

Годовой отчет 2016

Российской Национальной
Ассоциации СВИФТ
(РОССВИФТ)

Russia

National Member
and User Group



РОССВИФТ
www.rosswift.ru



Содержание

■ 5	Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ
■ 7	Обращение главы московского офиса SWIFT
■ 8	Общие сведения
■ 10	Пользователи
■ 11	Трафик
■ 12	Организационная структура
■ 14	Деятельность Комитета РОССВИФТ
■ 16	Хроника событий
■ 18	О выполнении Концепции развития SWIFT в России до 2020 года
■ 20	Взаимодействие с Банком России и государственными органами
■ 24	Развитие международных стандартов в России
■ 28	Рабочая группа по использованию стандартов SWIFT в Российской Федерации – RU-MPG
■ 30	Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (NSMPG)
■ 32	Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации – RU-CMPG
■ 34	Технические аспекты использования SWIFT и обеспечение безопасности
■ 35	Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT
■ 36	Вопросы налогообложения услуг SWIFT
■ 37	Рабочая группа РОССВИФТ по налогообложению услуг SWIFT

■ 38	SWIFT KYC Registry. Противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
■ 40	Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения
■ 42	Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT
■ 44	Фондовый рынок
■ 48	Доступ корпораций
■ 50	Взаимодействие со средствами массовой информации
■ 51	Список средств массовой информации, сотрудничающих с РОССВИФТ
■ 52	Поддержка пользователей
■ 54	Коллективное подключение к SWIFT
■ 58	Международная деятельность
■ 60	Sibos 2016

Приложения

■ 64	Критерии допуска Пользователей к SWIFT в Российской Федерации
■ 65	Группы Пользователей
■ 72	Список пользователей SWIFT в России



Обращение Председателя Комитета РОССВИФТ

Уважаемые коллеги!

В прошлом году РОССВИФТ поставил перед собой ряд амбициозных и масштабных задач, о которых сегодня можно говорить как об успешно выполненных. За прошедший год Ассоциация проделала огромную работу, чтобы показатели деятельности нашей страны в SWIFT были не только количественными, но и качественными.

Разработана и утверждена Концепция развития Ассоциации до 2020 года – основной документ, на котором базируется деятельность РОССВИФТ. Концепция нацелена на совершенствование работы Ассоциации по четырем основным направлениям повышения эффективности: инфраструктура передачи финансовых сообщений, развитие рыночной инфраструктуры, комплаенс и внедрение новых технологий.

Консолидация экспертизы пользователей и распространение лучших практик стали основным направлением деятельности Ассоциации в целях развития Концепции.

Мы активно работали над усилением позиций РОССВИФТ в международном сообществе SWIFT и сегодня фактически осуществили переход от модели потребления сервисов и инструментов к модели участия в их создании. Сейчас мы можем оказывать влияние на потребительские свойства продуктов и сервисов, делая их наиболее эффективными и полезными для российского сообщества.

Хочется отметить успехи РОССВИФТ в повышении эффективности финансового рынка через использование перспективных инструментов, предлагаемых SWIFT, что привело к увеличению числа участников фондового рынка и крупных корпораций, использующих инфраструктуру SWIFT для обмена финансовыми сообщениями. При этом выросла доля сообщений в перспективном стандарте ISO 20022.

Существенный вклад внесла Ассоциация в разработку и развитие стандартов. Так, например, успешно внедрена очередная версия рекомендаций по использованию SWIFT в сфере межбанковских платежей и расчетов.

Активно действует созданная на базе РОССВИФТ Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT, в рамках которой проводятся дискуссии и семинары, посвященные, в частности, повышению безопасности использования интерфейсов SWIFT.

В 2016 году РОССВИФТ способствовал продвижению KYC Registry – одного из наиболее быстро и эффективно развивающихся решений в области комплаенс, которое позволяет существенно экономить не только временные, но и финансовые ресурсы при осуществлении проверки банков-корреспондентов. Отрадно, что Россия занимает ведущее место в мире по темпам внедрения этого решения, что делает наш рынок более прозрачным и открытым.

Еще одно направление работы Ассоциации – содействовать поиску инновационных, прорывных решений для нашего рынка. И мы все очень горды тем, что в этом году впервые в истории конкурса Innotribe отбор стартапов в области FinTech пройдет в России. Ассоциация в партнерстве с Банком России проделала серьезную подготовительную работу для того, чтобы проведение этого мероприятия в России стало возможным.

Все вышесказанное говорит о плодотворном взаимодействии РОССВИФТ и SWIFT. Я уверена в продолжении укрепления этого сотрудничества, а также в успехе нашей совместной работы в интересах российских пользователей!

Н. Г. Диркс
Председатель Комитета РОССВИФТ



Обращение главы московского офиса SWIFT

Я искренне рад предоставленной возможности вновь обратиться к пользователям РОССВИФТ!

По традиции, уже второй год подряд, мы проводим Московский бизнес-форум совместно с Общим собранием РОССВИФТ в День космонавтики, и мне кажется, что это должно стать хорошей ежегодной привычкой.

Что сказать в этом году?

Конечно, кибер-безопасность находится на переднем крае нашей повестки дня. После объявления Программы безопасности пользователей (CSP) SWIFT — специальной инициативы, направленной на укрепление и развитие безопасности глобальных банковских операций, — твердая приверженность российского сообщества пользователей SWIFT программе CSP проявилась в активном участии Рабочей группы по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH). А требование о того, чтобы все пользователи SWIFT провели самоаттестацию элементов управления в рамках CSP, несомненно, будет находиться в авангарде нашей работы в течение 2017 года!

Направление FinTech в 2016 году показало, что поток денежных средств, поступающих в сектор финансовых технологий, стал лишь возрастать. В качестве коллективного ответа на деструктивные технологии банки стали беспрецедентно сплачиваться вокруг единых целей: улучшения накопленного опыта и сокращения расходов для конечных потребителей.

В сфере корреспондентских банковских отношений Глобальная платежная инициатива SWIFT(gpi) приведет к трансформации рынка трансграничных платежей. Восприимчивость и энтузиазм российского сообщества дают основания рассчитывать на поддержку gpi со стороны отечественного банковского сектора.

Также как было объявлено в прошлом году на Бизнес-форуме и Общем собрании, Банк России в рамках Международного финансового конгресса, который пройдет 12-14 июля 2017 года в Санкт-Петербурге, принимает на своей площадке Конкурс стартапов SWIFT Inn tribe, который также пройдет при активной поддержке Целевой группы в составе трех дополнительных членов РОССВИФТ. Из сотен стартапов, которые подадут заявки

от России и соседних стран СНГ, длинный список из 10 пройдет в финал в IFC, и 3 победителя этого регионального финального этапа, который как раз и пройдет в Санкт-Петербурге будут приглашены на Sibos 2017 (Торонто). Я хотел бы поблагодарить Банк России, а также РОССВИФТ и его членов Целевой группы за их решительную поддержку.

В заключение я хотел бы добавить, что 2016 год определенно дал российскому сообществу возможность продемонстрировать выполнение всех тех целей и задач, о которых я упоминал в своем обращении прошлого года.

В ваших повседневных действиях, в каждом взаимодействии с вашим Комитетом, и даже, проще говоря, в постоянстве визитов моих коллег из штаб-квартиры в Москву, вы демонстрируете решительный переход России от модели потребления к модели со-разработки SWIFT'a.

Это было бы невозможно без вашего активного использования новых и всеобъемлющих услуг SWIFT, и я хотел бы закончить самой важной фразой:

«Спасибо вам за это!»

Общие сведения

Российская Национальная Ассоциация СВИФТ была создана в 1995 году, является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей пользователей SWIFT в Российской Федерации и другие организации



Согласно Уставу SWIFT, в каждой стране, представленной в Сообществе, создаются Национальная группа членов SWIFT (National Member Group), объединяющая всех акционеров, и Национальная группа пользователей SWIFT (National 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 СВИФТ, 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 рынке.

РОССВИФТ является членом Европейского SWIFT Альянса, объединяющего около 30 стран внутри SWIFT, на долю которых приходится более 30% мирового трафика. Членство в этом объединении на протяжении многих лет предоставляло России возможность влиять на принятие тех или иных решений в Совете Директоров SWIFT.

РОССВИФТ является членом Ассоциации российских Банков (АРБ), Ассоциации региональных банков (Ассоциация «Россия»), Торгово-промышленной палаты (ТПП) и активно взаимодействует с РСПП, НАУФОР, ПАРТАД 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 сети 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 ■

Russia

**National Member
and User Group**

РОССВИФТ
www.rosswift.ru

Пользователи

На 1 января 2017 года в России было 436 пользователей SWIFT, включающих ведущие кредитные и финансовые учреждения и корпорации

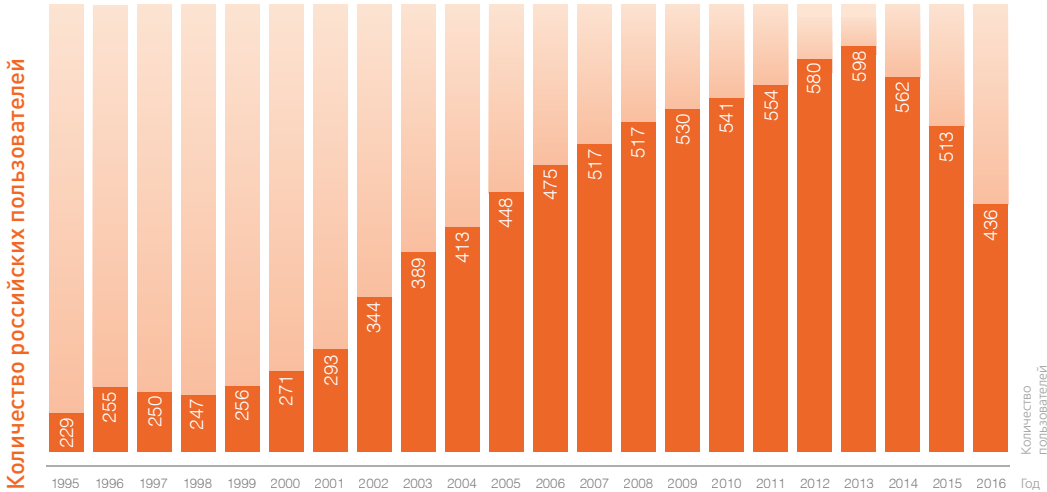
«Российская Национальная Ассоциация СВИФТ осуществляет функции Национальной группы членов SWIFT (National Member Group) и Группы пользователей SWIFT (User Group) Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) в Российской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

На 1 января 2017 года в России было 436 пользователей SWIFT, включающих ведущие кредитные и финансовые учреждения и корпорации. В течение 2016 года в России в SWIFT было принято 11 новых пользователей. В тот же период в связи с отзывом Банком России лицензий на осуществление банковских операций и реорганизацией из числа пользователей было исключено 88 орга-

низаций. Пользователи SWIFT работают в 71 городе по всей территории Российской Федерации (наибольшее количество сосредоточено в Москве – 275, на втором месте – Санкт-Петербург - 31, далее следуют Казань, Екатеринбург, Ростов-на-Дону, Краснодар и Владивосток).

