовать преимущества структурированных сообщений.

**При разработке указанных документов центральный депозитарий основывался:**

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



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

- собирать, обрабатывать, хранить и распространять предназначенную для различных типов пользователей надежную корпоративную информацию в соответствии с признанными международными стандартами;
- обеспечивать проведение корпоративных действий через институты учетной системы с использованием стандартизированных электронных сообщений и поддерживать эффективное информационное обеспечение корпоративных действий;
- эффективно обрабатывать в автоматическом режиме значительные объемы информации (соответствующие потребностям российского финансового рынка).

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

**Все это позволяет сделать вывод о том, что в ближайшие годы в России можно ожидать определенного роста объемов трафика в данном сегменте рынка, имеющем большой потенциал для своего развития, в том числе, с использованием как служб SWIFT FIN, FileAct и InterAct, так и других альтернативных вариантов электронного взаимодействия.**

# Доступ корпораций

**Решения SWIFT для корпораций позволяют обмениваться финансовой информацией (платежи, подтверждения и расчеты на денежном рынке и по ценным бумагам, отчетность) со всеми своими финансово-кредитными организациями, используя при этом хорошо известные преимущества SWIFT. Реализуя активное 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 утверждены три категории для корпораций при вступлении в сообщество SWIFT:**

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

## Treasury Counterparty

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

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

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

## Corporate for Standardised Corporate Environment (SCORE)

Вступление в сообщество SWIFT в данной категории освобождает корпорацию от необходимости создавать многочисленные закрытые группы пользователей



со всеми своими расчетными банками. Единоразово зарегистрировавшись в SCORE, корпорация сможет обмениваться трафиком с любой финансовой организацией, подписавшейся на SCORE. Администрирование закрытой группы, действующей по принципу SCORE, осуществляет сам SWIFT.

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

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

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

- зарегистрирована в одной из стран FATF;
  - имеет контрольный пакет акций дочерней компании;
  - уведомит SWIFT о любых изменениях в своем статусе или владении дочерней компании.
3. Если корпорация не зарегистрирована на регулирующей фондовой бирже страны-члена FATF, то она может быть рекомендована финансовым институтом, который находится в стране-члене FATF и является участником сервиса SCORE. Рекомендация означает, что финансовый институт готов обмениваться сообщениями с корпорацией по сети SWIFTNet.

РОССВИФТ поддерживает деятельность банков и корпораций в рамках постоянно действующей Национальной рабочей группы по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (RU-CMPG), основной целью которой является создание условий, необходимых для внедрения общепринятых мировых технологий, стандартов и форматов обмена информацией на российском корпоративном финансовом рынке при взаимодействии с контрагентами (банки, корпорации, фискальные органы, IT-компании и др.).

# Взаимодействие со средствами массовой информации

В 2018 году РОССВИФТ продолжил активное сотрудничество со средствами массовой информации, которые способствовали оперативному освещению мероприятий Ассоциации, информировали финансовое сообщество о новостях SWIFT и пользователей, публиковали аналитические материалы и комментарии, подготовленные специалистами РОССВИФТ.

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



## Список средств массовой информации, сотрудничающих с РОССВИФТ

### ПЕЧАТНЫЕ ИЗДАНИЯ

- БАНКОВСКОЕ ОБОЗРЕНИЕ
- ВЕДОМОСТИ
- ВЕСТНИК АРБ
- ВЕСТНИК БАНКОВСКОГО ДЕЛА
- ДЕНЬГИ
- ЖУРНАЛ ПЛАС
- КОММЕРСАНТЪ
- МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ
- НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ ЖУРНАЛ
- ПРОМЫШЛЕННИК РОССИИ (РСПП)
- ПРОФИЛЬ
- РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

- РБК DAILY
- РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ
- ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ
- ЭКСПЕРТ

### ИНФОРМАЦИОННЫЕ АГЕНТСТВА

- ИНТЕРФАКС
- ПРАЙМ
- РБК
- РИА НОВОСТИ

### ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

- БАНКИР.RU

### ТЕЛЕВИДЕНИЕ

- РБК-ТВ
- РОССИЯ 24
- ЭКСПЕРТ

# Поддержка пользователей



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

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

На протяжении 2018 года РОССВИФТ активно содействовал российским пользователям в вопросах повышения безопасности использования SWIFT.

**В частности, для членов Ассоциации были организованы следующие мероприятия:**

- Комплекс мероприятий по повышению безопасности использования SWIFT;
- Семинары по сервису SWIFT gpi;
- Национальный платежный форум;
- Форум по стандартам.

