

Критерии допуска пользователей SWIFT в Российской Федерации

В соответствии с положениями Устава Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций критерии устанавливаются Советом Директоров SWIFT в соответствии с национальными законами, требованиями и правилами при содействии Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

Российская Национальная Ассоциация SWIFT определила следующие требования в качестве критериев допуска пользователей SWIFT в Российской Федерации и передает их на утверждение Совету Директоров.

Группы пользователей

Группа 1: Финансовые организации, подлежащие надзору:

В данную группу входят следующие организации:

1. Организации, занимающиеся платежами, ценными бумагами, банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью:

а) (i) лицензируются или (ii) подлежат надзору или (iii) регистрируются Регулятором Финансового Рынка и

б) подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны Регулятора Финансового Рынка

2. Международный, наднациональный или национальный орган управления или организация, которые занимаются платежами, ценными бумагами, банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью (включая центральные банки).

Финансовые организации, подлежащие надзору, будут наделены правом использовать сервисы SWIFT, как это предписано Советом Директоров SWIFT.

1.1 Кредитные организации, зарегистрированные Банком России в соответствии с Федеральным законом № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и имеющие лицензию на право совершения операций в иностранной валюте. К данной категории относятся **банки и небанковские кредитные организации (НКО)**.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

1.2 Брокеры и дилеры по ценным бумагам и производным финансовым инструментам; Организации, осуществляющие доверительное управление.

Данные организации должны иметь лицензию ФСФР на осуществление брокерской и дилерской деятельности/деятельности по управлению ценными бумагами, а также выполнять лицензионные требования, установленные нормативно-правовыми актами ФСФР. Осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» статьи 3,4,5.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны ФСФР.

1.3 Центральные расчетные депозитарии и клиринговые организации.

Должны иметь лицензию ФСФР на осуществление депозитарной деятельности, а также выполнять лицензионные требования, установленные нормативно-правовыми актами. Осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», статья 6,7.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны ФСФР.

1.4 Страховые компании.

Подобные организации подлежат государственному регулированию со стороны ФСФР, ФССН и должны иметь соответствующие лицензии ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (ФССН на осуществление страховой деятельности), а также выполнять лицензионные требования, установленные нормативно-правовыми актами.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны ФСФР, ФССН.

1.5 Лицензированные организаторы торговли на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов BRM 167.

Осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», статья 9,11.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны ФСФР.

1.6 Регистраторы и трансферагенты BRM 103.

Осуществляют деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», статья 8.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны ФСФР.

1.7 Представительства банков BRM 107.

Осуществляют деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Федеральным Законом №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

1.8 Дочерние организации, предоставляющие кастодиальные услуги и услуги номинальных держателей BRM 102.

Дочерними организациями, предоставляющими кастодиальные услуги и услуги номинальных держателей считаются такие организации, которые:

- находятся в полной собственности одного или нескольких банков, являющихся членами SWIFT, ассоциированными членами SWIFT, либо участниками; или находятся в полной собственности такой организации, у которой в свою очередь находится в полной собственности банк, являющийся членом SWIFT или участником, и

- занимаются в основном предоставлением кастодиальных услуг или услуг номинального держателя

Такие организации должны иметь лицензию ФСФР на осуществление депозитарной деятельности, а также выполнять лицензионные требования, установленные нормативно-правовыми актами. Осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», статьи 6,7.

2. Международный, наднациональный, межправительственный или национальный государственный орган или институт, который занимается платежами, ценными

бумагами, банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью или сервисами (включая центральные банки).

Группа 2: Финансовые организации, не подлежащие надзору:

1. а) в качестве основной деятельности занимаются платежами, ценными бумагами, банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью для организаций, которые подвергаются надзору и/или для третьих сторон, не относящихся к организациям, которые не подлежат надзору, или

б) в качестве основной деятельности предоставляют сервисы для организаций, которые подвергаются надзору и/или для третьих сторон, не относящихся к организациям, которые не подлежат надзору, сервисы которых поддерживают обработку финансовых сообщений посредством соединения и обработки информации, и сервисы которых требуют отправки сообщений от имени организаций, которые не подлежат надзору; и

2. не подлежат надзору Регулятора Финансового Рынка; и

3. а) являются официально зарегистрированными юридическими лицами, и

б) финансово устойчивыми, и

с) подвергаются аудиту на регулярной основе в соответствии с международными стандартами независимой аудиторской компанией.