Таким образом, в настоящее время в SWIFT представлено более половины российских кредитных организаций. По-прежнему, по количеству пользователей SWIFT наша страна занимает второе место в мире, уступая по данному показателю только США.

Крупнейшим пользователем SWIFT в Российской Федерации является Сбербанк ■



Трафик

Россия находится на 17 месте в мире по трафику и занимает 2-е место по темпам его роста среди 20 крупнейших стран-пользователей SWIFT в мировом рейтинге.

составляет 3,8% (падение на 3,1%). Доля внутреннего трафика (передачи финансовых сообщений между российскими организациями) в 2016 году составила 72,5%

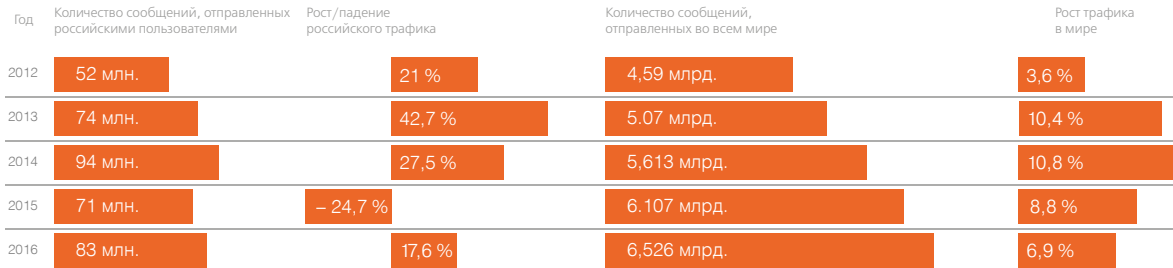
В 2016 году суммарный трафик SWIFT во всем мире (сообщения FIN) составил более 6 млрд. сообщений. Количество сообщений, отправленных российскими пользователями, превысило 71 млн.

По итогам 2016 года наибольший вес в структуре трафика сообщений, отправляемых российскими пользователями, по-прежнему, имеют платежи (включая межбанковские и клиентские платежи, выписки, отчеты о статусе и др.) – 86,1% (рост на 17,9%). По этому показателю Россия занимает 9-е место в мире.

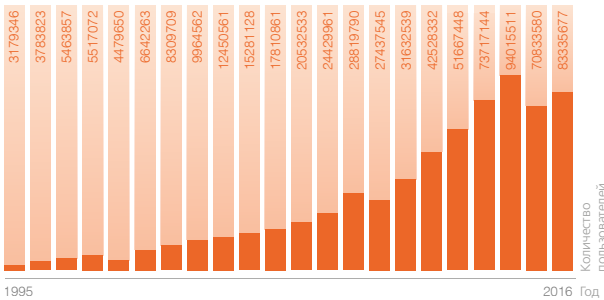
от общего трафика страны (рост на 18,2%). Кроме России, наши пользователи чаще всего отправляли сообщения в США – 6,4%, Великобританию – 3,7%, Германию – 3,5%, Беларусь – 2,0%, Казахстан – 1,4%.

В структуре трафика операции с ценными бумагами занимают второе место, на их долю приходится 9,6% (рост 27,9%). Удельный вес операций на финансовых рынках (включая подтверждения сделок форекс, сделок на денежном рынке и операций с драгметаллами)

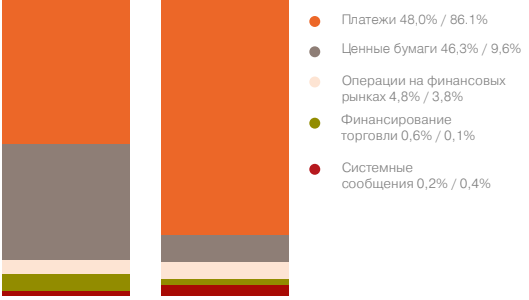
В 2016 году наблюдалось серьезное падение трафика InterAct, который сократился на 34%. В то же время трафик FileAct увеличился на 77,3%. Сообщения FileAct в основном используются для передачи информации между банками и корпорациями (62,3% суммарного трафика FileAct в стране) ■



Трафик России



Распределение трафика SWIFT (Россия / мир)



Организационная структура

Высшим органом управления РОССВИФТ является ежегодное
Общее собрание Членов Ассоциации



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 представителей Членов Ассоциации сроком на 1 (один) год и подотчетен ему. Принципы формирования и количественный состав Комитета Ассоциации определяются Общим собранием Членов Ассоциации.

Работа Комитета Ассоциации осуществляется полномочными представителями (не более двух) 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

Председатель Группы пользователей SWIFT
Российской Федерации:

МАСЛОВ Алексей Васильевич

Единоличным исполнительным органом Ассоциации является Исполнительный директор.

Исполнительный директор РОССВИФТ:

ЧЕРНОВ Роман Алексеевич
Был избран на Общем собрании Членов Ассоциации 12 апреля 2016 года.

Контрольно-ревизионным органом Ассоциации является Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия РОССВИФТ
Ежегодно избирается Общим собранием Членов Ассоциации для контроля финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации.

В состав Ревизионной комиссии, избранной
Общим собранием Членов ассоциации 12 апреля
2016 года вошли:

БАНИКОВ Константин Владимирович
Начальник центра сопровождения программного обеспечения, Ханты-Мансийский Банк Открытие

ВЕРЧЕНКО Илья Владиславович
Операционный директор. Департамент сопровождения бизнеса и управления операционными проектами, Ренессанс Брокер

ЕФРЕМОВ Игорь Александрович
Вице-президент, ФэдПэй

КОВРИГИНА Нана Хухутьевна
Заместитель начальника управления финансовых телекоммуникаций SWIFT-телекс Дирекции расчетного центра, Внешэкономбанк

СУХИНИН Сергей Алексеевич
Заместитель Председателя Правления, Банк МФК■

Деятельность Комитета РОССВИФТ



12 апреля 2016 года Общим собранием РОССВИФТ был избран новый состав Комитета:

1. Банк России

Средние и малые пользователи SWIFT

- 2. БФК
- 3. Экспобанк

Москва

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

Санкт-Петербург

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

Региональные банки

- 11. Уралтрансбанк (Екатеринбург)

Участники фондового рынка

- 12. Национальный Расчетный Депозитарий

Иностранные банки

- 13. Дойче Банк
- 14. ЮниКредит Банк

График заседаний Комитета РОССВИФТ в 2016 году:

- 29 марта, Москва
- 12 апреля, Москва
- 31 мая, Москва
- 13 сентября, Москва
- 06 декабря, Москва

Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях Комитета РОССВИФТ в 2016 году:

- О критериях доступа в SWIFT российских пользователей SWIFT;
- О новой редакции Устава РОССВИФТ;
- О новой редакции Положения о Ревизионной комиссии РОССВИФТ;
- О выполнении сметы РОССВИФТ за 2015 год;
- О текущем положении дел в SWIFT;
- О специальных ценах на внутренний трафик российских пользователей SWIFT;
- О концепции развития РОССВИФТ до 2020 года;
- Об итогах заседаний ESA и Совета Директоров SWIFT;
- О Положении о «Национальной рабочей группе по разработке и согласованию практик использования стандартов SWIFT в Российской Федерации (RU-MPG)»;
- О подготовке Sibos 2016;
- Выборы Председателя Комитета РОССВИФТ;
- Выборы Председателя Группы пользователей SWIFT Российской Федерации;
- О практике использования KYC Registry;
- Об итогах Бизнес-форума SWIFT 2016;
- О выполнении решений Общего собрания РОССВИФТ;
- О пресс-релизе SWIFT 25 апреля 2016 года;
- О специальных ценах на внутренний трафик российских пользователей SWIFT;
- О плане активностей РОССВИФТ на 2016 год;
- О сертификации Сервис-бюро SWIFT;
- О портале документов ESA на сайте РОССВИФТ;
- О приеме новых членов Ассоциации и об исключении из числа членов Ассоциации;
- Об обеспечении безопасности инфраструктуры SWIFT российских пользователей;
- О проекте Концепции РОССВИФТ;
- О рабочей группе по подготовке к проведению Innotribe в России в 2017 году;
- О налогообложении услуг SWIFT;
- О нормативной базе деятельности SWIFT в России в свете новаций в законодательстве;
- О мероприятиях с участием РОССВИФТ;
- О новой редакции «Рекомендаций по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований платежной системы Банка России (SWIFT-RUR)»;
- О вопросах применения LEI (Legal Entity Identifier);
- Об инициативе GPI;
- О внедрении ISO 20022 на российском финансовом рынке;
- О смете расходов РОССВИФТ и размере членских взносов на 2017 год■

Хроника событий

Январь

15 Января

Новогодний вечер РОССВИФТ

Февраль

11-12 февраля

Участие во встрече с руководством Банка России

Март

1 марта

Семинар НРД по ISO 20022

15 марта

Круглый стол «Снижение рисков в деятельности финансовых организаций при использовании государственных электронных сервисов»

16-18 марта

Заседание ESA

22 марта

Заседание Совета Директоров SWIFT

22 марта

Участие в телеконференции работе Международной рабочей группы по Корпоративным Действиям (CA SMPG) по ценным бумагам

