



Информационный бюллетень

ISO 9362 Имплементация BIC: изменения и влияние

Имплементация обновленного стандарта ISO 9362 (BIC) будет завершена в конце переходного периода в ноябре 2018 года. В настоящем документе содержится информация, которая позволит пользователям более точно планировать и бюджетировать изменения в системах или процессах, если таковые изменения требуются, для того чтобы быть готовым к моменту окончания переходного периода.

История вопроса	3
Обзор стандарта	5
Метод имплементации для пользователей	6
Области, которые изменения не затрагивают	7
Существующие BIC	7
Структура BIC	7
Буквенно-цифровой BIC	7
Код Страны	7
BIC для тестирования и испытаний (T&T)	7
В течение переходного периода	8
Новый атрибут подключения	8
Новые неподключенные BIC	8
Новые подключенные BIC	8
Существующие неподключенные BIC: изменение статуса подключения	9
Исключения	9
Запись данных BIC	10
Тип организации (финансовая / нефинансовая)	11
Префикс организации	12
Суффикс организации	13
Управление данными	13
После переходного периода	14
Неподключенные BIC	14
Новые неподключенные BIC	14
Существующие неподключенные BIC: изменение статуса подключения	15
Существующие подключенные BIC: изменение статуса подключения	15
Публикация BIC	16
Резюме	17
Приложение	18
Блок-схема	19
Запись данных BIC	20
Атрибуты метаданных	21

Универсальный идентификационный код (далее BIC) является стандартом, установленным Международной организацией по стандартизации (ISO). Стандарт определяется ISO 9362:2014.

SWIFT выполняет две роли в отношении стандарта ISO 9362. В качестве сетевого провайдера SWIFT использует BIC в своих сетевых сервисах (SWIFTNet и SWIFTNet FIN). SWIFT также по соглашению с ISO выступает в качестве регистрирующего органа (RA) по стандарту и несет ответственность за его имплементацию.

Пользователи сети SWIFT используют BIC при адресации сообщений и в качестве идентификатора в сообщениях SWIFT, отправляемых по сети.

Обновленное издание стандарта было одобрено ISO в январе 2014 года, его имплементация требует изменений со стороны регистрирующего органа (RA) и пользователей SWIFT. Имплементация обновленного стандарта включает переходный период, который начался в январе 2015 года и завершится в ноябре 2018 года.

В настоящем документе содержится подробная информация о тех областях, которых изменения не затрагивают, об изменениях, вызванных внедрением обновленного стандарта, и о возможных последствиях каждого из изменений, которые могут возникнуть в течение и после переходного периода. Пользователи SWIFT должны оценить последствия изменений и, при необходимости, принять соответствующие меры до окончания переходного периода в ноябре 2018 года.

В дополнение к стандарту ISO определяет процедуры регистрации BIC, которые содержат рекомендации по регистрации, публикации и сопровождению BIC, сформированных в соответствии с ISO 9362. Он описывает основные роли и обязанности различных заинтересованных лиц, принимающих участие в регистрации, публикации и сопровождении BIC.

Обновленное издание стандарта опубликовано ISO на www.iso.org, а окончательная версия документа о процедурах регистрации BIC публикуется на www.swift.com. Новый документ о процедурах регистрации дополняет новую версию [политики SWIFT BIC](#), которая также опубликована на сайте swift.com.

Этот международный стандарт определяет элементы и структуру универсального идентификационного кода BIC финансовых и не финансовых организаций, для которых требуется такой международный идентификатор с целью упрощения автоматической обработки информации для финансовых сервисов. BIC используется для адресации сообщений, маршрутизации бизнес-транзакций и идентификации сторон. Настоящий стандарт применяется к организациям и не касается физических лиц.

Обзор стандарта

BIC был основан на структуре данных, определенной более 30 лет назад. В то время BIC был разработан для помещения разнообразной информации внутри кода. BIC состоял из кода учреждения, кода страны, кода местоположения и, опционально, кода филиала.

ISO несет ответственность за сопровождение стандартов. Пересмотр стандарта был произведен Рабочей группой, состоящей из представителей отрасли, и одобрен в рамках процесса голосования, регулируемого в рамках руководства ISO.

В ходе пересмотра учитывалась эволюция рынка и необходимость обеспечения нейтральности и независимости стандарта от любой сети. Это также сделало BIC более стабильным в будущем.

Структура BIC остается неизменной; BIC по-прежнему представляет собой 8-символьный код с 3 дополнительными символами для идентификатора филиала. Элементы в коде перепределены. На рисунке ниже приведено сравнение редакции стандарта 2009 года и обновленной редакции 2014 года.

В обновленном издании стандарта удалены ссылки на идентификацию статуса подключения к сети SWIFT и введена концепция "Business Party" для идентификации организации и расшифровки записи данных BIC с помощью специальных атрибутов ссылочных данных (см. [Запись данных BIC](#)). В нем подчеркивается, что ответственность за корректность и обеспечение актуальности записи данных BIC лежит на владельце BIC. В стандарте также описано более четкое разграничение двух ролей SWIFT, а именно:

- регистрирующий орган ISO (RA), ответственный за присвоение BIC в соответствии со стандартом, и соблюдение процедуры регистрации BIC;
- поставщик услуг для сетевых и справочных сервисов, ответственных за работу сетей и идентификацию организаций, подключенных к этим сетям.