Организации, действующие в финансовой индустрии, будут наделены правом использовать сервисы SWIFT, как это предписано Советом Директоров SWIFT.

В Российской Федерации не представлены.

Группа 3: Закрытые Группы Пользователей и Корпорации

Третья Группа состоит из следующих существующих категорий пользователей SWIFT: Корпорации, Регулятор Финансового Рынка, Участники платежной системы, Провайдеры информационных услуг на фондовом рынке, Участники рыночных инфраструктур по ценным бумагам, Участники Закрытой группы пользователей под управлением Члена SWIFT и Контрагенты по форексным и депозитным сделкам.

1. Корпорации (Corporate) BRM 196

Подобные организации должны присутствовать в листинге на регулируемой биржевой площадке в стране, являющейся членом FATF (Financial Action Task Force). Деятельность Корпораций регулируется Гражданским кодексом РФ.

Юридическое лицо, являющееся дочерним предприятием Корпорации, соответствующее вышеприведенным требованиям, также может вступать в SWIFT в категории «Корпорации» при условии предоставления в SWIFT необходимых документов материнской компанией и соответствия следующим требованиям:

1. Являться официально зарегистрированным юридическим лицом,

2. Быть финансово устойчивой,

3. Подвергаться аудиту на регулярной основе в соответствии с международными стандартами независимой аудиторской компанией.

Корпорация будет наделена правом использовать сервисы SWIFT, как предписано Советом Директоров.

Допустим обмен сообщениями только между корпорациями и финансовыми институтами. Обмен сообщениями напрямую между корпорациями не допускается.

2. Регулятор Финансового Рынка (Financial Market Regulator) Resolution 199

Регулятор Финансового Рынка – это организация, агентство, ассоциация, которая:

1. а) контролируется федеральными, государственными, региональными властями, или
б) основана и действует в соответствии с международными, федеральными, государственными, региональными нормативными документами, и
2. регулирует и надзирает за институтами, которые занимаются ценными бумагами, банковской, финансовой, инвестиционной или страховой деятельностью, включая финансовые рынки с целью защиты целостности и стабильности финансовых рынков.

Центральный Банк Российской Федерации, Федеральная служба по финансовым рынкам и Федеральная служба страхового надзора.

3. Участники платежной системы (Payment System Participants) BRM 146.

В Российской Федерации не представлены.

4. Провайдеры информационных услуг на фондовом рынке (Securities Market Data Providers) BRM 187.

Основными направлениями деятельности этих организаций является: сбор информации, необходимой финансовым институтам из различных источников, таких как биржи, другие финансовые институты, эмитенты, Интернет, газеты и другие печатные издания, распространение этой финансовой информации или связанной с ней информации среди финансовых учреждений. Под финансовой информацией понимается следующее:

- сообщения о корпоративных действиях,
- справочная информация о фондах и эмитентах,
- информация о стоимости ценных бумаг,
- информация о новой эмиссии и проспекте эмиссии,
- информация о собрании акционеров,
- информация об объемах торгов,
- информация о биржевых индексах.

Осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Раздел IV.

5. Участники рыночных инфраструктур по ценным бумагам (Securities Market Infrastructures Participants) BRM 161

В Российской Федерации не представлены.

6. Участники Закрытой группы пользователей под управлением Члена SWIFT (Service Participants within Member Administered Closed User Group) BRM 166.

Кредитные и финансовые организации, а также юридические лица (крупные корпорации), участвующие в Закрытой группе пользователей под управлением Члена SWIFT.