24 марта

Заседание Рабочей группы RTCH

29 марта

Заседание Комитета РОССВИФТ

Апрель

7 апреля

Участие в XXVII Съезде Ассоциации российских банков

8 апреля

Участие в семинаре, посвящённом комплаенс решениям SWIFT

12 апреля

Общее собрание РОССВИФТ/ Бизнес-форум SWIFT

12 апреля

Заседание Комитета РОССВИФТ

12 апреля

Участие в Биржевом форуме

19 апреля

Участие в первом форуме «Блокчейн и открытые платформы»

26 апреля

Участие в XIV ежегодной конференции по ПОД/ФТ

Май

12-15 мая

Участие в XIII Банковском Саммите: Банки в условиях отраслевой трансформации

18 мая

Заседание Рабочей группы по использованию стандартов SWIFT

26-27 мая

Участие в международном форуме «Управление корпоративными финансами»

31 мая

Заседание Комитета РОССВИФТ

31 мая

Участие Председателя Группы пользователей SWIFT РФ в работе Межрегионального Банковского Совета



Июнь

2-3 июня

Заседание ESA

9 июня

Общее собрание SWIFT, Ля Ульп (Бельгия)

9 июня

Заседание Совета Директоров SWIFT

16-18 июня

Петербургский Международный Экономический Форум 2016

24 июня

Заседание Клуба разработчиков РОССВИФТ

24 июня

Заседание Рабочей группы RTCH

29 июня - 1 июля

XXV Международный финансовый конгресс (МФК – 2016)

Август

2 августа

Проведение семинара по стандарту ISO 20022 (Межгосударственный банк)

30 августа

Проведение семинара по стандарту ISO 20022 (Альфа-Банк)

Сентябрь

7-10 сентября

Участие в XIV Международном банковском форуме «Банки России – XXI век»

8 сентября

Заседание Рабочей группы по налогообложению услуг SWIFT

13 сентября

Заседание Комитета РОССВИФТ

15-16 сентября

Заседание ESA

16 сентября

Проведение семинара в Корпоративном Университете Банка России по стандарту ISO 20022

20 сентября

Участие в конференции «Эволюция проведения корпоративных действий в России»

21 сентября

Конференция РОССВИФТ для банков и корпораций по ISO 20022

24 сентября

Заседание Совета Директоров SWIFT

25 сентября

Участие во встрече председателей Национальных групп, Женева

27 сентября

Проведение семинара в Корпоративном Университете Банка России по стандарту ISO 20022

26-29 сентября

SIBOS 2016, Женева



Октябрь

13-14 октября

Участие в Казанском форуме инновационных финансовых технологий FINNOPOLIS

18 октября

Проведение семинара в Корпоративном Университете Банка России по стандарту ISO 20022

24 октября

Заседание Рабочей группы по подготовке проведения Innotribe в России

25 октября

Участие в семинаре, посвящённом комплаенс решениям SWIFT

25 октября

Участие в телеконференции работе Международной рабочей группы

по Корпоративным Действиям (CA SMPG) по ценным бумагам

28 октября

Заседание Рабочей группы RTCH

Ноябрь

9 ноября

IV Национальный платёжный форум России

**10 ноября**

Семинар SWIFT по вопросу повышения безопасности

29 ноября

Проведение семинара в Корпоративном Университете Банка России по стандарту ISO 20022

Декабрь

6 декабря

Заседание Комитета РОССВИФТ

8-9 декабря

Заседание ESA

14 декабря

Заседание Совета Директоров SWIFT

О выполнении Концепции развития SWIFT в России до 2020 года

Первая Концепция развития SWIFT в России была утверждена в 2002 году 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 России в SWIFT, добавились продвижение стандартов и инфраструктуры SWIFT для развития национальной платежной системы, развитие фондового рынка, а также содействие интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему и обеспечению конвертируемости рубля.

В Концепции 2015 года основными целями стали локализация, содействие в создании МФЦ, а также вхождение представителя от России в Совет Директоров SWIFT.

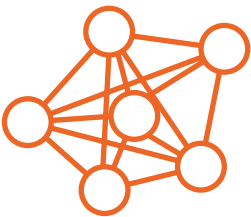
Текущая Концепция 2020 года нацелена на развитие четырех основных направлений: инфраструктура передачи финансовых сообщений, рыночные инфраструктуры, комплаенс и новые технологии.

Как и в предыдущих концепциях, ориентиром является развитие SWIFT в нашей стране, однако, в отличие от прошлых периодов развития РОССВИФТ, предполагается переход от модели простого потребления

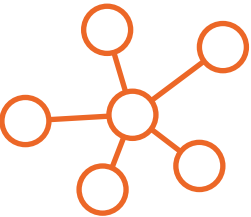
услуг, предоставляемых SWIFT, к модели влияния на эти услуги, в том числе через участие представителя России в Совете Директоров SWIFT.

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

Многие-ко-многим



Один-ко-многим



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



11–12 февраля в подмосковном пансионате «Бор» состоялась организованная Ассоциацией региональных банков России ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России, в которой приняли участие представители РОССВIFT.

В ходе встречи были рассмотрены ключевые аспекты регулирования деятельности коммерческих банков. Мероприятие объединило 252 кредитные и прочие финансовые организации, 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 первый заместитель Председателя ЦБ РФ Алексей Симановский, заместители Председателя ЦБ РФ Михаил Сухов, Дмитрий Скобелкин, Василий Поздышев, Ольга Скоробогатова, заместитель Председателя ЦБ РФ, руководитель Главной инспекции ЦБ РФ Владимир Сафронов,

вания и надзора в контексте складывающейся макроэкономической ситуации, надзорный календарь Банка России на 2016–2017 годы и узловые задачи развития риск-ориентированного банковского надзора, влияние международных подходов Базель II и III к надзору и регулированию банковской деятельности, нововведе-



директор Юридического Департамента ЦБ РФ Алексей Гузнов, заместитель директора сводного экономического Департамента ЦБ РФ Елена Егорычева, заместитель директора Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка ЦБ РФ Ольга Шишлянникова, генеральный директор Федеральной корпорации по развитию МСП Александр Браверман, генеральный директор Агентства по страхованию вкладов РФ Юрий Исаев, заместитель председателя Комитета СФ РФ по бюджету и финансовым рынкам Николай Журавлёв, заместители директора Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ Галина Бобрышева и Павел Ливадный и др.

Также в ходе встречи состоялась дискуссия в рамках круглого стола на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», где обсудили текущие вопросы банковского регулиро-

ния в Положение Банка России 507-П об обязательных резервах кредитных организациях, проблемы применения Федерального закона №115-ФЗ с учётом изменений, внесенных в законодательную и нормативно-правовую базу ПОД/ФТ, а также текущие вопросы инспекционных проверок кредитных организаций.

26 апреля РОССВIFT принял участие в XIV ежегодной международной 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.

В рамках форума состоялась конференция «Банки, финансовые рынки и макроэкономическая динамика: Россия и международная практика».



Президент Ассоциации Российских Банков (АРБ) Г.А. Тосунян рассказал о порядке обмена информацией между банками, о роли Банка России в методологическом сопровождении данной процедуры, а также о необходимости стандартизировать процессы и процедуры по ПОД/ФТ.

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

7-9 сентября 2016 года РОССВИФТ принял участие в XIV Международном банковском форуме «Банки России – XXI век», который традиционно в Сочи проводит Ассоциация региональных банков России 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.

В рамках форума состоялась конференция «Банки, финансовые рынки и макроэкономическая динамика: Россия и международная практика».

Особый акцент Форума был сделан на реакции российского бизнеса на развитие экономической ситуации в стране.

Также на мероприятии были организованы круглые столы и панельные дискуссии, охватывающие широкий круг тем, актуальных для банковского сообщества.

В том числе были рассмотрены практические вопросы реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов и практика надзора и инспектирования участников финансового рынка.

27 сентября 2016 года Банк России в сотрудничестве с экспертами РОССВИФТ открыл серию семинаров на тему «Вводный курс по финансовым (платежным)



сообщениям ISO 20022 в национальной платежной системе» на площадке своего Корпоративного Университета.

Программа семинаров затрагивает общие вопросы истории создания стандарта, сведения о его содержании, принципы имплементации в национальную платежную систему, предназначенные для понимания целей внедрения стандарта.

Обучение проводится с участием представителей Банка России и экспертов РОССВИФТ. В качестве слушателей участие принимают руководители, специалисты операционных служб, казначейств, IT-структур банков, коммерческих предприятий и государственных организаций.

13-14 октября 2016 г. РОССВИФТ принял участие во Втором Казанском форуме инновационных финансовых технологий

«FINNOPOLIS 2016», организаторами которого выступили Банк России и Правительство Республики Татарстан.

В работе Форума приняли участие Председатель Банка России Эльвира Набиуллина, Первый заместитель Председателя Банка России Сергей Швецов, Заместитель Председателя Банка России Ольга Скоробогатова, Министр связи и массовых коммуникаций Российской Федерации Николай Никифоров, 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. Первую пленарную дискуссию Finopolis 2016 посвятили перспективам развития финансового рынка до 2026 года.

В рамках форума также состоялся конкурс FinTech-стартапов, организованный совместно с федеральным акселератором Generation S.

Развитие международных стандартов в России

Как показывает практика, в первую очередь, новые стандарты внедряются в тех бизнес областях, для которых ранее не существовало сообщений единого международного стандарта



На финансовом пространстве России достаточно широко и успешно используются международные стандарты.

Успешность внедрения стандартов на конкретном рынке зависит от позиции регулятора, участия в этой работе важнейших инфраструктурных организаций и наличия активной поддержки ведущих игроков локального рынка, их понимания важности перехода на международные стандарты и преимуществ их использования.

Немаловажную роль в продвижении международных стандартов на российский фондовый рынок играет центральный депозитарий – НКО АО НРД, который, в силу выполняемых им функций, взаимодействует как с российскими институтами, так и с иностранными международными расчетно-клиринговыми организациями (Евроклир и Клирстрим).

В частности, НРД активно участвует в работе по внедрению единых международных стандартов кодификации и идентификации объектов финансового и фондового рынков, целью которой является унификация форматов обмена данными между участниками международного рынка и НРД.

Достаточно 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.

НРД является Национальным нумерующим агентством по России и замещающим нумерующим агентством по некоторым странам СНГ по присвоению ISIN- и CFI-кодов ценным бумагам.

К сожалению, коды ISIN до настоящего времени используются, в соответствии с международной практикой, только при взаимодействии с зарубежными депозитарными системами, тогда как внутри страны продолжается использование частных депозитарных кодов, присваиваемых НРД, и государственных регистрационных номеров ценных бумаг.