Во многом задачу информирования российских пользователей об основных направлениях деятельности Ассоциации, оперативного освещения новостей об изменениях в работе SWIFT, а также on-line доступности материалов и документов, связанных деятельностью сообщества пользователей SWIFT, выполняет сайт РОССВИФТ [www.rosswift.ru](http://www.rosswift.ru).

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

**На настоящий момент его структура включает:**

- Предложения. Раздел, открытый для всех пользователей, содержащий архив документов для ознакомления. Здесь пользователи могут



поднять и обсудить, интересующие их вопросы в рамках заданной тематики, а также почерпнуть необходимую информацию о деятельности Рабочих групп;

- Документация. Раздел, доступный членам РОССВИФТ, в котором размещаются актуальные редакции документов, разрабатываемых Ассоциацией, версии документов, находящихся в разработке для ознакомления с ними и своевременной подачи замечаний;

**• Рабочие группы:**

- Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG);
- Рабочая группа по платежам (RU- MPG);
- Рабочая группа по взаимодействию банков и корпораций (RU- CMPG);
- Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH);
- Рабочая группа по налогообложению услуг SWIFT;
- 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 2018 году зафиксировано около 40 тысяч обращений к сайту, из них 23 тысячи составили «new visitors». В первую десятку стран по посещению сайта вошли Россия, США, Украина, Беларусь, Франция, Казахстан, Великобритания, Германия, Северная Корея и т.д.



# Коллективное подключение к SWIFT

**При подключении к международной системе SWIFT используются два основных способа: подключение напрямую или собственное подключение 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, квалифицированного персонала для осуществления администрирования и регламентных процедур обслуживания, а также приобретение определенных лицензий, связанных с использованием шифровальных средств.

Коллективный доступ к сети SWIFT может быть организован через специализированную организацию (Сервис-бюро), прошедшую соответствующую процедуру сертификации в SWIFT, или через 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 надёжной и безопасной работы подключающегося Пользователя.

Детали подключения через головную организацию связаны с особенностью работы предоставляющей подобный сервис организации.

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

Коллективный доступ к системе SWIFT получил широкое распространение во всем мире, поскольку обеспечивает получение всех сервисов SWIFT с минимальными собственными затратами, что особенно важно в текущей экономической ситуации. В России в настоящее время более 70% работающих в SWIFT кредитно-финансовых организаций используют коллективное подключение через такие Сервис-бюро, как: «Безопасность финансовых коммуникаций» (БФК) – одно из крупнейших Сервис-бюро в мире; Национальный расчетный депозитарий (НРД) и др.

По данным конца 2018 года 120 кредитно-финансовых организаций из России, СНГ и стран дальнего зарубежья работают в системе SWIFT через Сервис-бюро «БФК», и более 50 кредитно-финансовых организаций работают через Сервис-бюро НРД. Более 20 кредитно-финансовых учреждений подключены через головные организации.

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

- Минимизация финансовых затрат.
- Отсутствие необходимости в организации дополнительных каналов связи.
- Полное консультационное и организационное сопровождение как новых пользователей при подключении, так и уже работающих в SWIFT организаций;
- Высокая надежность и отказоустойчивость соединения со SWIFT без дополнительных расходов;
- Упрощение технической инфраструктуры и, как следствие, значительное снижение единовременных расходов на подключение

к SWIFT, а также снижение ежемесячных расходов на содержание технической и штатной инфраструктуры;

- Сокращение финансовых затрат при реализации новых технологических решений SWIFT.
- Техническая и консультационная поддержка пользователей SWIFT высококвалифицированными специалистами Сервис-Бюро;
- Возможность оперативно предоставлять филиалам полный доступ к SWIFT под контролем центрального учреждения;
- Возможность подключать дополнительные сервисы SWIFT с минимизацией расходов;
- Существенное снижение расходов при смене местонахождения узла SWIFT;
- Возможность последующего перехода на самостоятельное подключение.

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

**Услуги, предоставляемые Сервис-бюро:**

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

• Организация защищенного соединения с Сервис-бюро и сетью SWIFT с использованием криптографического оборудования;

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



# Международная деятельность

## Россия уже 2 год подряд представлена в Совете Директоров SWIFT

На протяжении многих лет Россия является членом Европейского SWIFT Альянса (ESA), объединяющего в настоящее время 32 страны, на долю которых приходится около 40% мирового трафика SWIFT.

Членами 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 из 27 членов Совета директоров SWIFT 2 – выдвигаются странами ESA коллективно и 7 представляют страны, входящие в ESA:

- Soren Naugaard, Дания, Председатель ESA (Banking and Payments Committee, Marketing and Communications);

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

### Заседания Европейского SWIFT Альянса за отчетный период:

#### 2018 год:

22-23 марта	Стамбул
7-8 июня	Лондон
13-14 сентября	Копенгаген
23 октября	Sibos, Сидней
7-8 декабря	Ла Ульп

#### 2019 год:

14-15 марта	Салоники
-------------	----------

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

Важным событием для российского банковского сообщества является также Общее Собрание SWIFT. Российским акционерам (пайщикам) SWIFT принадлежит 1693 акции, что составляет 1,54% от общего количества выпущенных акций.