Наиболее значительным изменением, вызванным этим разграничением, является то, что после ноября 2018 года подключение организации к сети SWIFT или ее отключение больше не потребует изменения ее BIC. Сегодня это не так, потому что «1» в позиции 8 BIC подразумевает, что организация не подключена к SWIFTNet FIN (ранее известно как «BIC1»), и любой отличный от него символ в этой

позиции означает, что организация подключена к SWIFTNet FIN. Следовательно, сегодня и до ноября 2018 года, когда организация подключается или отключается от SWIFTNet FIN, ее BIC удаляется и заменяется другим BIC. После ноября 2018 года такой практики больше не будет. Единственным исключением будут организации с существующим не подключенным BIC1, созданным до ноября 2018 года, который нужно подключить к сети SWIFT; в этом случае организации потребуется новый BIC.

Как регистрирующий орган, SWIFT приступил к имплементации обновленной редакции стандарта и новых процедур регистрации BIC, которые были запущены в январе 2015 года с переходным периодом до ноября 2018 года. SWIFT как поставщик услуг представил расширенные справочно-информационные сервисы, чтобы помочь сообществу в поддержке обновленного стандарта.

Помимо процедур регистрации BIC, разработанных ISO, SWIFT обновил политику BIC, которая определяет правила, применимые к пользователям BIC в сетях SWIFT: SWIFTNet и SWIFTNet FIN.



Метод имплементации для пользователей

В этом документе представлены сведения о каждом изменении и его последствиях. С точки зрения пользователя, поскольку BIC используется во многих системах; до ноября 2018 года необходимо предпринять усилия для идентификации этих систем, анализа возможных последствий изменений и принятия корректирующих мер, когда это необходимо.

Первоначальный анализ последствий, учтивший мнение широкого круга пользователей SWIFT, поставщиков программного обеспечения и услуг из разных стран, показал, что перспектива изменений и связанных с ними затрат различается в каждой организации в зависимости от их бизнес-области, установленных систем и желания интегрировать и извлекать выгоду из расширенной информации.

Чтобы позволить пользователям BIC плавно перейти на новую версию стандарта и свести к минимуму сбои в работе устаревших механизмов, ISO одобрили почти четырехлетний переходный период, который начался в январе 2015 года.

ISO 9362 - имплементация BIC: изменения и влияние

В течение этого длительного переходного периода пользователи также должны учитывать изменяющиеся требования бизнеса и естественную замену устаревших систем, что также может свести к минимуму последствия перехода на обновленный стандарт.



“Чтобы позволить пользователям BIC плавно перейти на новую версию стандарта и свести к минимуму сбои в работе устаревших механизмов, ISO одобрили почти четырехлетний переходный период, который начался в январе 2015 года.”

Области, которые изменения не затрагивают

ISO 9362 - имплементация BIC: изменения и влияние

В этом разделе приведены понятия, на которые обновленный стандарт не окажет влияния и для которых ничего не изменится.

Существующие BIC

Обновленная редакция стандарта и новые процедуры регистрации обеспечивают преемственность с предыдущими версиями, и все существующие BIC остаются неизменными.

Структура BIC

Структура BIC остается неизменной. BIC представляет собой 8-символьный код, который теперь определяется как «идентификатор организации», состоящий из префикса организации (4 буквенно-цифровых символа), кода страны (2 буквы) и суффикса организации (2 буквенно-цифровых символа). Идентификатор филиала остается 3-символьным дополнительным элементом BIC, известный, как код филиала, и используемый для идентификации определенных местоположений, отделов, служб или подразделений одной и той же организации.

Буквенно-цифровой BIC

ISO 9362 в своих предыдущих редакциях уже допускал буквенно-цифровое значение в первых 4 символах BIC. В своей имплементации SWIFT был более ограничен и всегда применял только буквенные значения. Это продолжится и после имплементации обновленного стандарта. Поскольку количество потенциальных комбинаций из 4 буквенных символов ограничивается 456 976, при этом в настоящее время выпущено около 110 000 BIC, очевидно, что предельное число возможных комбинаций еще не достигнуто.

SWIFT, как регистрирующий орган, не планирует выпускать BIC с цифрами в первых четырех символах.

Если в приложениях реализованы ограничения на допустимые символы, удаление данного ограничения в момент обновления программного обеспечения было бы хорошей практикой в целях соблюдения стандартной спецификации из 4 буквенно-цифровых символов.

Код страны

Понятие кода страны остается неизменным и располагается в позиции 5 и 6 BIC. Чтобы упростить управление базами данных и вместо того, чтобы самостоятельно доставать информацию о стране из BIC, SWIFT ввел дополнительные атрибуты в справочниках SWIFTRef, где это применимо, чтобы при этом вести список названий и кодов стран. Список кодов стран определен в стандарте ISO 3166, который устанавливает универсальный применимый код для представления наименований основных административных подразделений стран и административно-территориальных образований. Код страны определяет страну или географическую территорию, на которой расположена организация. Он состоит из двух буквенных знаков. Код страны должен отражать географическое положение адреса регистрации организации.