С 2013 года НРД реализован проект по присвоению международных кодов юридическим лицам в соответствии с международным стандартом ISO 17442:2012 (Финансовые услуги – Идентификаторы юридических лиц - Legal Entity Identifier (LEI)). В марте 2013 года НРД получил статус локального операционного подразделения (pre-Local Operating Unit, pre-LOU), уполномоченного присваивать идентификационные коды LEI при поддержке российских государственных органов, принимающих участие в работе ROC по созданию GLEIS. НРД стал организацией, официально зарегистрированной в Международной рабочей группе по анализу практики фондового рынка (SMPG), уполномоченной присваивать LEI идентификаторы в России.

НРД, играя ключевую роль на российском рынке, располагает информацией практически по всем российским юридическим лицам, совершающим те или иные

финансовые операции. На основании соответствующего запроса юридических лиц эта информация может быть использована для присвоения им кода LEI и поддержания идентификатора в актуальном состоянии в глобальной системе идентификации юридических лиц.

Немаловажную роль сыграла позиция регулятора (Банка России), который закрепил в своих нормативных документах требование по обязательному указанию кода LEI при проведении корпоративных действий и предоставлении отчетности Репозиторию (Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указание Банка России от 30.04.2014 № 3253-У).

НРД при проведении операций с ценными бумагами и взаимодействии с международными расчетно-клиринговыми системами и при проведении расчетов внутри страны также использует международный стандарт ISO 15022 сообщений по операциям с ценными бумагами. Хотя НРД и реализовал сервисы по взаимодействию со своими клиентами с использованием указанного стандарта, однако широкого распространения этот сервис до настоящего времени не получил.

В последние годы НРД активно участвует в проведении реформы корпоративных действий в России и уделяет большое внимание совершенствованию технологий взаимодействия с участниками рынка ценных бумаг при проведении корпоративных действий.

В рамках проведения реформы корпоративных действий НРД принял стратегическое решение автоматизировать все процессы, связанные с корпоративными действиями с использованием стандарта ISO 20022.

В ходе этой работы НРД внедряет сообщения нового поколения стандартов – ISO 20022 при разработке сервисов взаимодействия по корпоративным действиям (извещении о корпоративных действиях, приеме инструкций и выплате доходов, а также при проведении общих собраний).

В настоящее время НРД информирует своих депонентов по 28 корпоративным действиям, сообщения передаются как по каналам SWIFT в формате ISO 15022, так и через собственное программное обеспечение в формате ISO 20022.

В соответствии с Рекомендацией Международной рабочей группы по ценным бумагам (SMPG) в ближайшей перспективе НРД планирует реализовать проект по присвоению официальных идентификаторов (COAF) корпоративным действиям по российским ценным бумагам.

Еще один крупный проект НРД, основанный на форматах ISO и каналах SWIFT, – это автоматизация приема и обработки инструкций при проведении собраний акционеров. К настоящему моменту реализован полный цикл проведения собрания акционеров в электронном формате: инициализация, рассылка информационных материалов, сбор инструкций, подведение итогов голосования. Первые ГОСА с использованием новых технологий уже состоялись, в том числе и таких крупных эмитентов, как Сбербанк, подтвердив необходимость и эффективность внедрения международных форматов.

Как показывает практика, в первую очередь, новые стандарты внедряются в тех бизнес областях, для которых ранее не существовало сообщений единого международного стандарта.

НРД стал первой в мире инфраструктурной организацией, которая начала использовать ISO 20022 для автоматизации голосования по доверенности. Опыт НРД может послужить той самой глобальной информационной платформой, на основе которой будет сформирована мировая практика.

Учитывая универсальность стандарта ISO 20022 и возможность его использования при обмене сообщениями по разным каналам связи, обмен между НКО АО НРД и его клиентами в новых форматах будет возможен по следующим каналам взаимодействия: ПО «Файловый шлюз НРД», НРДирект, WEB-сервис.

Вместе с тем, далеко не все участники российского рынка технически готовы к взаимодействию в стандартах ISO 20022, переход на новый стандарт требует значительных инвестиций и трудозатрат, а эффект от внедрения нового стандарта не очевиден.

В области платежей и расчетов российские участники широко используют сообщения стандарта сообщений SWIFT, который является международным стандартом де-факто, при осуществлении расчетов как в рублях,



стандарт ISO 20022 это не только схемы сообщений, для каждого сообщения он определяет основные условия и правила использования, а также единые схемы документооборота, технологии проведения операций

так и в валюте на локальном рынке, а также в валюте при трансграничных операциях.

Россия является одной из лидирующих стран по внедрению и локализации ISO 20022, благодаря совместной работе Банка России, НРД и рабочих групп РОССВИФТ (RU-SMPG, RU-PMPG, RU-CMPG) с международными организациями, имеющими экспертные знания и значительный опыт в вопросах гармонизации различных рыночных практик.

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (НПС) одной из приоритетных задач Банка России является внедрение международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», который предназначен для построения автоматизированных «бесшовных» бизнес-процессов в разных сферах экономики. 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 внутристрановых и трансграничных операций.

В 2015 году Банк России объявил, что целевым стандартом перспективной платежной системы Центрального банка является ISO 20022. В настоящее время регулятор совместно с РОССВИФТ работает над локализацией стандарта и его дальнейшим внедрением на российском рынке.

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.

Для более эффективного сотрудничества была организована Рабочая группа РОССВИФТ по взаимодействию банков и корпораций (RU-CMPG), в которую в настоящий момент входит около 45 организаций. Она проводит большую работу в области локализации – в частности, консолидировала рыночную практику по обмену сообщениями в части заполнения платежных сообщений и выписок. После согласования российской специфики с Международной группой по имплементации CGI5 были разработаны «Рекомендации по использованию стандартов ISO20022.RU».

Рабочей группой РОССВИФТ совместно со SWIFT по инициативе 2-х банков (Газпромбанка и ЮниКредит Банка) и компании ЕвразХолдинг было разработано 10 сообщений международного стандарта ISO 20022, которые применяются к бизнес области валютного контроля. Данная инициатива была поддержана рядом стран, и сообщения были успешно зарегистрированы в ISO и с 2015 года доступны для использования всеми участниками финансового рынка.

В дальнейшем указанный документ будет актуализироваться в соответствии с изменениями форматов ISO 20022, изменениями законодательства РФ, пожеланиями и замечаниями пользователей на ежегодной основе.

Однако стандарт ISO 20022 - это не только и не столько схемы сообщений (для каждого сообщения он опре-

деляет основные условия и правила использования), а также единые схемы документооборота, технологии проведения операций.

Учитывая значительную гибкость стандарта, немаловажную роль играет корректная реализация обмена сообщениями стандарта всеми участниками локальной рыночной инфраструктуры и, в первую очередь, важнейшими инфраструктурными организациями (НРД, Банком России), а также крупными участниками рынка. Реализация должна учитывать международную практику использования сообщений, в противном случае, высока вероятность возникновения ситуаций, когда особенности реализации могут вступить в противоречие с международной практикой и невозможностью их использования иностранными участниками российского финансового рынка.

Поэтому одной из важных задач на ближайшие годы будет 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■

Рабочая группа по использованию стандартов SWIFT в Российской Федерации – RU-MPG

В 2016 году ее сфера ответственности была расширена на такие области как операции на денежном и товарном рынках, торговое финансирование, инкассо и дорожные чеки

В рамках РОССВИФТ 21 год на постоянной основе действовала Рабочая группа по использованию SWIFT для осуществления платежей и расчетов в Российской Федерации (Russian PMPG), целью которой являлось сближение национальной и международной практики проведения безналичных расчетов. В 2016 году ее сфера ответственности была расширена на такие области как операции на денежном и товарном рынках, торговое финансирование, инкассо и дорожные чеки. Соответственно, она получила и новое название:

Рабочая группа по использованию стандартов SWIFT в Российской Федерации (RU-MPG).

В деятельности Рабочей группы принимает участие 21 представитель 9-ти банков, составляющих более 70 российского объема трафика сообщений SWIFT (Банка России, Сбербанк, Банков ВТБ и ВТБ24, 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.

В 2016 году наша страна вошла в Международную рабочую группу Payments Market Practice Group (PMPG)



На постоянной основе группа разрабатывает:

«Рекомендации по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований финансового рынка России - SWIFT-RUR».

Документ, которым руководствуются все пользователи, подпадающие в своей деятельности под российское законодательство. Рекомендации выходят на русском и английском языках. В 2016-м году была выпущена версия этого документа 2016.1.

Благодаря высокому трафику в сфере платежей (первые 20 стран), Россия с 2013 года 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.

В 2016 году наша страна вошла в Международную рабочую группу Payments Market Practice Group (PMPG), которая рассматривает складывающиеся в сфере платежей локальные практики и на их основе вносит полезные инновации в стандарт SWIFT. Представитель России выбирается в эти группы из членов RU-MPG.

В 2016 году Рабочая группа внесла и защитила смысловую формулировку в нотации формата сообщений, которая войдет в описание всех без исключения сообщений SWIFT ■

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 - NSMPG)



Во многих ведущих странах мира по инициативе SWIFT созданы национальные группы по анализу практики фондового рынка (National Securities Market Practice Group - NSMPG), целью которых является выработка единых требований и конкретных рекомендаций по формированию и использованию сообщений SWIFT на фондовом рынке на основе стандарта ISO 15022 с учетом национальной специфики.

Рабочая группа по анализу практики фондового рынка в России (RU NSMPG) существует более 16 лет. Председателем Рабочей группы является Соловьева Елена Николаевна, Руководитель направления по внедрению стандартов, РОССВИФТ.

В настоящее время в состав Рабочей группы входят представители следующих организаций: ВТБ, Газпромбанк, Дойче Банк Москва, ИНГ Банк (Евразия), Морган Стэнли Банк, НКО АО НРД, Росбанк, Ситибанк, Юни-

Кредит Банк, Райффайзен Банк, SWIFT, Внешэкономбанк, Альфа-Банк, Диасофт. В 2016 году отдельные организации, в том числе НРД, направили для работы в группе новых представителей.

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 Российской Федерации и практики их использования на российском рынке, а также пожеланиями и замечаниями пользователей.

В отчетный период действовала 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 11 декабря 2014 года.