14 июня 2018 года в Общем Собрании SWIFT участвовало 76,42 % акционеров. Председатель Комитета РОССВИФТ Диркс Н.Г. представляла Россию и Белоруссию. Более 97% российских акционеров предоставили доверенности на голосование; 11 из 13 акционеров из Белоруссии предоставили доверенности. А также Россия уже второй год подряд представлена в совете директоров SWIFT.

### В 2018 году заседания Совета Директоров проходили:

26-28 марта	14 июня
19 сентября	12 декабря

Нашу страну представлял Председатель Совета директоров НРД Эдди Владимирович Астанин.



# Sibos 2018

## 22-25 октября в Сиднее прошло одно из наиболее крупных и значимых для мировой финансовой индустрии событий – Sibos.

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

Sibos 2018 проходил 22-25 октября в Сиднее и собрал более 7500 участников – представителей крупнейших банков, финансовых организаций и корпораций, разработчиков программного обеспечения и поставщиков оборудования и решений для мировой индустрии финансовых услуг и предоставил уникальную возможность для продвижения банковских продуктов и услуг.

В 2018 году в Sibos приняли участие более 100 представителей из России, включая руководителей Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Внешэкономбанка, НРД, Банка ВТБ и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка, а также более

15 представителей стран СНГ. РОССВИФТ, в соответствии со сложившейся традицией, организовал поездку на Sibos российских участников, к которым, как и в прошлые годы, присоединились Председатели Национальных Групп Белоруссии, Кыргызстана, Таджикистана, Узбекистана.

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

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

Также в рамках форума состоялась специальная панель НРД «Инфраструктура рынка криптоактивов», где обсуждался важный вопрос: «Как традиционным рыночным институтам следует реагировать на новые вызовы?». Криптоактивы обсуждались как новый вид активов, который до сих пор остается неосвоенным институциональными инвесторами. Недостаточность юридической базы и отсутствие надежной инфраструктуры препятствуют притоку больших денег в криптовалюты и ICO. На фоне первых регуляторных шагов по квалификации и структуризации этой сферы защита прав инвесторов по-прежнему остается актуальной проблемой. И хотя крипто-стартапы только начинают осваивать рынки, работая над надежностью своих сервисов, они уже в ближайшем будущем могут составить реальную конкуренцию центральным депозитариям и международным банкам.



Приглашаем вас принять участие в Sibos 2019, который пройдет в Лондоне с 23 по 26 сентября 2019 года.



# КРИТЕРИИ ДОПУСКА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К SWIFT В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УТВЕРЖДЕНЫ Комитетом РОССВИФТ 31.05.2016 г.

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

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

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

## Группы Пользователей

### 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 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 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 зарегистрированными оформленным, действительно существующим и функционирующим юридическим лицом;
- b. иметь стабильное финансовое положение и соблюдать все применимые к ней действующие законодательные и нормативные акты, и
- c. регулярно проходить аудиторскую проверку независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, или

3. Корпорация должна быть рекомендована финансовой организацией – членом SCORE, расположенной в государстве-члене ФАТФ и участвующей в Закрытой Группе Пользователей SCORE. Рекомендация означает подтверждение намерения обмениваться трафиком с данной Корпорацией посредством SWIFTNet.

В Российской Федерации деятельность Корпораций регулируется Гражданским кодексом РФ.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ:**

- Пункт 3, приведенный выше, утвержден Общим собранием пайщиков (акционеров) при условии, что с этого момента сервис RMA становится коммерчески доступным. Впоследствии, в марте 2012 года, было решено (IR 595), что RMA для FileAct не будет обязательным, и, таким образом, RMA для SCORE FileAct остался факультативным.
- Рекомендации финансовой организации основаны на собственных процедурах ПОД/ФТ (AML) и коммерческой обоснованности при работе с Корпорацией. Предоставляющие рекомендации финансовые организации, так же как **и финансовые организации** – члены SCORE или SWIFT – не несут финансовой ответственности. Критерии членства в SCORE не должны заменять собственные проверки AML, проводимые финансовой организацией. 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 – AS), 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.

# Список пользователей SWIFT в РОССИИ

по состоянию на 15. 04. 2019.