BIC для тестирования и испытаний (T&T)

Режим тестирования и обучения (T&T) — это отличительная особенность сервиса SWIFTNet FIN. BIC, заканчивающиеся на 0 (ноль) в позиции 8, используются только для сервиса T&T. Такие BIC не публикуются в справочнике BIC. Это правило не изменится, и только такие BIC, используемые для сервиса T&T, будут заканчиваться на «0» в позиции 8.

“Обновленная редакция стандарта и новые процедуры регистрации обеспечивают преемственность с предыдущими версиями, и все существующие BIC остаются неизменными.”

SWIFT, как регистрирующий орган, имплементировал обновленный стандарт в конце января 2015 года, это ознаменовало начало переходного периода. Чтобы уменьшить воздействие на операционную среду в результате применения данного стандарта для пользователей и позволить им имплементировать изменения в нормальном темпе, переходный период завершится в ноябре 2018 года.

Новый атрибут подключения

До конца переходного периода позиция 8 в BIC определяет, подключен ли BIC к сети SWIFTNet FIN или нет. Если в позиции 8 стоит "1", BIC не подключен, любой другой знак (за исключением "0") указывает на подключение к SWIFTNet FIN. Если организация изменяет статус сетевого подключения к SWIFTNet FIN, существующий BIC удаляется и заменяется новым BIC с другим символом в позиции 8.

Это правило будет действовать только до конца переходного периода.

SWIFT ввел новый атрибут данных в справочниках SWIFTRef для идентификации статуса сетевых подключений для каждого BIC (см. ниже раздел публикации BIC).

В течение переходного периода новый атрибут остается совместимым с информацией, которая содержится в позиции 8 BIC. Атрибут также будет предоставлять информацию о подключениях, связанных с сетевыми сервисами SWIFTNet, такими как InterACT (IA) и FileAct (FA), в дополнение к сервису SWIFTNet FIN (FIN).

Улучшенный процесс распределения BIC был имплементирован с самого начала переходного периода с целью исключения таких показателей процесса, которые явно могут привести к проблемам в работе у пользователей стандарта. Новый процесс и изменения описаны в следующих разделах.

Статус подключения	FIN	IA	FA	Пример BIC
Нет SWIFTNet FIN, нет IA & FA	N	N	N	ABCDBEB1
Есть SWIFTNet IA & FA, но нет SWIFTNet FIN	N	Y	Y	ABCDBEB1
Есть SWIFTNet FIN, IA & FA	Y	Y	Y	ABCDBEBB

1. Новые неподключенные BIC

В течение переходного периода этот процесс остается неизменным. Все существующие BIC остаются без изменений, и запрос на новые неподключенные BIC по-прежнему приведет к тому, что BIC будут заканчиваться на «1» в позиции 8. Новый атрибут статуса подключения FIN также указывает статус как «не подключен».

BIC	Дата создания	Наименование	FIN	IA	FA
WXYZUS31	01/09/2008	MyBank Inc.	N	N	N
ABCDBEB1	01/02/2017	Alpha Bank s.a.	N	N	N

2. Новые подключенные BIC

С начала переходного периода этот процесс был усовершенствован и упрощен: новый подключенный BIC создается только тогда, когда организация подключена к сети. Это улучшение предотвращает путаницу, вызванную исторически сложившимся процессом добавления и незамедлительного удаления неподключенного BIC непосредственно после создания нового подключенного BIC.

BIC	Дата создания	Наименование	FIN	IA	FA
ABCDBEBB	01/02/2017	Alpha Bank s.a.	Y	N	N

3. Существующие неподключенные BIC: изменение статуса подключения

С начала переходного периода этот процесс был усовершенствован, чтобы ввести период 1 месяца сосуществования старого неподключенного BIC и нового подключенного BIC. Это улучшение предотвращает ночное удаление старого неподключенного BIC с немедленной заменой на новый подключенный BIC, что приводило к операционным проблемам как для самой организации, так и для сообщества пользователей.

BIC	Дата	Тип события	FIN	IA	FA
ABCDBEB1	01/09/2012	BIC присвоен	N	N	N
ABCDBEBB	01/03/2017	BIC присвоен	Y	N	N
ABCDBEB1	01/04/2017	BIC просрочен	N	N	N

4. Исключения

В некоторых исключительных случаях, например, когда организация с подключенным BIC лишается банковской лицензии, или органы по надзору за рынком, регулятор или центральный банк направляют запрос в SWIFT об отключении организации от сети, тогда текущий процесс требует немедленного удаления BIC из сети SWIFT и удаления подключенного BIC.

Этот процесс усовершенствован, чтобы предоставить возможность постоянной доступности неподключенного BIC организации, если организация продолжает существовать. Подключенный BIC становится просроченным после обработки запроса и заменяется неподключенным BIC. Этот процесс будет действовать до конца переходного периода.