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 членов Рабочей группы происходит как на очной, так и на заочной основе.

В 2016 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 2017 г.). 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 2017 году.

В ноябре 2016 года члены Рабочей группы принимали участие в голосовании стран по вопросам внесения изменений в сообщения 5-й категории по корпоративным действиям и по расчетам и выверке расчетов. Предлагаемые изменения касались, главным образом, уточнения описаний отдельных элементов и определителей, добавления новых опций формата к отдельным полям, а также кода в список причин отказа и не оказывали существенного влияния на российскую практику. Предлагалось 13 изменений: 2 общих изменения к сообщениям 5-й категории, 7 – по корпоративным действиям и 6 – по расчетам. По результатам странового голосования, все изменения были согласованы.

Члены Рабочей группы приняли участие в конференции НРД по корпоративным действиям в сентябре 2016 года, а также в заседаниях Рабочей группы по использованию стандартов SWIFT и конференции 21 сентября 2016 года, посвященной использованию нового стандарта ISO 20022 на российском рынке банками и корпорациями.

Представитель Рабочей группы Соловьева Е.Н. участвовала в семинарах, организованных Банком России и Национальной рабочей группой по платежам и расчетам, и выступала с презентациями по Вводному курсу по стандарту ISO 20022 на семинарах, организованных Банком России в корпоративном университете Банка России.

В апреле 2016 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.

На портале MyStandards созданы и размещены коллекции сообщений по стандартам ISO 15022 и ISO 20022:

- коллекции сообщений стандарта ISO 15022 по платежам и расчетам по ценным бумагам (RUSA);
- коллекция сообщений стандарта ISO 15022 по корпоративным действиям;
- прототип коллекции сообщений стандарта ISO 20022 по электронному голосованию по собраниям акционеров с переводом наименований и определений основных элементов.

Коллекции по стандарту ISO 15022 находятся в открытом доступе для всех пользователей, зарегистрированных на портале, а по стандарту ISO 20022 в закрытом доступе только для членов Национальной рабочей группы, зарегистрированных на портале.■

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

Национальная рабочая группа – RU-CMPG была создана в РОССВИФТ в 2012 году в ответ на возникшие потребности российских пользователей в области обеспечения взаимодействия банков и корпораций



Национальная рабочая группа по стандартизации практик взаимодействия нефинансовых организаций с банками и другими контрагентами в Российской Федерации (RU-CMPG) была создана РОССВИФТ в 2012 году в ответ на возникшие потребности российских пользователей в области обеспечения взаимодействия банков и корпораций. В нее вошли более 20 наиболее технологичных из крупнейших российских банков (Сбербанк, ВТБ, ГПБ, ЮКБ, Банк Нордеа, Росбанк, Дойчебанк, Райффайзенбанк, БНП Париба, ИНГ Банк, Кредит Агриколь КИБ, Коммерцбанк (Евразия), Альфа-банк, Возрождение, ВБРР, Росевробанк, Ситибанк, HSBC, Промсвязьбанк и др.),

16 крупных корпораций (ЕвразХолдинг, Лукойл, Роснефть, Интер РАО, Транснефть, Сибур, Северсталь, СУЭК, Росатом, Новатэк, НК Альянс, Газпромнефть, ИАТА и др.), а также представители Банка России и SWIFT.

Из крупных российских корпораций к сети SWIFT подключены четыре – ЛУКОЙЛ, Роснефть, ЕвразХолдинг и Интер РАО. В то же время, более 40 российских компаний, являющихся дочерними организациями зарубежных корпораций, уже используют стандарт ISO 20022 для взаимодействия с российскими банками через свои централизованные казначейства, подключенные к SWIFT за рубежом.

Основными задачами Рабочей группы являются:

- разработка рекомендаций по использованию и внедрению международных стандартов сообщений, в частности ISO 20022, с учетом особенностей российского Корпоративного финансового рынка;
- организация взаимодействия участников российского Корпоративного финансового рынка между собой и внешними организациями в рамках основной цели Рабочей группы;
- продвижение достигнутых результатов деятельности Рабочей группы среди пользователей SWIFT.

Основные направления деятельности Рабочей группы:

- Разработка, описание, регистрация и сопровождение российской практики использования стандарта ISO 20022 при взаимодействии банков и корпораций;
- Разработка, регистрация и сопровождение набора сообщений стандарта ISO 20022 поддержки функций валютного контроля;
- 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);
- Организация участия крупнейших российских IT – компаний в процессах разработки и сопровождения стандартов и практик использования стандартов ISO 20022;
- Ведение консультативной, разъяснительной и популяризаторской деятельности для достижения максимального сближения различных инициатив в области стандартов ISO 20022;
- 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 стандарта ISO 20022 для передачи финансовых сообщений между банком и корпорацией с учетом требований национальной платежной системы – ISO 20022. RU». В 2015 году была выпущена версия 2015.01 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 2016-17 годов проходят этапы внедрения этих сообщений в ряде российских банков, корпораций и разработчиков ПО.

Для взаимодействия членов Рабочей группы на всех этапах разработки создана минимальная инфраструктура на основе специализированной площадки по разработке форматов MyStandards на сайте SWIFT и расширенная инфраструктура на основе ряда закрытых разделов в Ресурс-центре на сайте РОССВИФТ, как для самой группы, так и для ряда подгрупп.

Данный документ поддержан рядом IT-компаний (ЦФТ, Диасофт, Интегратор ИТ, Казначейские системы, Синимекс-Информатика, Новая Афина, ЦИТ, ICL и др.), которые взаимодействуют, как в рамках существующей инфраструктуры, так и в рамках раздела Клуба разработчиков Ресурс-центра и групп в ряде социальных сетей■

Технические аспекты использования SWIFT и обеспечение безопасности

Программа Безопасности Клиентов направлена на расширение взаимодействия по обеспечению информационной безопасности в индустрии финансовых услуг, а также на содействие Сообществу в защите от кибер-угроз



Проблема информационной безопасности приобрела в 2016 году особую актуальность.

Советом Директоров SWIFT была одобрена Программа Безопасности Клиентов, направленная на расширение взаимодействия по обеспечению информационной безопасности в индустрии финансовых услуг, а также на содействие Сообществу в защите от киберугроз.

В 2016 году SWIFT опубликовал набор основных стандартов безопасности, которые станут обязательными для всех пользователей.

Применение этих стандартов позволит значительно укрепить безопасность сети SWIFT и в дальнейшем

поможет пользователям предотвращать и выявлять незаконное использование их инфраструктуры. Внедрение этих стандартов также позволит расширить компетентность пользователей SWIFT в сфере безопасности и борьбы с киберпреступностью.

В соответствии с решением Комитета РОССВИФТ вопросы, связанные с обеспечением безопасности инфраструктуры SWIFT, делегированы Рабочей группе по техническим аспектам использования SWIFT (RTCH).

Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT

В соответствии с международной практикой была создана Рабочая группа по техническим аспектам использования SWIFT (Russian Technical Consultation Hub – RTCH)



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

Основной целью 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, Газпромбанк, Банк ВТБ, Альфа-Банк, Росевробанк, ВТБ 24, Банк ФК Открытие и др.

Председателем Рабочей группы является Сергей Путятинский, Член Правления, Директор по информационным технологиям НРД.

В 2016 году Рабочей группой обсуждался ряд актуальных для российского банковского сообщества вопросов таких, как:

- Внедрение и использование ISO 20022,
- использования решения KYC Registry,
- расширение использование сервиса FIN и др.

Кроме того в задачи Рабочей группы вошло предоставление консолидированного мнения Российского сообщества по вопросу элементов контроля безопасности (SWIFT Security Controls).

А также, совместно со SWIFT организованы семинары по вопросу повышения безопасности и ряд семинаров по использованию решения KYC Registry.

Вопросы налогообложения услуг SWIFT

SWIFT является иностранным юридическим лицом, которое получает доходы от российских организаций на территории Российской Федерации. Этим обусловлена деятельность РОССВИФТ по содействию российским пользователям в соблюдении налогового законодательства, в том числе, в части надлежащего применения международных соглашений



Избежание 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, касающийся 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 РОССВИФТ по налогообложению услуг SWIFT

Рабочая группа РОССВИФТ по налогообложению услуг SWIFT, созданная ad hoc и координируемая Ассоциацией, решает текущие вопросы, 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 для получения разъяснений об особенностях налогообложения отдельных видов услуг.

В связи с изменениями в российском налоговом законодательстве, Рабочей группой РОССВИФТ был сформирован запрос № 644/16 от 16.12.2016 в Министерство Финансов Российской Федерации о перечне продуктов и услуг SWIFT, попадающих под действие Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 244-ФЗ

«О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»,

вступившего в действие 1 января 2017 года и обязывающий иностранные IT-компании выплачивать в Российской Федерации НДС в размере 18 при реализации товаров, продуктов и услуг российским покупателям с использованием телекоммуникационных каналов связи (в т.ч. сети Интернет). Разъяснения от Министерства Финансов Российской Федерации на запрос пока не получены.

Рабочая группа РОССВИФТ продолжает вести активную работу по вопросам налогообложения услуг SWIFT в рамках российского и международного налогового законодательства■

SWIFT KYC Registry

Противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В настоящее время проблематика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, которой РОССВИФТ уделяет большое внимание, является особенно актуальной



РОССВИФТ, наряду с Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу (ФСФМ России), является ассоциированным членом Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и комплаенс-рискам.

В конце 2014 года SWIFT представил новое решение KYC Registry, которое 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 2016 года в системе KYC Registry зарегистрировано более 3000 участников по всему миру, в числе которых крупнейшие международные банки: J. P. Morgan Bank International, City, HSBC, Raiffeisenbank и др., более 13 Центральные Банки Европы, а также более 100 российских пользователей, включая Сбербанк, НРД, Промсвязьбанк, ЮниКредит Банк и др.

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.

На конец 2016 года в системе KYC Registry зарегистрировано более 3000 участников по всему миру

Банки-корреспонденты смогут получать всю необходимую информацию на базе платформы KYC Registry. Услуга получения информации о банках-корреспондентах является платной.

Через www.swift.com клиенты получают доступ к KYC Registry. В настоящее время решение KYC Registry имеет две 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).