	Название	ВІС	Город
1.	АБСОЛЮТ БАНК	ABSLRUMM	Москва
2.	АВАНГАРД	AVJSRUMM	Москва
3.	АВЕРС	BKAVRU2K	Казань
4.	АВТОГРАДБАНК	AVGRRU22	Набережные Челны
5.	АВТОТОРГБАНК	ATBTRUMM	Москва
6.	АГРОПРОМКРЕДИТ	AGCORUMM	Лыткарино (Московская обл.)
7.	АГРОРОС	AGZARU33	Саратов
8.	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	ASANRU8X	Благовещенск
9.	АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК	ASIJRUMM	Москва
10.	АЙСИБИСИ БАНК	ICBKRUUM	Москва
11.	АК БАРС	ARRSRU2K	Казань
12.	АКИБАНК	AKOARU22	Набережные Челны
13.	АКЦЕПТ	AJSCRU55	Новосибирск
14.	АЛЕКСАНДРОВСКИЙ	ITEHRU2P	Санкт-Петербург
15.	АЛЕФ-БАНК	ALEFRUMM	Москва
16.	АЛМАЗЭРГИЭНБАНК	ALMZRU8Y	Якутск
17.	АЛЬБА АЛЬЯНС	ALALRUMM	Москва
18.	АЛЬФА-БАНК	ALFARUMM	Москва
19.	АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК	AEGBRUMM	Москва
20.	АПАБАНК	APABRUMM	Москва
21.	АРЕСБАНК	ARESNUMM	Москва
22.	АССОЦИАЦИЯ	ASOJRU2N	Нижний Новгород
23.	АТОН	ATONRUM2	Москва
24.	БАЙКАЛИНВЕСТБАНК	BIJORU66	Иркутск
25.	БАЙКАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU66	Иркутск
26.	БАЛТИЙСКИЙ БАНК	BABJRU2P	Санкт-Петербург
27.	БАЛТИНВЕСТБАНК	UNEBRU2P	Санкт-Петербург
28.	БАНК АГОРА	RUOCRUMM	Москва
29.	БАНК БЕРЕЙТ	BBANRU2R	Санкт-Петербург
30.	БАНК ВЕНЕЦ	VEJSRU2U	Ульяновск
31.	БАНК ВТБ	VTBRRUMM, VTBRRUM2	Москва
32.	БАНК ДАЛЕНА	DLNBRUMM	Москва
33.	БАНК ДОМ.РФ	BDRFRUMM	Москва

Название	ВІС	Город
34. БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	UITBRUMM	Москва
35. БАНК ИНТЕЗА	KMBBRUMM	Москва
36. БАНК КАЗАНИ	KABORU2K	Казань
37. БАНК КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	FABARUMM	Москва
38. БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)	CRESRUMM	Москва
39. БАНК ОРАНЖЕВЫЙ	PRSBRU2P	Санкт-Петербург
40. БАНК РАУНД	SVIBRUMM	Москва
41. БАНК РЕАЛИСТ	MPSORUMM	Москва
42. БАНК РМП	JCFORUMM	Москва
43. БАНК РОССИИ	CBRFRUMM	Москва
44. БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	JSBSRU2P	Санкт-Петербург
45. БАНК СГБ	SGAZRU22	Вологда
46. БАНК СКС	SKSBRUMM	Москва
47. БАНК СОЮЗ	JCAMRUMM	Москва
48. БАНК ТОРЖОК	TORZRU22	Торжок
49. БАНК ТРАСТ	NBTRRUMM	Москва
50. БАНК УРАЛСИБ	AVTBRUMM	Москва
51. БАНК ФИНАМ	FNMMRUMM	Москва
52. БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	JSNMRUMM	Москва
53. БАНК ХОЛМСК	KHZARU99	Холмск
54. БАНКХАУС ЭРБЕ	WBCCRUMM	Москва
55. ББР БАНК	BADJRUMM	Москва
56. БЕСТ ЭФФОРТС БАНК	RTSBRUMM	Москва
57. БК РЕГИОН	RBRORUMM	Москва
58. БКС БАНК	BCSBRU55	Новосибирск
59. БМ-БАНК	MOSWRUM2	Москва
60. БМВ БАНК	BMWFRUMM	Москва
61. БНП ПАРИБА	BNPARUMM	Москва
62. БРАТСКИЙ АНКБ	BRATRU6B	Братск
63. БЫСТРОБАНК	BYJSRU33	Ижевск
64. БЭНК ОФ ЧАЙНА	BKCHRUMM	Москва
65. ВЕСТА	VSTARUMM	Москва
66. ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК	WUMTRUMM	Москва
67. ВИКИНГ	VKNGRU2P	Санкт-Петербург
68. ВИТАБАНК	VITARU2P	Санкт-Петербург
69. ВКАБАНК	VCIVRU3A	Астрахань
70. ВОЗРОЖДЕНИЕ	VBNKRUMM	Москва
71. ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU8X	Благовещенск
72. ВРБ	VRBMRUMM	Москва
73. ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ	RRDBRUMM	Москва
74. ВТБ КАПИТАЛ	VTCARUMM	Москва
75. ВЭБ.РФ	BFEARUMM	Москва
76. ГАЗПРОМБАНК	GAZPRUMM	Москва
77. ГАЗТРАНСБАНК	LLCLRUM2	Краснодар