BIC	Дата	Тип события	FIN	IA	FA
ABCDBEBB	01/09/2012	BIC присвоен	N	N	N
ABCDBEB1	15/03/2017	BIC присвоен	Y	N	N
ABCDBEBB	15/03/2017	BIC просрочен	N	N	N

Запись данных BIC

В новой версии стандарта вводится понятие записи данных BIC с минимальным набором обязательных атрибутов ссылочных данных:

- Полное юридическое наименование организации
- Адрес регистрации организации
- Статус организации: финансовое учреждение или не финансовое учреждение (см. ниже)
- Дата публикации новой записи
- Дата последнего обновления записи
- Дата истечения срока действия записи (если применимо)
- Индикатор того, что организация самостоятельно осуществляет сопровождение записи.

Когда присутствует идентификатор филиала, элемент "филиал" должен включать в себя, по меньшей мере, описание подразделения организации, например, конкретное местоположение, отдел или услугу, соотносящиеся с идентификатором филиала и его фактическим адресом.

Документ «ISO 9362. Процедуры регистрации», сопровождающий стандарт, описывает роли и сферы ответственности стейкхолдеров (крупных акционеров и иных групп заинтересованных лиц), участвующих в регистрации и сопровождении записи данных BIC: «Заявитель» - это организация, запрашивающая регистрацию BIC для себя или для сторонней организации.

Заявитель несет ответственность за достоверность и полноту информации, прикрепленной к BIC, и сохраняет, в конечном счете, ответственность за обеспечение корректности записи данных BIC, которую он должен актуализировать каждый раз, когда это необходимо.

Регистрирующий орган отвечает за обработку запросов на регистрацию и публикацию записей данных BIC. В рамках имплементации обновленного стандарта SWIFT представил расширенные инструменты для облегчения ведения записей и напоминания пользователям, по крайней мере, один раз в год об обязательном проверять корректность записи данных BIC.

Для существующих BIC регистрирующий орган собрал все данные, доступные SWIFT, для заполнения атрибутов данных в записи данных BIC, и просит владельцев BIC заполнить, подтвердить или обновлять информацию, прикрепленную к их BIC. Важно, чтобы владельцы BIC понимали свою ответственность за корректность информации, прикрепленной к их BIC, также как они ожидают этого от других владельцев BIC, для сопровождения соответствующих BIC и связанной с ними информации. Если каждый владелец BIC обеспечит сопровождение своей собственной информации, все сообщество пользователей BIC будет получать высококачественные данные о своих контрагентах, что очень важно для выявления финансовых преступлений, KYC, AML и процессов "due diligence".



Важно, чтобы владельцы BIC понимали свою ответственность за корректность информации, прикрепленной к их BIC, также как они ожидают этого от других владельцев BIC, для сопровождения соответствующих BIC и связанной с ними информации.

Тип организации (финансовая / нефинансовая)

После обновления стандарта в 2009 году, BIC присваивается финансовым и не финансовым организациям. Настоящее обновление стандарта в 2014 году также четко определяет два типа учреждений²:

1. Финансовое учреждение (FIIN)

Организация, которая в основном занимается финансовым посредничеством и/или вспомогательной финансовой деятельностью. Как правило, деятельность финансового учреждения заключается в приобретении финансовых активов, неся при этом ответственность и отвечая своим имуществом при осуществлении финансовых транзакций на рынке; в целях предоставления платежных, по ценным бумагам, банковских, финансовых, страховых или инвестиционных услуг или активностей.

- Финансовая организация должна либо:
- i) быть лицензирована или (II), уполномочена или (III), зарегистрирована и должна контролироваться Регулятором Финансового Рынка
 - либо быть международным, наднациональным, межправительственным или национальным правительственным органом или учреждением, которое в рамках основного вида деятельности занимается предоставлением услуг в области платежей, ценных бумаг, финансов, страхования, инвестирования или предоставляет банковские услуги (включая центральные банки).

2. Нефинансовое учреждение (NFIN)

Организация, которая не соответствует вышеизложенным критериям, в первую очередь созданная для предоставления нефинансовых товаров или услуг. Некоторые нефинансовые учреждения могут иметь вторичную финансовую деятельность, такую как предоставление потребительского кредита своим клиентам или осуществлять казначейские функции. Однако такие корпорации будут классифицироваться на основе их основной деятельности в нефинансовом секторе.

Заявитель должен предоставить эту информацию при регистрации BIC, SWIFT ввел соответствующий новый атрибут ссылочных данных в справочник. Для существующих BIC значение атрибута было присвоено на основе информации, известной SWIFT. Владелец BIC несет ответственность, как описано выше, за подтверждение этой информации и за ее актуализацию при необходимости.

Эта информация соответствует категориям пользователей SWIFT; для получения дополнительной информации о Категориях пользователей SWIFT, пожалуйста, ознакомьтесь с [руководством пользователя SWIFT](#) на сайте swift.com.