Основные преимущества использования решения KYC Registry:

- Повышение прозрачности и приведение внутренних комплаенс процедур в соответствии с мировыми стандартами и лучшими рыночными практиками;
- Использование стандартного набора данных, отвечающих на большинство вопросов, содержащихся в запросах KYC-информации;
- Снижение комплаенс-рисков;
- Оптимизация расходов при проведении KYC-процедур:
- бесплатными являются регистрация в системе, внесение информации о Вашем банке и его подразделениях, валидация (проверка) информации экспертами SWIFT в области комплаенс, предоставление контрагентам доступа к информации о Вашей организации, а также получение уведомлений об изменении данных в профилях Ваших контрагентов, информационная и техническая поддержка со стороны SWIFT.
- Плата взимается только за исходящие запросы на получении доступа к информации о Ваших контрагентах. Если в течение года Вы не будете делать запросов другим Банкам, то использование KYC Registry будет для Вас полностью бесплатным.

РОССВИФТ 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 и финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов■

Сотрудничество с разработчиками программного обеспечения

Взаимный интерес особенно вырос по мере разработки и ежегодного сопровождения российской практики взаимодействия банков и корпораций в рамках Рабочей группы РОССВИФТ RU-CMPG



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), разработчики 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 ISO20022.RU в рамках Рабочей группы РОССВИФТ RU-CMPG. Чтобы принимать непосредственное участие в работе Рабочих групп РОССВИФТ, в члены РОССВИФТ вступили 8 IT-компаний (ЦФТ, Диасофт, Интегратор ИТ, Казначейские системы, Синимекс-Информатика, Новая Афина, ЦИТ, ICL).

Поддержка единых российских практик разработчиками программного обеспечения позволит «разговаривать на одном языке» программным приложениям разных поставщиков, что увеличит свободу выбора IT-партнера для банков и корпораций.

Одним из основных итогов 2016 года стала работа по унификации требований в части валютного контроля с учетом требований стандарта ISO 20022



В 2016 году в рамках Общего собрания РОССВИФТ была организована выставка ведущих российских компаний-разработчиков банковских продуктов и поставщиков IT-услуг. Партнером Общего собрания стала компания ЦФТ.

Логичным шагом в организации совместной деятельности разработчиков стало создание Клуба Разработчиков, в который вошли как компании-разработчики, являющиеся членами РОССВИФТ, так и другие заинтересованные игроки рынка коммуникационного ПО. Основными направлениями работы Клуба стали: проведение информационных мероприятий для банков и корпораций, участие в разработке методологических документов, организация продвижения технологий ISO 20022 на сайте РОССВИФТ и в социальных сетях.

В рамках этой деятельности в сентябре 2016 года РОССВИФТ провел конференцию «Прямая интеграция российских корпораций и банков», на которой разработчики смогли представить свои решения и обсудить с аудиторией практические вопросы внедрения. Конференцию посетили более 100 делегатов из 20 банков, 20 корпораций и 20 компаний-разработчиков.

Одним из основных итогов 2016 года стала работа по унификации требований в части валютного контроля с учетом требований стандарта ISO 20022, без которой было бы невозможно обеспечить полнофункциональное обслуживание клиента банка. Участие поставщиков IT-услуг в рамках 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 области внедрения стандарта ISO 20022. В последнее время наблюдается рост спроса на решения, основанные на ISO 20022, в части разработок форматов финансовых сообщений.

В 2016 году наши IT-компании 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.

Межбанковские отношения и рублевые расчеты с использованием SWIFT

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 и ISO20022.RU



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



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 и ISO20022.RU. Рабочие группы участвуют в годовых циклах рассмотрения заявок на изменения стандартов SWIFT и ISO 20022, отслеживают изменения российского законодательства и локальной практики пользователей.

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».

Представители РОССВИФТ на постоянной основе принимают участие в деятельности следующих Рабочих групп: SWIFT Payments Maintenance Working Group (PMWG), Payments Market Practice Group (PMPG), CGI и ISO.

Такая организация работы позволяет лучше учитывать интересы российских пользователей в меняющихся условиях и заблаговременно подготовиться к предстоящим изменениям■

Фондовый рынок

Индекс ММВБ в конце года несколько раз обновил исторический максимум и преодолел психологическую отметку докризисный уровень 2008 года, поднявшись выше отметки в 2200 пунктов



Российский фондовый рынок завершил 2016 год в весьма оптимистичном состоянии в результате на редкость позитивного сочетания ряда факторов и обстоятельств, наиболее значимым из которых стало существенное повышение цен на нефть.

Российский фондовый рынок в 2016 году показал один из лучших результатов среди развивающихся рынков. Год стал позитивным для российского фондового рынка, несмотря на санкции, ограничивающие доступ банков и нефтяных компаний к западному финансированию. Индекс ММВБ в конце года несколько раз обновил исторический максимум и преодолел психологическую

Рубль, вопреки пессимистичным прогнозам, в 2016 году существенно укрепился к отметке 60. Укрепление рубля подтверждает мнение об улучшении отношения инвесторов к российской экономике

отметку – докризисный уровень 2008 года, поднявшись выше отметки в 2200 пунктов и, по итогам года, вырос на 24 . Восстановление котировок российских компаний произошло во многом за счет улучшения ожиданий по динамике российской экономики. Девальвация и резкое падение нефти оказались уже позади, а экономика страны адаптировалась к новым реалиям рынка.

Вопреки пессимистичным прогнозам, рубль в 2016 году существенно укрепился и подошел к отметке 60. Укрепление рубля подтверждает мнение об улучшении отношения инвесторов к российской экономике.

С конца 2015 года инфляция в России снижалась существенными темпами и в ноябре 2016 года достигла 5,8 г/г, наименьшего значения с середины 2012 года. Вслед за уменьшением темпов роста потребительских цен Центральный Банк России начал снижать ключевую ставку. По итогам 2016 года ключевая ставка остановилась на уровне 10 . Низкая инфляция создает хорошие предпосылки для оживления российской экономики и развития фондового рынка.

Продажа государственного пакета акций «Роснефти» иностранным инвесторам позволила решить сиюминутные бюджетные проблемы и оказала весомую поддержку российской валюте.

В 2016 году инвесторы, которые вложились в российские акции, получили существенный доход за счет улучшения финансовых показателей компаний. На этом фоне в 2017 году можно ожидать высоких дивидендных выплат. Дополнительным бонусом 2017 года могут стать не только высокие дивидендные выплаты, но и рост котировок акций, благодаря перетоку денежных средств инвесторов с рынка инструментов с фиксированным доходом на рынок акций вследствие ожидаемого снижения ключевой ставки ЦБ Российской Федерации.

Дополнительным импульсом к росту котировок акций может стать дальнейшее снижение ключевой ставки. Ожидания снижения ключевой ставки до 8,5% растут, что также подогревает интерес к финансовому сектору. Инвесторы также делают ставку на потепление отношений России и вероятное смягчение санкций в связи с избранием президентом Дональда Трампа.

Отмечен также существенный приток средств в фонды, инвестирующие в развивающиеся рынки (около 1 млрд. долларов). При этом приток произошел в основном за счет России.

Прибыль российских банков в 2016 году достигла 930 миллиардов рублей, что в 4,8 раза больше, чем за 2015 год (по информации РИА Новости).

Почти на 9% сократился объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю. ЦБ отмечает, что на показатели деятельности российских банков в 2016 году значительное влияние оказало укрепление национальной валюты. В 2016 году были отозваны лицензии более чем у 100 банков, из них 87 были подключены к системе SWIFT.

Важным событием стало вступление в силу 1 июля 2016 года нового законодательства в рамках реформы корпоративных действий. С этого момента до конца года в новом режиме через НРД проведено более 950 добровольных корпоративных действий, в том числе совершены выкупы акций на сумму более 4,6 млрд рублей.

Всего по итогам 2016 года НРД было обработано порядка 15 тыс. корпоративных событий.

В 2016 году было проведено более 3,2 тыс. собраний акционеров с использованием технологии электронного голосования e-proxy voting в формате ISO 20022.

Сообщения нового стандарта ISO 20022 обладают большей гибкостью и информативностью, и могут использоваться не только при взаимодействии с использованием системы SWIFT

В 2016 году НРД закончил основной этап разработки сервиса электронного голосования через сайт в сети Интернет — e-voting.

В апреле НРД одним из первых в мире создал и успешно протестировал технологию на основе блокчейна – прототип системы электронного голосования e-proxy voting. Новая разработка получила высокую оценку глобальной финансовой индустрии – в частности, была номинирована на ряд международных премий. В 2017 году НРД продолжит работу над созданием промышленной версии новой системы.

В 2016 году НРД успешно завершены первые этапы работы по запуску ресурса nsddata.ru: на сайте организована трансляция новостей Центра корпоративной информации и запущен раздел «Ценные бумаги» с бесплатным доступом к базовой информации о ценных бумагах, обслуживаемых в НРД.

С 2014 года в НРД создан и успешно функционирует Репозиторий, в декабре 2016 года Банк России выдал Репозиторию НРД соответствующую лицензию на осуществление репозитарной деятельности. В 2016 году НРД была продолжена работа по совершенствованию предоставляемых Репозитарием сервисов.

При предоставлении отчетности в Репозитории используются сообщения стандарта FrML, который является открытым XML форматом описания внебиржевых сделок с производными финансовыми инструментами.

Существенный рост объемов ценных бумаг, принятых НРД на обслуживание, числа обслуживаемых корпоративных действий, предоставляемой его клиентам информации, а также объемов и разновидностей выполняемых депозитарных и расчетных операций, были бы невозможны без высококачественного электронного оборота с использованием передовых технологий и международных стандартов.

Корпоративные действия во всем мире рассматриваются как наиболее сложная, наименее автоматизированная и стандартизированная область бизнеса. Сообщения стандарта ISO 15022 по корпоративным действиям не в достаточной степени отвечают потребностям участников фондового рынка, их использование ограничивается системой SWIFT, не допускает использование кириллицы, что приводит к необходимости использования таблиц транслитерации, существенно ограничивает длину каждого сообщения (не более 10.000 символов).