Название	ВІС	Город
78. ГАРАНТ-ИНВЕСТ	GAINRUMM	Москва
79. ГЕНБАНК	GEOORUMM	Москва
80. ГОЛДМАН САКС БАНК	GOLDRUMM	Москва
81. ГОЛДМАН САКС ООО	GLDMRUMM	Москва
82. ГОРБАНК	CPGBRU2P	Санкт-Петербург
83. ГУТА-БАНК	TJSBRUMM	Москва
84. ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	FAEBRU8V	Владивосток
85. ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU8K	Хабаровск
86. ДАНСКЕ БАНК	DABARU2P	Санкт-Петербург
87. ДЕВОН-КРЕДИТ	DEKERU2K	Альметьевск
88. ДЕЛЬТАКРЕДИТ	DETARUMM	Москва
89. ДЕНИЗБАНК МОСКВА	IKBARUMM	Москва
90. ДЕРЖАВА	DERZRUMM	Москва
91. ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕСНЛ	CHASRUMX	Москва
92. ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК	TRRYRUMM	Москва
93. ДОЙЧЕ БАНК	DEUTRUMM	Москва
94. ДОЛИНСК БАНК	DOLIRU8Y	Южно-Сахалинск
95. ДОНКОМБАНК	DONORU2R	Ростов-на-Дону
96. ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	ERSNRUMM	Москва
97. ЕВРОАЗИАТСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	EABIRUMM	Москва
98. ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК	EVRFRUMM	Москва
99. ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	EUIKRU55	Красноярск
100. ЖИЛКРЕДИТ	ZHCBRUMM	Москва
101. ЗАПСИБКОМБАНК	ZWCBRU4Y	Тюмень
102. ЗАРЕЧЬЕ	ZAJCRU2K	Казань
103. ЗАУБЕР БАНК	KAORU3C	Санкт-Петербург
104. ЗЕМКОМБАНК	ZEMCRU22	Ростов-на-Дону
105. ЗЕНИТ	ZENIRUMM	Москва
106. ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)	TCZBRUMM	Москва
107. ИК БАНК	CECBRU2K	Казань
108. ИНБАНК	INKNRUM2	Москва
109. ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	INGBRUMM	Москва
110. ИНКАХРАН НКО	HRANRUMM	Москва
111. ИНТЕР РАО	IRAORUMM	Москва
112. ИНТЕРПРОГРЕССБАНК	INTPRUMM	Москва
113. ИНТЕРПРОМБАНК	IPBARUMM	Москва
114. ИРС	IRSBRUMM	Москва
115. ИТ БАНК	ITBNRUSM	Омск
116. ИТУРУП	ITRORU8Y	Южно-Сахалинск
117. ИШБАНК	ISBKRUMM	Москва
118. КАПИТАЛ	JSBCRU4N	Москва
119. КИВИ БАНК	BELERUMM	Москва
120. КОЛЬЦО УРАЛА	KLUCRU4E	Екатеринбург
121. КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)	COBARUMM	Москва



