



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

Информация для пользователей SWIFT*

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

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

Подготовка к переходу на новую версию стандарта.

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

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

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

Переход на новую версию стандарта.

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

2.1 Новый атрибут подключения

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

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

2.1.1 Новые неподключенные организации

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

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

2.1.2 Новые подключенные организации

С 1 января 2015 года при подключении организации к SWIFT ей присваивается BIC, соответствующий новой версии стандарта.

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

2.1.3 Изменение статуса подключения для неподключенных организаций

С 1 января 2015 года BIC1 остается действительным в течение месяца наравне с BIC, присвоенным организации после ее подключения к SWIFT.

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

2.1.4 Изменение статуса подключения для подключенных организаций

С 1 января 2015 года BIC организации, присвоенный ей при подключении, остается действительным в течение месяца наряду с новым присвоенным BIC1.

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

2.1.5 Исключительные случаи

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

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

2.2 Данные BIC

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

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

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

2.3 Категории организаций (финансовые и нефинансовые)

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

Финансовая организация:

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

С 1 января 2015 года SWIFT будет запрашивать данную информацию при регистрации BIC и на ее основе предоставлять пользователям данные о категории организации. Данные о категории организации будут отражены в соответствующем атрибуте. Пользователи несут ответственность за действительность и актуальность предоставленной информации.

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

2.4 Код организации – префикс

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

Таким образом, с 1 января 2015 года:

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

BIC	Филиал	Организация	Категория
SOGEFRPP	XXX	Societe Generale s.a.	Действующий BIC Societe Generale France
SOGEZWNN	XXX	Societe Generale Ltd.	Новый BIC для Societe Generale Zimbabwe
PQRSZWNN	XXX	New Bank Ltd.	Новый BIC для New Bank Zimbabwe

2.5 Атрибут часового пояса – суффикс

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

Изменения в стандарте ISO 9362 2014 года предусматривают замену «кода местонахождения» суффиксом, не имеющим специального значения. То есть с 1 января 2015 года в справочниках SWIFTRef появится новый атрибут данных для определения местонахождения организации и часового пояса, в котором она находится.

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

2.6 Управление данными

С 1 января 2015 года к флагам модификации добавятся следующие атрибуты:

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

Кроме того, добавятся атрибуты:

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

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

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

3. Третий период (с ноября 2018 года):

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

3.1 BIC1

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

3.1.1 Новые неподключенные организации

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

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

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

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

BIC	Филиал	Дата	Организация	Статус модификации	Статус подключения
ABCDBEB1	XXX	01/09/2012	Alfa Bank s.a.	Добавлено	001
ABCDBEBB	XXX	01/01/2019	Alfa Bank s.a.	Добавлено	003
ABCDBEB1	XXX	01/02/2019	Alfa Bank s.a.	Удалено	001

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

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

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

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

После окончания переходного периода будет изменен только статус подключения.

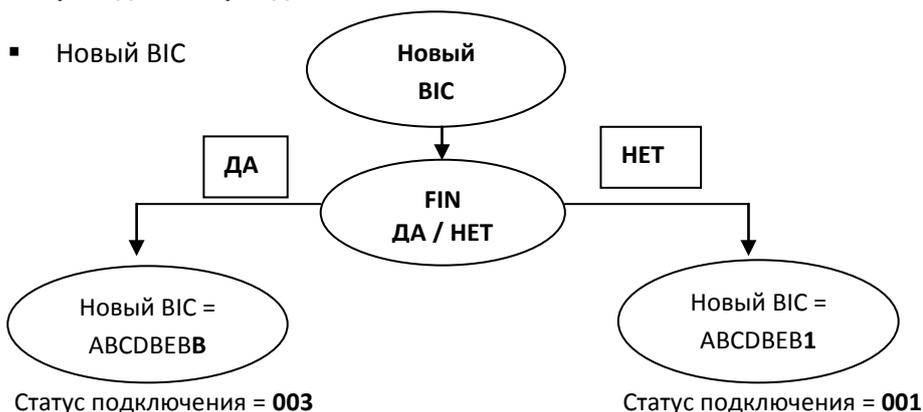
BIC	Филиал	Дата	Организация	Статус модификации	Статус подключения
ABCDBEBB	XXX	01/09/2012	Alfa Bank s.a.	Добавлено	003
ABCDBEBB	XXX	01/12/2019	Alfa Bank s.a.	Изменено	001

3.2 Атрибут часового пояса – суффикс

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

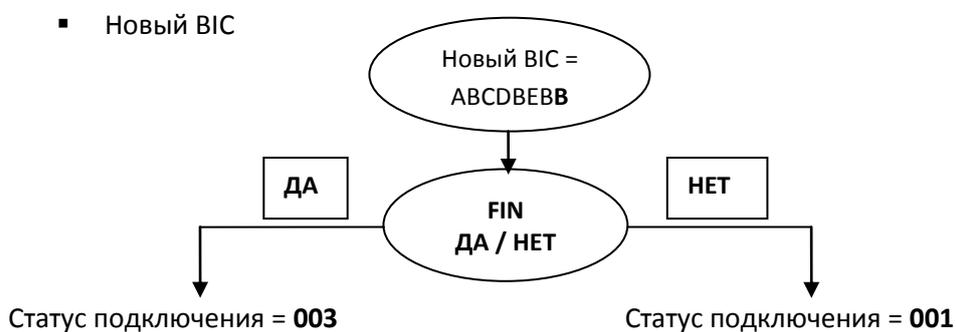
4. Итоги:

4.1 Переходный период



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

4.2 После окончания переходного периода



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

4.3 Выводы

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