Именно поэтому при проведении реформы корпоративных действий центральный депозитарий, в первую очередь, ориентируется на сообщения нового стандарта ISO 20022, которые обладают большей гибкостью и информативностью и могут использоваться не только при взаимодействии с использованием системы SWIFT, что в определенной степени ограничивало возможности применения сообщений стандарта ISO 15022. Сообщения нового стандарта являются независимыми от системы передачи информации, они могут использоваться как при передаче по каналам SWIFT, так и при создании WEB-кабинета клиента, при взаимодействии с использованием каналов Интернет. Кроме того, в новом поколении стандарта стало возможным использование кириллицы, и были существенно изменены требования к размеру передаваемого сообщения.

При реализации различных видов корпоративных действий НРД учитывались материалы по классификации корпоративных действий, подготовленной Международной рабочей группой по ценным бумагам (CA SMPG) на основании подробного анализа практики проведения корпоративных действий на различных рынках, а также комментарии к глобальной таблице корпоративных действий, подготовленные Национальной рабочей группой (RU NMPG).

Использование безбумажного документооборота, основанного на международных стандартах, позволит

Доля сообщений по ценным бумагам, передаваемых по каналам SWIFT, продолжает оставаться незначительной – менее 1%



существенно повысить надежность инфраструктуры, снизить риски участников и операционные затраты на подготовку документов, их обработку, пересылку и хранение.

Доля сообщений по ценным бумагам, передаваемых по каналам SWIFT, продолжает оставаться незначительной (менее 1%) в силу целого комплекса причин, однако в 2016 году Россия по темпам роста трафика по ценным бумагам как по отправленным, так и по полученным сообщениям значительно опережала США и многие страны Евросоюза.

Все это позволяет с оптимизмом оценивать перспективы дальнейшего развития финансового рынка России.■

Доступ корпораций

Советом Директоров SWIFT были утверждены три категории для корпораций при вступлении в сообщество SWIFT

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 физическое 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 были 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 и 6 категорий, в которые входят подтверждения форексных сделок и сделок на денежных и товарных 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 регулирующей 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).

Основная цель Рабочей группы - 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.).

Значительную роль в подключении корпорации играет подрядчик, внедряющий ИТ-решение. Наиболее активные разработчики ПО, консалтинговые компании и системные интеграторы как члены РОССВИФТ участвуют в работе RU-CMPG, а для продвижения разработанных ими решений в 2016 году под эгидой РОССВИФТ начал функционировать Клуб разработчиков (ЦФТ, Диасофт, Новая Афина, Казначейские системы, Синимекс-информатика, Интегратор ИТ, ЦИТ, ICL и др.) ■

Взаимодействие со средствами массовой информации

В 2016 году РОССВИФТ продолжил активное сотрудничество со средствами массовой информации



В 2016 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:

- Аналитический банковский журнал
- Банковское обозрение
- Ведомости
- Вестник АРБ
- Вестник банковского дела (Ассоциация «Россия»)
- Деньги
- Журнал Плас
- Коммерсантъ
- Международные банковские операции
- Национальный банковский журнал
- 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
- Finparty.ru

Телевидение:

- РБК-ТВ
- РОССИЯ 24
- ЭКСПЕРТ

Поддержка пользователей

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 с жизнью банковского сообщества, выполняет сайт РОССВИФТ – www.rosswift.ru



На протяжении всей своей деятельности РОССВИФТ оказывает пользователям SWIFT в России разностороннюю поддержку:

- 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).

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 с жизнью банковского сообщества, выполняет сайт РОССВИФТ www.rosswift.ru.



В течение последних лет на сайте РОССВИФТ действует ресурс-центр, что позволяет заинтересованным сторонам размещать свои комментарии и оперативно обсуждать текущие вопросы, вносить предложения и правки.

В 2016 году ресурс-центр расширился за счет появления новых разделов (Рабочая группа по налогообложению услуг SWIFT, Compliance - KYC Registry, Клуб разработчиков). На настоящий момент его структура такова:

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;
- Клуб разработчиков;
- Compliance - KYC Registry.

Разделы, доступные для членов соответствующих рабочих групп, где публикуются материалы, документы и обсуждения, касающиеся их деятельности.

В 2016 году зафиксировано около 45 тысяч обращений к сайту, из них 25 тысяч обращений составили «new visitors». В первую десятку по посещению сайта вошли Россия, Украина, Беларусь, Казахстан, Великобритания, США, Германия и т.д.

Самым востребованным разделом ресурс-центра, по-прежнему, остается раздел «Документация» ■

Коллективное подключение к SWIFT

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



По данным конца 2016 года около 250 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

При подключении к международной системе SWIFT используются два основных способа:

- **Собственное подключение;**
- **Коллективный доступ.**

Кредитно-финансовые организации или корпорации при выборе способа подключения к сети SWIFT руководствуются тремя основными аспектами: эффективностью использования SWIFT, безопасностью системы и финансовыми затратами.

Собственное подключение к системе SWIFT влечет за собой построение аппаратно-программного комплекса (АПК) SWIFT на территории организации с использованием специализированных каналов связи, квалифицированного персонала для осуществления администрирования и регламентных процедур обслуживания, а также предполагает наличие 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 другого пользователя SWIFT по схеме Shared Connection, имеющего соответствующий АПК.

В этом случае подключающая организация несет полную ответственность перед SWIFT за организацию безопасной работы подключающегося пользователя.

Схема Shared Connection разработана SWIFT для подключения головной организацией дочерних или аффилированных организаций, хотя может использоваться

и сторонними финансовыми организациями. Детали подключения к головной финансовой организации следует выяснять непосредственно у финансовых организаций, предоставляющих подобный сервис.

При коллективном доступе на территории 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 около 80% 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 пр.

По данным конца 2016 года около 250 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.

В настоящее время Сервис-бюро предлагают своим пользователям широкий спектр услуг, в полной мере отвечающих потребностям новых и уже работающих в системе SWIFT организаций

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 концепций сообществом 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.

Полная техническая поддержка АПК пользователей SWIFT с собственным интерфейсом или соединением в режиме 24x7

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 отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (SafeWatch);
- Полная техническая поддержка АПК пользователей SWIFT с собственным интерфейсом или соединением в режиме 24x7 ■

Международная деятельность

На протяжении многих лет Россия является членом Европейского SWIFT Альянса (ESA), объединяющего в настоящее время 32 страны, на долю которых приходится 38% мирового трафика SWIFT



Члены ESA:

Албания, Австрия, Андорра, Болгария, Великобритания, Венгрия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, Сербия, Словения, Турция, Украина, Финляндия, Хорватия, Швеция, Эстония, ЮАР.

Членство в данном объединении на протяжении многих лет обеспечивало российским пользователям возможность поддерживать на оцщем 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 25 членов Совета Директоров SWIFT 3 - из ESA и 5 представляют страны, входящие в ESA:

- Søren Haugaard, Дания, Председатель ESA (Banking and Payments Committee, Marketing and Communications);
- Mark Gem, Люксембург;
- Mark Buitenhek, Нидерланды;
- Eddie Astanin, Россия;
- Rob Green, ЮАР, ESA (Banking and Payments Committee, Marketing and Communications);
- Göran Fors, Швеция, ESA (Chairman of Securities committee, Securities Committee);
- Russell J. Saunders, Великобритания;
- John Ellington, Великобритания.

Общее собрание SWIFT – важное событие для российского банковского сообщества. Российским акционерам (пайщикам) SWIFT принадлежит 2024 акции, что составляет 1,84% от общего количества выпущенных акций



График заседаний Европейского SWIFT Альянса за отчетный период:

2016 год:

- 16-18 марта - Люксембург;
- 2-3 июня – Рейкьявик;
- 15-16 сентября – Бухарест;
- 26-29 сентября - Sibos, Женева;
- 8-9 декабря - Ла Ульп.

2017 год:

- 8-10 марта - Порто.

В соответствии с регламентом группы, в заседаниях ESA традиционно принимают участие Председатель Комитета РОССВИФТ, 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 2024 акции, что составляет 1,84% от общего количества выпущенных акций.

9 июня 2016 года в Общем собрании SWIFT участвовало 79,41% акционеров. Председатель Комитета РОССВИФТ Диркс Н.Г. представляла Россию и Белоруссию. Более 95% российских акционеров предоставили доверенности на голосование; 10 из 12 акционеров из Белоруссии предоставили доверенности.

Участие России в заседаниях Совета Директоров SWIFT в 2016 году:

- 22 марта;
- 9 июня;
- 24 сентября;
- 14 декабря■

Sibos 2016

26-29 сентября в Женеве прошло одно из наиболее крупных и значимых для мировой финансовой индустрии событий – Sibos 2016.



Sibos 2016 собрал более 8200 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.

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.

В этом году в Sibos приняли участие около 100 представителей России, включая руководителей Сбербанка, Газпромбанка, Альфа-банка, Внешэкономбанка, НРД, Банка ВТБ и других крупнейших кредитных организаций и участников фондового рынка, а также более 40 представителей стран СНГ. РОССВИФТ, в соответствии со сложившейся традицией организовал поездку на Sibos российских участников, к которым, как и в прошлые годы примкнули Председатели Национальных групп Белоруссии, Молдовы, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана.

Отличительной особенностью Sibos 2016 стало многочисленное участие руководителей Банка России, в числе которых:

Первый заместитель Председателя Банка России С.А. Швецов, Заместитель Председателя Банка России О.Н. Скоробогатова, директор Департамента НПС Банка России А.С. Бакина

Отличительной особенностью Sibos 2016 было широкое участие руководителей Банка России

25 сентября состоялось ежегодное собрание Председателей Национальных групп и Групп пользователей SWIFT (традиционно проводится в рамках SIBOS с участием высшего руководства SWIFT), в котором приняли участие Председатель Комитета РОССВИФТ Н.Г. Диркс и Председатель Национальной группы пользователей SWIFT России А.В. Маслов, а также Председатели Групп пользователей СНГ и других стран.

В собрании также принимали участие:

Председатель Совета Директоров SWIFT Я. Шах, CEO SWIFT Г. Лайббрандт, Глава региона EMEA и APAC SWIFT А. Раес, Глава Программы обеспечения безопасности пользователей SWIFT С. Гирдердал и др.

Председатель Комитета РОССВИФТ Н.Г. Диркс приняла участие в панельной дискуссии, посвященной обеспечению безопасности инфраструктуры SWIFT.

В ходе дискуссии обсуждались вопросы противодействия киберугрозам с учетом локальной специфики стран - пользователей SWIFT. В дискуссии также приняли участие Председатели Национальных групп России, США, Франции и др.