Участники Закрытой группы пользователей под управлением Члена SWIFT должны соответствовать вступительным критериям, установленным Администратором службы. Регулирование деятельности Администратора службы осуществляется Банком России. Регулирование деятельности Участников-кредитных организаций осуществляется Банком России. Регулирование деятельности Участников-финансовых организаций осуществляется ФСФР. Деятельность Участников-юридических лиц (корпораций) регулируется Гражданским кодексом РФ.

7. Контрагенты по форексным и депозитным сделкам (Treasury Counterparty) BRM 155.

Контрагентом по форексным и депозитным сделкам является официально зарегистрированное юридическое лицо, которое:

- выполняет большой объем казначейских операций с множеством банков-контрагентов, связанных с основной деятельностью, и
- не попадает в категорию Члена SWIFT, Ассоциированного члена и в другую категорию Участника, и
- является финансово устойчивой организацией, выполняющей нормативные и законодательные акты, и
- подвергается аудиту на регулярной основе в соответствии с международными стандартами независимой аудиторской компанией.

В случае несоответствия организации указанным требованиям организация может быть отключена от SWIFT в соответствии со статьей 8 Устава.

Организация, подающая документы на вступление в SWIFT в данной категории, должна предоставить рекомендательные письма хотя бы от восьми Членов, которые являются ее контрагентами по форексным и депозитным сделкам. Хотя бы один Член SWIFT должен быть зарегистрирован в стране, где находится штаб-квартира заявителя.

Критерии владения паями SWIFT

Паями SWIFT может владеть любая организация, которая, по мнению Совета директоров SWIFT, занимается теми же видами деятельности, что и Члены SWIFT, и которая участвует в передаче финансовых сообщений (статья 8 Устава). В соответствии с ВР 804 «Членство для Брокеров/Дилеров на рынке ценных бумаг и Управляющих компаний» (март 2000 г., пересмотрено в июне 2000 г.) Совет Директоров установил, что банки, брокеры/ дилеры на рынке ценных бумаг и управляющие компании занимаются одним видом деятельности и, следовательно, могут стать владельцами паев.

Кредитные организации, зарегистрированные Банком России в соответствии с Федеральным законом № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и имеющие лицензию на право совершения операций в иностранной валюте. К данной категории относятся **банки и небанковские кредитные организации (НКО)**.

Подобные организации подлежат соответствующему регулированию со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

Брокеры/Дилеры на рынке ценных бумаг

1. Брокер/Дилер на рынке ценных бумаг – это организация, которая занимается андеррайтингом и/или сделками по ценным бумагам и связанным инструментам, включающим:

- a) проведение торговых операций со свободно обращающимися ценными бумагами от имени клиентов, которые являются независимыми третьими сторонами; или
- b) андеррайтинг или участие в выпусках ценных бумаг для клиентов и оказанием услуг, связанных с подобными выпусками; или
- c) управление портфелем ценных бумаг для клиентов, которые являются третьими лицами и оказанием консультационных услуг
- d) имеет разрешение вести торги на официально зарегистрированных биржах, и

2. подобные организации подлежат государственному регулированию со стороны ФСФР, ФССН и должны иметь соответствующие лицензии ФСФР на осуществление брокерской и дилерской деятельности/деятельности по управлению ценными бумагами, ФССН на осуществление страховой деятельности, а также выполнять лицензионные требования, установленные нормативно-правовыми актами.

Управляющие компании

1. Управляющая компания - это организация, которая занимается управлением портфелем активов, включая:

а) проведение торговых операций со свободно обращающимися ценными бумагами от имени клиентов, которые являются независимыми третьими сторонами; или

б) андеррайтинг или участие в выпусках ценных бумаг для клиентов и оказание услуг, связанных с подобными выпусками; или

с) управление портфелем ценных бумаг для клиентов, которые являются третьими лицами и оказанием консультационных услуг, и

2. подобные организации подлежат государственному регулированию со стороны ФСФР, ФССН и должны иметь соответствующие лицензии ФСФР на осуществление брокерской и дилерской деятельности / деятельности по управлению ценными бумагами, соответствующие лицензии ФССН на осуществление страховой деятельности, а также выполнять лицензионные требования, установленные нормативно-правовыми актами.