Название	ВІС	Город
122. КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК	CODLRUMM	Москва
123. КОНСЕРВАТИВНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	KRASRU3A	Астрахань
124. КОСМОС	CSMMRUMM	Москва
125. КОШЕЛЕВ-БАНК	KOSHRU3S	Самара
126. КРАЙИНВЕСТБАНК	KRRIRU22	Краснодар
127. КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ	CRLYRU2P	Санкт-Петербург
128. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	FMOSRUMM	Москва
129. КРЕДИТ СВИСС СЕКЬЮРИТИЗ (МОСКВА)	CRESRUMS	Москва
130. КРЕДИТИНВЕСТ	BKCIRU22	Кизилюрт
131. КРЕДПРОМБАНК	KRPBRU2Y	Ярославль
132. КРЕМЛЕВСКИЙ	KREMRUMM	Москва
133. КРОКУС-БАНК	CROKRUMM	Москва
134. КРОСНА-БАНК	CROSRUMM	Москва
135. КУБ	CRDURU4C	Магнитогорск
136. КУБАНЬ КРЕДИТ	KUKRRU22	Краснодар
137. КУЗНЕЦКИЙ	BKUZRU2P	Пенза
138. КУЗНЕЦКИЙ МОСТ	INIBRUMM	Москва
139. КУРГАН	KURGRU4K	Курган
140. КУРСКПРОМБАНК	KURSRU22	Курск
141. КЭБ ЭЙЧЭНБИ БАНК	KOEXRUMM	Москва
142. ЛАНТА-БАНК	COLKRUMM	Москва
143. ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	LEVBRU55	Новосибирск
144. ЛИПЕЦККОМБАНК	LIPERU2L	Липецк
145. ЛОКО-БАНК	CLOKRUMM	Москва
146. ЛУКОЙЛ	LUKORUMM	Москва
147. МБА-МОСКВА	IBAZRUMM	Москва
148. МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ	ITCURUMM	Москва
149. МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	INEARUMM	Москва
150. МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА	IBECRUMM	Москва
151. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	IIBMURUMM	Москва
152. МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	ICBMRUMM	Москва
153. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	ICFIRUMM	Москва
154. МЕРРИЛЛ ЛИНЧ СЕКЬЮРИТИЗ	MLSORUMM	Москва
155. МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	SCBMRUMM	Москва
156. МЕТКОМБАНК	MTKCRUMM	Москва
157. МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)	MHCCRUMM	Москва
158. МОДУЛЬБАНК	MODBRU22	Кострома
159. МОРГАН СТЭНЛИ БАНК	MSBKRUMM	Москва
160. МОРСКОЙ БАНК	MJSBRUMM	Москва
161. МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	MINNRUMM	Москва
162. МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	MOCCRUMM	Москва
163. МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	CBMWRUMM	Москва
164. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	MCRBRUMM	Москва


Название	ВІС	Город
165. МОСКОВСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ БАНК	MNHBRUMM	Москва
166. МОСКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ АГЕНТСТВО	MOMGRUMM	Москва
167. МОСКОММЕРЦБАНК	IVDCRUMM	Москва
168. МОСОБЛБАНК	MOBKURUMM	Москва
169. МПСБ	MORPRU2D	Саранск
170. МС БАНК РУС	CAIWRUMM	Москва
171. МСП БАНК	RUDVRUMM	Москва
172. МТИ-БАНК	MTIBRUMM	Москва
173. МТС-БАНК	MBRDRUMM	Москва
174. НАРОДНЫЙ БАНК	PUBBRU3C	Черкесск
175. НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК	NADORUMM	Москва
176. НАТИКСИС БАНК	NATXRUMM	Москва
177. НАЦИНВЕСТПРОМБАНК	NIIZRUMM	Москва
178. НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	NCCBRUMM	Москва
179. НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК	NARNRUMM	Москва
180. НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ	CBNNRUMM	Москва
181. НБД-БАНК	NBDBRU2N	Нижний Новгород
182. НЕВАСТРОЙИНВЕСТ	NCILRU22	Санкт-Петербург
183. НЕВСКИЙ БАНК	NEVSRU2P	Санкт-Петербург
184. НЕЙВА	CONYRU2N	Екатеринбург
185. НЕФТЕПРОМБАНК	INDMRUMM	Москва
186. НК БАНК	NASPRUMM	Москва
187. НКО 21 ВЕК	BXXIRU2P	Санкт-Петербург
188. НКО АО НРД	MICURUMM, NADCRUMM	Москва
189. НКО РП СВМБ	NBSXRUMM	Самара
190. НОВИКОМБАНК	CNOVRUMM	Москва
191. НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК	NEWMRUMM	Москва
192. НОКССБАНК	NOKSRU2V	Волгоград
193. НОРДЕА БАНК	NDEARUMM	Москва
194. НС БАНК	INUORUMM	Москва
195. НФК	NFCBRUMM	Москва
196. НЭКЛИС-БАНК	BNECRUMM	Москва
197. ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА	NCOURUMM	Москва
198. ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ	UNCLRU2P	Санкт-Петербург
199. ОНЕГО	ONOARU24	Петрозаводск
200. ОРГБАНК	MBOGRUMM	Москва
201. ОРЕНБУРГ	ORBGRU3S	Оренбург
202. ОТП БАНК	OTPVURUMM	Москва
203. ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК	PVRBRU4V	Первоуральск
204. ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	FRIBRUMM	Москва
205. ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК	FCBRRUMM	Москва
206. ПЕРЕСВЕТ	PERSRUMM	Москва
207. ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР	SPRCRU2P	Санкт-Петербург