BIC	Филиал	Наименование	Учреждение
CHASUS33	XXX	JP Morgan Inc	FIIN
AIRFFRP1	XXX	Air France - KLM s.a.	NFIN
DEUTDEFF	XXX	Deutsche Bank AG	FIIN
CCHBNL2A	XXX	Coca Cola Finance bv	NFIN

¹ Подробный список полей содержится в приложении

² Все примеры, приведенные в настоящем документе, представлены только как иллюстрации

Префикс организации

Исторически сложилось так, что как только префикс организации (первые 4 символа BIC), ранее известный как код учреждения, присваивался организации, SWIFT резервировал этот код за данной организацией или группой дочерних организаций (филиалов). На практике не все организации используют этот уникальный код для своей группы дочерних организаций по всему миру. Более того, динамичная природа финансовых рынков, в частности, слияние, поглощение, реструктуризация или продажа части активов, подчеркивают ограничения этого правила.

Идентификация организации, владеющей BIC, по самому коду является ненадежной. Агрегация рисков на уровне организации или группы невозможна по значению BIC.

Например, после проведения корпоративного действия, организации часто не меняют свои BIC из-за высоких издержек. Такие затраты влияют на все сообщество и за его пределами, так как изменение BIC подразумевает очень широкую коммуникационную деятельность и связанные с этим изменения системы.

Примеры отклонений:

- “Bank of New York Mellon” по-прежнему использует BIC-и IRVTUS33 с тех пор, как организация называлась “Irving Trust Bank” и MELNUS33 от “Mellon Bank”.
- Royal Bank of Scotland и ABN Amro Bank - отдельные юридические лица, которые используют первые 4 символа ABNA, иногда даже в одной и той же стране.

Обновленная редакция стандарта вводит понятие произвольного префикса организации, заменяющего «код организации». С начала переходного периода SWIFT внедрил новые правила, связанные с первыми 4 символами BIC:

- При новой регистрации BIC для организации, которая уже имеет BIC, или для дочерней организации, SWIFT сохраняет использование существующего префикса для этих организаций. Это устаревшее правило применяется только к организациям, уже имеющим BIC. Если они желают сохранить это значение, ни одной другой организации не будет позволено использовать тот же код.
- При новой регистрации BIC для организации, которая еще не имеет BIC, префикс организации присваивается по усмотрению регистрирующего органа. Код больше не имеет мнемонического или аббревиатурного значения.

BIC	Наименование	Пояснение
SOGEFRPP	Societe Generale s.a.	Существующий BIC для Societe Generale France
SOGZWHN	Societe Generale Ltd	Новый BIC для Societe Generale Zimbabwe
PQRSZWHN	New Bank Ltd	Новый BIC для New Bank Zimbabwe

Суффикс организации

В настоящее время позиция 7 BIC определяет местонахождение BIC в конкретной стране. В стране, охватывающей несколько часовых поясов, каждый символ может определять разный часовой пояс. Если организация в пределах одной страны меняет свое местоположение и оказывается в другом часовом поясе, существующий BIC обычно должен быть удален и заменен новым BIC с соответствующим кодом местоположения.

С выходом обновленного стандарта код местоположения переопределен как «суффикс организации», не имеющий специального назначения. В справочниках SWIFTRef теперь есть атрибут, указывающий, где находится учреждение, и к какому часовому поясу оно относится.

Управление данными

Запись данных BIC также вводит новые атрибуты метаданных для упрощения управления базой данных для пользователей BIC.

Эти атрибуты дополняют флаги модификации, применяемые в справочниках SWIFTRef:

- A = Added (Добавлено)
- M = Modified (Изменено)
- D = Deleted (Удалено)
- U = Unchanged (Без изменений)

Новые атрибуты:

- Дата публикации новой записи,
- Дата последнего обновления записи,
- Дата истечения срока действия записи (если применимо),
- Тип события записи (например, изменилось наименование, изменился статус подключения,...),
- Индикатор того, что организация самостоятельно осуществляет сопровождение записи.

Эти атрибуты будут автоматически создаваться системой управления базой данных SWIFT. Основное отличие от существующих флагов модификации заключается в том, что запись данных BIC больше не будет удаляться, когда BIC перестает существовать, вместо этого запись будет отмечена как «expired» с датой истечения срока действия. Это позволит пользователям данных сохранять историю по BIC.

Индикатор "self-maintenance" вводится для определения того, осуществляет ли организация сопровождение записи, которая ее идентифицирует, самостоятельно или регистрация и сопровождение записи осуществляется третьей стороной. Этот атрибут метаданных также указывает на «качество записи» с точки зрения обеспечения корректности и сопровождения атрибутов данных.

Таблица со сценариями применения этих новых атрибутов приведена в [приложении](#).

Конец переходного периода был утвержден ISO и установлен на ноябрь 2018 года. Эта дата установлена с целью совмещения окончания переходного периода с выпуском стандартов SWIFT 2018 (SR 2018), чтобы дать возможность пользователям, которым еще нужно внести изменения в свои системы в конце переходного периода, объединить их с изменениями, относящимися к SR 2018 и уменьшить связанные с этим расходы по проекту.

После переходного периода некоторые изменения могут по-прежнему влиять на операционную среду, и важно, чтобы пользователи своевременно оценили это влияние. Основное влияние, скорее всего, будет касаться поведения системы, связанное с понятием неподключенных BIC.