Название	ВІС	Город
208. ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PSOCRU2P	Санкт-Петербург
209. ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР	CUPCRU55	Новосибирск
210. ПЛАТИНА	PLATRUMM	Москва
211. ПЛЮС БАНК	COMSRUSM	Москва
212. ПОЙДЁМ!	INCBRU55	Москва
213. ПОЧТА БАНК	POSBRUMM	Москва
214. ПРАЙМ ФИНАНС	PRFNRU2P	Санкт-Петербург
215. ПРИМОРСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PTCVRU8V	Владивосток
216. ПРИМОРЬЕ	UNEPRU8V	Владивосток
217. ПРИМСОЦБАНК	PRMTRU8V	Владивосток
218. ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК	PRIORU2J	Рязань
219. ПРОКОММЕРЦБАНК	PROKRUMM	Москва
220. ПРОМИНВЕСТБАНК	PRMIRUMM	Москва
221. ПРОМСВЯЗЬБАНК	PRMSRUMM	Москва
222. ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК	PSHBRUMM	Москва
223. ПРОФЕССИОНАЛ БАНК	NDOMRUMM	Москва
224. РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА	VIZIRUMM	Москва
225. РАЙФФАЙЗЕНБАНК	RZBMRUMM	Москва
226. РАМ БАНК	BCCMRUMM	Москва
227. РБА	IRBARU22	Москва
228. РЕНЕССАНС БРОКЕР	REBRRUMM	Москва
229. РЕНЕССАНС КРЕДИТ	ALILRUMM	Москва
230. РЕСО КРЕДИТ	RETLRUMM	Москва
231. РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС	RCACRUMM	Москва
232. РИКОМ-ТРАСТ	CIBGRUMM	Москва
233. РН БАНК	RNBKRUMM	Москва
234. РОСБАНК	RSBNRUMM	Москва
235. РОСБИЗНЕСБАНК	RSBZRUMM	Москва
236. РОСГОССТРАХ БАНК	RUIDRUMM	Москва
237. РОСДОРБАНК	ROSORUMM	Москва
238. РОСНЕФТЬ	ROSNRUMM	Москва
239. РОССЕЛЬХОЗБАНК	RUAGRUMM	Москва
240. РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	RNCORUMM	Симферополь
241. РОССИТА-БАНК	RICIRUMM	Москва
242. РОССИЯ	ROSYRU2P	Санкт-Петербург
243. РОСТФИНАНС	ROSFJU2A	Ростов-на-Дону
244. РОСЭКСИМБАНК	EXIRUMM	Москва
245. РУНА-БАНК	PYHARUMM	Москва
246. РУСНАРБАНК	RUNBRUMM	Москва
247. РУССКИЙ СТАНДАРТ	RSJSRUMM	Москва
248. РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО	RUFORUMM	Москва

Название	ВІС	Город
249. РУСЬУНИВЕРСАЛБАНК	RUNIRUMM	Москва
250. РФИ БАНК	RIIRUMM	Москва
251. РФК-БАНК	RFCBRUMM	Москва
252. САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА	XPICRU2P	Санкт-Петербург
253. САРОВБИЗНЕСБАНК	SARORU2S	Саров
254. СБЕРБАНК	SABRRUMM	Москва
255. СБЕРБАНК КИБ	TDICRUMM	Москва
256. СВЯЗЬ-БАНК	SVIZRUMM	Москва
257. СДК ГАРАНТ	SDCGRUMM	Москва
258. СДМ-БАНК	SJSCRUMM	Москва
259. СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК – МОСКВА	MORKRUMM	Москва
260. СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ	SMBKRUMM	Москва
261. СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU2P	Санкт-Петербург
262. СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК	SZIPRU2P	Санкт-Петербург
263. СЕТЕВАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА	NECHRU2K	Казань
264. СЕТЕЛЕМ БАНК	CETBRUMM	Москва
265. СИАБ	SAOARU2P	Санкт-Петербург
266. СИБСОЦБАНК	SISNRU55	Барнаул
267. СИНКО-БАНК	SNKBRUMM	Москва
268. СИСТЕМА	SISERUMM	Москва
269. СИТИ ИНВЕСТ БАНК	CITVRU2P	Санкт-Петербург
270. СИТИБАНК	CITIRUMX	Москва
271. СКБ-БАНК	SKBERU4E	Екатеринбург
272. СЛАВИЯ	SJSMRUMM	Москва
273. СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ	SLACRUMM	Москва
274. СНЕЖИНСКИЙ	SNEZRU4C	Снежинск
275. СОБИНБАНК	SBBARUMM	Москва
276. СОВКОМБАНК	SOMRRUMM, COMKRUMM	Москва
277. СОЛИД БАНК	SLDBRUMM	Москва
278. СОЛИДАРНОСТЬ	SLDRRU3S	Самара
279. СРЕДНЕРУССКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRUM3	Москва
280. СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК	STAJRU22	Ставрополь
281. СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ	CINGRUMM	Москва
282. СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК	SMBCRUMM	Москва
283. СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	SGUBRU5S	Сургут
284. СЭБ БАНК	SEBPRU2P	Санкт-Петербург
285. ТАВРИЧЕСКИЙ	TAVRRU2P	Санкт-Петербург
286. ТАТСОЦБАНК	TSDBRU22	Казань
287. ТЕКСБАНК	TEXBRU22	Москва
288. ТИМЕР БАНК	TIMERU2K	Казань
289. ТИНЬКОФФ БАНК	TICSRUMM	Москва
290. ТОЙОТА БАНК	TOYBRUMM	Москва
291. ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	TOGLRU3T	Тольятти

Название	ВІС	Город
292. ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК	ТМКPRU5Т	Томск
293. ТРАНСКАПИТАЛБАНК	ТJSCRUMM	Москва
294. ТРАНССТРОЙБАНК	ТRSNRUMM	Москва
295. ТРОЙКА-Д БАНК	SBLLRUMM	Москва
296. ТЭМБР-БАНК	ТЕМВRUMM	Москва
297. УГЛЕМЕТБАНК	UGZARU55	Челябинск
298. УНИФОНДБАНК	UNSKRUMM	Москва
299. УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	UBRDRU4E	Екатеринбург
300. УРАЛЬСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ	JSCORU4P	Пермь
301. УРИ БАНК	HVBKRUMM	Москва
302. ФОРШТАДТ	FORHRU33	Оренбург
303. ФИЛИАЛ МОСКОВСКИЙ №2 ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	BINORUMM	Москва
304. ФИЛИАЛ МСК (ДИДЖИТАЛ) ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	MPRIRUMM	Москва
305. ФИЛИАЛ ПЕТРОКОММЕРЦ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»	PTRBRUMM	Москва
306. ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»	RUDLRUMM	Москва
307. ФИНАНС БИЗНЕС БАНК	FBBARU3G	Москва
308. ФИНСЕРВИС	КОМХRUMM	Москва
309. ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	VOWARUMM	Москва
310. ФОЛЬКСВАГЕН ГРУП РУС	VGRURU22	Калуга
311. ФОНДСЕРВИСБАНК	FONBRUMM	Москва
312. ФОРА-БАНК	FOJSRUMM	Москва
313. ФОРБАНК	FORARUMM	Москва
314. ФФИН БАНК	FRFLRUMM	Москва
315. ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК	КНМURU55	Абакан
316. ХКФ БАНК	НСFBRUMM	Москва
317. ХЛЫНОВ	КНОARU22	Киров (Кировская обл.)
318. ЦЕНТР-ИНВЕСТ	ССIVRU2R	Ростов-на-Дону
319. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	GLOBRUMM	Москва
320. ЦЕНТРОКРЕДИТ	СКВBRUMM	Москва
321. ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК	PCBCRUMM	Москва
322. ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК	ABOСRUMM	Москва
323. ЧЕЛИНДБАНК	СНLBRU4C	Челябинск
324. ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК	СНINRU4C	Челябинск
325. ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК	СНVARU2C	Чебоксары
326. ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК	ВLICRUMM	Москва
327. ЭКОНОМБАНК	ВRECRU2S	Саратов
328. ЭКСИ-БАНК	ЈХIBRU2P	Санкт-Петербург
329. ЭКСПЕРТ БАНК	SIKPRUSM	Омск
330. ЭКСПОБАНК	EXPNRUMM	Москва

Название	ВІС	Город
331. ЭЛИТА	ELIARU22	Калуга
332. ЭМ-Ю-ЭФ-ДЖИ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	ВОTKRUMM	Москва
333. ЭНЕРГОБАНК	TRCBRU2K	Казань
334. ЭНЕРГОМАШБАНК	ЕНЕВRU2P	Санкт-Петербург
335. ЭНЕРГОТРАНСБАНК	ЕНGORU2K	Калининград
336. ЭС-БИ-АЙ БАНК	ОВIBRUMM	Москва
337. Ю БИ ЭС БАНК	UBSWRUMM	Москва
338. ЮГ-ИНВЕСТБАНК	ЈJSCRU22	Краснодар
339. ЮНИКРЕДИТ БАНК	IMBKRUMM	Москва
340. ЮНИСТРИМ	UMTNRUMM	Москва
341. ЯРИНТЕРБАНК	ICDYRU2Y	Ярославль



[www.rosswift.ru](http://www.rosswift.ru)

Россия, 119048, Москва,

ул. Кооперативная, д. 4, к. 15.

Тел.: +7 (499) 272-02-32

Факс: +7 (495) 782-14-03

РОССВИФТ