Примером высокоуровневого графика выполнения проекта с обратным расположением этапов может быть:

- Крайний срок = Ноябрь 2018
- Тестирование и имплементация = 2018
- Разработка = вторая половина 2017
- Идентификация систем, которые подвержены влиянию, и техническое задание = первая половина 2017

BIC	Дата	Наименование	FIN
WXYZUS31	01/05/2016	Mybank Inc	N
JKLMGB22	01/12/2018	Big Bank Ltd.	N
ABCDBEBB	01/12/2018	Alpha Bank s.a.	Y

Неподключенные BIC

После окончания переходного периода пользователи должны полагаться только на атрибут статуса сетевого подключения, представленный в справочниках SWIFTRef, и более не вычислять статус подключения из информации, содержащейся в позиции 8 BIC.

1. Новые неподключенные BIC

Все существующие неподключенные BIC будут сохранены, но Регистрирующий орган больше не будет присваивать новые BIC со значением «1» в позиции 8 BIC.

Это означает, что после ноября 2018 года появятся BIC, которые не подключены к SWIFTNet FIN и при этом они не будут заканчиваться на «1» в позиции 8, и поэтому пользователи не смогут больше вычислить статус подключения по значению позиции 8 в BIC.

2. Существующие неподключенные BIC: изменение статуса подключения

Все существующие неподключенные BIC, созданные до ноября 2018 года (все еще с «1» в позиции 8), которые подключаются к SWIFTNet FIN, будут по-прежнему запрашивать регистрацию нового BIC. Чтобы свести к минимуму воздействие на операционную среду, процесс, введенный в начале переходного периода, будет продолжаться. Два BIC будут сосуществовать в течение 1 месяца, после чего устаревший неподключенный BIC будет считаться утратившим силу.

BIC	Дата	Наименование	Тип события	FIN
ABCDBEB1	01/09/2012	Alpha Bank s.a	BIC присвоен	N
ABCDBEBB	01/01/2019	Alpha Bank s.a	BIC присвоен	Y
ABCDBEB1	01/02/2019	Alpha Bank s.a	BIC просрочен	N

Однако, если существующий неподключенный BIC создан после ноября 2018 года, то «1» в позиции 8 не будет, и этот BIC останется неизменным при подключении к SWIFTNet FIN, будет изменен только атрибут подключения.

BIC	Дата	Наименование	Тип события	FIN
ABCDBEBB	01/12/2018	Alpha Bank s.a	BIC присвоен	N
ABCDBEBB	01/01/2019	Alpha Bank s.a	BIC изменен статус подключения	Y

3. Существующие подключенные BIC: изменение статуса подключения

С ноября 2018 года будет меняться только атрибут статуса подключения.

BIC	Дата	Наименование	Тип события	FIN
ABCDBEBB	01/09/2012	Alpha Bank s.a	BIC присвоен	Y
ABCDBEBB	01/12/2019	Alpha Bank s.a	BIC изменен статус подключения	N

Это означает, что не будет BIC, который подключен к SWIFTNet FIN с «1» в позиции 8. По оценкам, полученным после проведения консультаций с пользователями, это значительно сократит технические последствия имплементации обновленного стандарта.



После переходного периода некоторые изменения могут по-прежнему влиять на операционную среду, и важно, чтобы пользователи своевременно оценили это влияние.

Чтобы минимизировать влияние на пользователей, существующий справочник BIC останется неизменным и будет выпускаться до конца переходного периода.

Справочник BIC (устаревший) будет выведен из эксплуатации в ноябре 2018 года. Поэтому пользователям справочника BIC следует во время переходного периода ознакомиться с понятием атрибутов, как описано выше, и при необходимости адаптировать свои системы для использования информации, содержащейся в атрибутах данных, вместо того, чтобы извлекать потенциально противоречивую информацию из символов BIC.

Для удобства своих пользователей SWIFT разработал и предоставляет новый справочник BIC (BIC Plus), содержащий запись данных BIC, формируемую в соответствии со стандартом ISO. BIC Plus будет сосуществовать с устаревшим справочником BIC до ноября 2018 года. Пользователям справочника BIC необходимо будет адаптировать свои системы бэк-офиса и внедрить новый справочник в максимально удобном виде до ноября 2018 года.

Для пользователей, которые не захотят воспользоваться всеми преимуществами расширенной информации, содержащейся в новом справочнике BIC Plus, и которые не будут готовы к выводу из эксплуатации справочника BIC directory, SWIFTRef предоставит обходное решение под названием «BIC Directory 2018». Этот справочник будет поддерживать ту же структуру файлов, что и текущий справочник BIC, и будет содержать атрибуты подключения и часовых поясов в существующих полях структуры справочника BIC.

BIC Directory 2018 будет доступен только по запросу для существующих пользователей устаревшего справочника BIC Directory, для которых внедрение структуры BIC Plus представляет технические трудности для их устаревшей системы.

Технические спецификации для BIC Plus доступны на [портале загрузки SWIFTRef](#).

Для пользователей SWIFTAlliance SWIFT разработал расширенный Alliance Bank File, который поддерживает обновленный стандарт ISO 9362.

Обновление 7.1.15 программного обеспечения Alliance Access / Entry поддерживает этот новый расширенный Bank File, а также продукт SWIFTRef Bank Directory Plus. Программное обеспечение Alliance Access / Entry использует данные статуса подключения из новых атрибутов вместо извлечения статуса подключения из 8-го символа BIC.

Что не изменилось

- Существующие подключенные и неподключенные BIC остаются неизменными
- Структура BIC не изменяется
- Всегда будут существовать подключенные и неподключенные BIC

Что изменилось

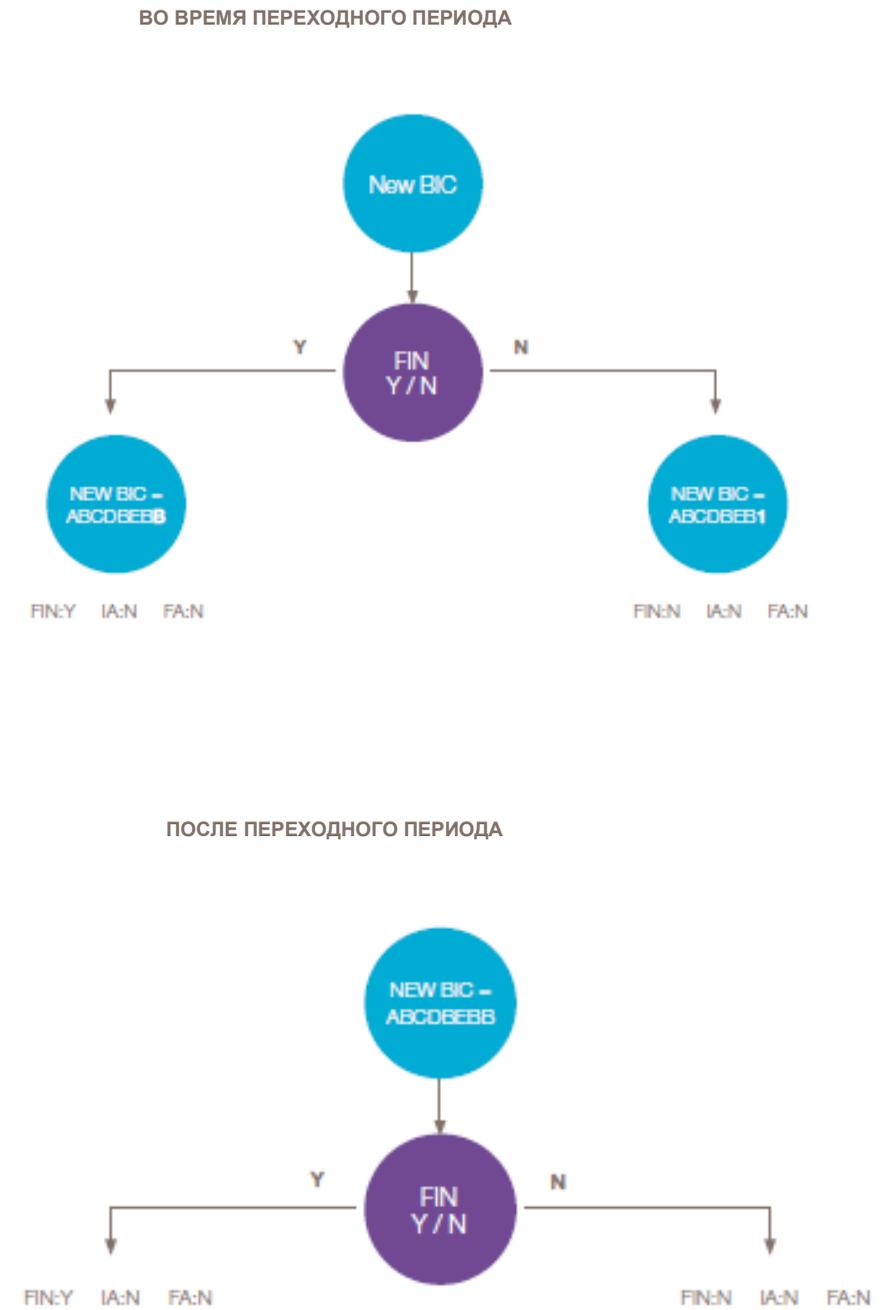
- Владельцы BIC несут ответственность за сопровождение данных, относящихся к их BIC, и должны поддерживать их актуальность и подтверждать корректность не реже одного раза в год
- Справочник SWIFTRef BIC Plus содержит расширенные данные и заменяет справочник BIC, который будет выведен из эксплуатации в ноябре 2018 года
- После ноября 2018 года SWIFT больше не будет выпускать BIC с «1» в позиции 8
- После ноября 2018 года изменение статуса подключения больше не повлечет за собой систематическое прекращение существования BIC и создание нового

С дополнительной информацией вы можете ознакомиться на www.swift.com/BIC.

Владельцы BIC несут ответственность за сопровождение данных, относящихся к их BIC, и должны поддерживать их актуальность и подтверждать корректность не реже одного раза в год.

Приложение

Блок-схема



Запись данных BIC

ISO определил поля, доступные в справочнике BIC в соответствии с ISO 9362

Наименование поля	Пояснение к полю
RECORD CREATION DATE	Дата первой публикации
LAST UPDATE DATE (Дата последнего обновления)	
RECORD EXPIRATION DATE (Дата истечения срока записи)	
MAINTENANCE INDICATOR	Самостоятельно / Сторонняя организация
BIC	Идентификатор организации
BRANCH IDENTIFIER	Элемент "филиал"
COUNTRY CODE	ISO-3166-1
REGISTERED NAME	Полное юридическое наименование как оно указано в Национальных Реестрах
BRANCH INFORMATION	Спецификация филиала
INSTITUTION CLASSIFICATION	Финансовое / нефинансовое учреждение
REGISTERED ADDRESS - Street name (Адрес регистрации - Название улицы)	
REGISTERED ADDRESS - Building (Адрес регистрации - Дом)	
REGISTERED ADDRESS - Floor (Адрес регистрации - Этаж)	
REGISTERED ADDRESS - Street number (Адрес регистрации - Номер улицы)	
REGISTERED ADDRESS - Post code / Zip (Адрес регистрации - Почтовый индекс / Zip)	
REGISTERED ADDRESS - City (Адрес регистрации - Город)	
REGISTERED ADDRESS - Region, Province, State (Адрес регистрации - Регион, провинция, штат)	
REGISTERED ADDRESS - Country (Адрес регистрации - Страна)	

Дополнительные поля данных SWIFT, доступные в справочниках SWIFTRef

Наименование поля	Пояснение к полю
PREVIOUS REGISTERED NAME	Предыдущее значение при изменении зарегистрированного наименования
INSTITUTION TRADING NAME	Наименование, определенное заявителем
OPERATIONAL ADDRESS	Фактический адрес: "страна, город, улица,..."
IDENTIFIER TYPE	Юридическое лицо, филиал, оперативный орган
EVENT TYPE	Описание изменения, связанного с BIC
NETWORK CONNECTIVITY	SWIFTNet InterAct, SWIFTNet FileAct, SWIFNetFIN

Атрибуты метаданных

Соответствие между действующим справочником «флаги модификации» (modification flags) и новыми атрибутами метаданных

- A= добавлено
- M= изменено
- U= без изменений
- D= удалено

Наименование поля	Сценарий 1	Сценарий 2	Сценарий 3	Сценарий 4
MODIFICATION FLAG	A	M	U	D
RECORD CREATION DATE	01-Марта-15	01-Марта-15	01-Марта-15	01-Марта-15
LAST UPDATE DATE	01-Марта-15	01-Июля-15	01-Июля-15	01-Июля-15
RECORD EXPIRATION DATE	-	-	-	01-Декабря-16

- Сценарий 1 = Создание нового BIC 01 марта 2015
- Сценарий 2 = изменение адреса существующего BIC 01 июля 2015
- Сценарий 3 = Новая публикация существующего BIC без изменений
- Сценарий 4 = BIC прекращает свое существование 01 декабря 2016



Информация о SWIFT

SWIFT является глобальным банковским кооперативным сообществом и ведущим мировым провайдером сервисов безопасного обмена финансовыми сообщениями. Мы предоставляем нашему сообществу платформу для обмена сообщениями, стандарты передачи данных, и мы предлагаем продукты и сервисы для облегчения доступа и интеграции, идентификации, анализа и выявления финансовых преступлений.

Наша платформа для обмена сообщениями, продукты и сервисы связывают более 11 000 финансовых учреждений и организаций фондового рынка, рыночных инфраструктур и корпоративных клиентов в более чем 200 странах и административно-территориальных образованиях, что позволяет им безопасно взаимодействовать и надежным способом обмениваться стандартизированными финансовыми сообщениями.

Являясь их надежным провайдером, мы упрощаем глобальные и локальные финансовые потоки, поддерживаем торговлю и коммерцию во всем мире; мы неуклонно идем к совершенству и постоянно стремимся к снижению затрат и сокращению рисков, а также устранению операционной неэффективности.

Благодаря тому что штаб-квартира расположена в Бельгии, международное управление и надзор SWIFT усиливает нейтральный глобальный характер своей кооперативной структуры. Глобальная сеть офисов обеспечивает активное присутствие SWIFT во всех крупных финансовых центрах.

Для получения дополнительной информации посетите сайт www.swift.com или следите за нами в Твиттере: @swiftcommunity и LinkedIn: SWIFT.

Отказ от ответственности

SWIFT предоставляет эту публикацию только для информационных целей. Информация в этой публикации может изменяться время от времени. Вы должны всегда обращаться к последней доступной версии.

Торговые марки

SWIFT является торговым наименованием S.W.I.F.T. SCRL. Ниже перечислены зарегистрированные товарные знаки SWIFT: SWIFT, логотип SWIFT, логотип форума по стандартам (Standards Forum), 3SKey, Innotribe, Sibos, SWIFTNet, SWIFTReady и Accord. Другие продукты, услуги или названия компаний в этой публикации являются торговыми марками, товарными знаками или зарегистрированными товарными марками соответствующих владельцев.