Н.Г. Диркс отметила критичность темы безопасности для финансовых рынков и важность тесного взаимодействия сообществ пользователей разных стран со SWIFT для совместного противодействия киберугрозам.

Участники дискуссии согласились с тем, что вопрос обеспечения безопасности инфраструктуры пользователей SWIFT становится основным в деятельности Национальных групп. Обеспечение должного уровня информированности национального сообщества и прозрачность действия SWIFT в связи с Программой выходят на первый план.

В рамках собрания на пленарных заседаниях и панельных дискуссиях обсуждался широкий круг актуальных вопросов, посвященных:

- **Подготовке к Sibos-2017** (пройдет в Торонто 16-19 октября 2017)
- **Подготовке к Innotribe-2017** (Проект SWIFT по инновациям)

Отборочный этап «Start-up Challenge» пройдет в России. В рамках Sibos проведено совещание Инициативной группы по организации Innotribe 2017, в которую вошли представители Банка России, Сбербанка, Альфа-Банка, НРД, SWIFT и РОССВИФТ.

- **Переходу на новую on-line платформу SWIFTSmart для дистанционного обучения пользователей.**
- **Customer Security Programme (Программа обеспечения безопасности пользователей SWIFT)**

Совет Директоров SWIFT утвердил вторую фазу Программы. В частности, утверждены новые обязательные требования к безопасности и структура их обеспечения. SWIFT будет настаивать, чтобы пользователи осуществляли проверку на соответствие как минимум 16 обязательным требованиям. Определенных пользователей SWIFT будет просить подтвердить это соответствие результатами внутреннего и внешнего аудита. Статус такого соответствия будет предоставлен контрагентам. SWIFT напомнил об ответственности пользователей за поддержание базы RMA в актуальном состоянии. Также SWIFT призвал сообщества стран-пользователей к тесному взаимодействию по вопросам обеспечения кибербезопасности и подчеркнул необходимость организации работы по вопросам обеспечения безопасности в соответствующих странах.

SWIFT будет настаивать, чтобы пользователи осуществляли проверку на соответствие как минимум 16 обязательным требованиям



SWIFT Global Payments Innovation

Сервис, призванный обеспечить скорость и прозрачность прохождения трансграничных платежей

Была обозначена важность GPI для рынка платежей и расчетов. Первые 20 банков переходят из пилотной фазы в фазу эксплуатации.

Compliance

SWIFT презентовал сервис проверки качества транзакций на соответствие требованиям стандартам FATF 16. С января 2017 будет доступен сервис on-line проверки (client screening) клиентов на совпадение с контрольными списками.

Sibos 2017
пройдет в Торонто
16 по 19 октября 2017 года



27 сентября в рамках пленарного заседания «Financial Stability - The future of global finance» с докладом выступил Первый заместитель Председателя Банка России – С.А. Швецов.

Председатель Правления НРД Э.В. Астанин принял участие в сессии «After the Brexit, what's next: A BRICS - it towards a multilateral financial system?», посвященной роли БРИКС в мировой финансовой системе на фоне ситуации вокруг Brexit, усложняющихся правил национального и межгосударственного регулирования, FinTech-революции, оказывающей системное влияние на развитие локальных и глобальных посттрейдинговых систем..

С.Е. Путятинский, директор по информационным технологиям НРД, стал участником панельных дискуссий, посвященных перспективам развития стандартов

в мировом масштабе «Standards SATNAV: Roadmaps through the global landscape» и переходу инфраструктурных компаний финансового рынка на использование стандарта ISO 20022.

Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Сбербанк России» Л.А. Хасис принял участие в сессии «How can banks help corporates grow their business?», посвященной будущему корпоративного банкинга.

Помимо конференции, в рамках Sibos 2016 была организована выставка, на которой были представлены стенды мировых финансовых лидеров - банков и рыночных инфраструктур, включая Сбербанк России и НРД.

Приглашаем вас принять участие в Sibos 2017, который пройдет в Торонто 16 по 19 октября 2017 года.

Приложения

Критерии допуска Пользователей к SWIFT в Российской Федерации

Утверждены Комитетом РОССВИФТ
31.05.2016 г. Москва 2016

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

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

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

1. Группы Пользователей

Группа 1: Финансовые организации, подлежащие надзору (Решение 202)

К данной группе относятся следующие организации:

- Организации, участвующие в расчетах, операциях с ценными бумагами, занимающиеся банковской, финансовой, страховой или инвестиционной деятельностью, оказывающие соответствующие услуги, и которые для осуществления указанных целей:
 - (i) Имеют соответствующие лицензии или (ii) уполномочены, или (iii) зарегистрированы Регулятором финансового рынка, и
 - Подлежат соответствующему надзору со стороны Регулятора финансового рынка (согласно Резолюции 199).
- 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.

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:

- Организации, к основной деятельности которых относится:
 - 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
 - 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
- Не подлежащие надзору Регулятора финансового рынка;
- Организации, которые:
 - Являются официально зарегистрированными, реально существующими и надлежащим образом оформленными юридическими лицами и находятся в стабильном финансовом положении, и
 - Соблюдают требования применимого законодательства и нормативно-правовых актов, и
 - Проходят регулярные аудиторские проверки независимой аудиторской компанией в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и

4. организации:

- Аконтрольным пакетом акций которых владеет(-ют) организация(-и) из категории «Финансовые организации, подлежащие надзору», или
- 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.

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.

Корпорации (Corporate - BRM 196 и Резолюция 207)

В данную группу включаются корпорации, удовлетворяющие следующим условиям:

- Корпорация должна быть включена в листинг на регулируемой фондовой бирже государства-члена ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) или
- 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:

- Являться надлежащим образом зарегистрированным и оформленным, действительно существующим и функционирующим юридическим лицом;
 - Иметь стабильное финансовое положение и соблюдать все применимые к ней действующие законодательные и нормативные акты, и
 - Регулярно проходить аудиторскую проверку независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, или
- Корпорация должна быть рекомендована финансовой организацией - членом SCORE, расположенной в государстве-члене ФАТФ и участвующей в Закрытой группе пользователей SCORE. Рекомендация означа-

ет 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.

Регулятор финансового рынка (Financial Market Regulator - Решение 199)

Регулятором финансового рынка является орган, агентство, ассоциация или организация, которая:

1.
 - Находится в собственности и под контролем федеральной, государственной, региональной или местной власти, или
 - 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).

Участник Платежной системы (Payment System Participant - BRM 146)

1. В контексте данной категории под платежной системой понимается:
 - Система перевода денежных средств, обеспечивающая обработку платежей третьих лиц;
 - Надзор за которой осуществляет Центральный банк или иной Регулирующий орган;
 - Которой SWIFT, с одобрения Совета Директоров, предоставляет возможность использовать свою сеть или другие сервисы;
 - В соответствии с решением Совета Директоров о подтверждении квалификационных критериев допуска этой системы к SWIFT.
2. Участником платежной системы считается организация, которая:
 - Является Центральным банком, Регулирующим органом, либо Администратором платежной системы, или
 - 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.

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:
 - 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
 - Предоставление этой финансовой информации или любой дополнительной или производной информации финансовым организациям, как часть своих услуг или продуктов.

В контексте данного определения понятие «финансовая информация» включает следующее:

- Объявления о корпоративных действиях, (Corporate Action announcements) – действие, предпринимаемое компанией, которая распределяет наличные средства, акции или то и другое среди пайщиков или акционеров, или действие, которое изменяет характер или описание ценных бумаг компании;
- Справочная информация (Reference data) – статистическая информация, относящаяся к активам и эмитентам;
- Информация о котировках ценных бумаг (Securities Pricing information) – информация о котировках ценных бумаг на момент открытия и закрытия торгов, а также в ходе торгов;
- Документация по новому выпуску ценных бумаг и проспект эмиссии (New Issue and Prospectus documents) – документы, в которых подробно описывается новый выпуск ценных бумаг или корпоративные действия;

- Информация о Собрании Акционеров (Shareholders Meeting information) – подробная информация о Собрании Акционеров, принятые решения, отчеты Собрания и результаты голосований;
- Информация об объемах биржевых сделок (Trade Volume information) – объем торговли акциями, валютная биржа, средний размер сделок, самая крупная сделка;
- Информация о биржевых индексах (Index Data) – ценовая информация по рынку и индексы курсов валют.

2. Организация, которая не соответствует критериям членства в SWIFT ни по одной из существующих категорий, и
3. Имеет стабильное финансовое положение и соблюдает все применимые к ней действующие законодательные и нормативные акты, и
4. Которая регулярно проходит аудиторскую проверку независимой аудиторской фирмой в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, (например, Международными стандартами бухгалтерского учета (International Accounting Standards – IAS), стандартами USGAAP).

В Российской Федерации указанные организации осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Раздел IV.

Участник Системы рыночной инфраструктуры фондового рынка (Securities Market Infrastructures Participants BRM 161)

1. В контексте данной категории под Системой рыночной инфраструктуры фондового рынка понимается:
 - Система, осуществляющая обработку сообщений или иных данных, относящихся к ценным бумагам;

- Управляемая Центральным учреждением или иным Регулирующим органом;
 - Которой SWIFT, с согласия Совета Директоров, предоставляет возможность использования своей сети или иных сервисов;
 - 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:
- является Регулирующим органом, либо Администратором Системы рыночной инфраструктуры фондового рынка, или
 - 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.

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:
- Соответствие всех входящих в такую Закрытую группу пользователей квалификационным критериям допуска в эту группу;
 - Управление процессом приема в Закрытую группу пользователей, включая, в частности, подтверждение идентификационных данных участников Закрытой группы пользователей;
 - Ограничение использования продуктов и сервисов SWIFT для поддержки прочих сервисов, предоставляемых администратором службы;
 - 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:
- Являться надлежащим образом зарегистрированным, реально существующим и функционирующим юридическим лицом;
 - Находиться в стабильном финансовом положении и соблюдать применимые законодательные и нормативные требования, и
 - 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:
- Является клиентом администратора службы;
 - В достаточной степени известна администратору службы, управляющему соответствующей Закрытой группой пользователей, чтобы он мог выполнять свои перечисленные выше обязанности.
 - 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.

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 07.04.2017

№	Название	BIC	Город
1	АБСОЛЮТ БАНК	ABSLRUMM	Москва
2	АВАНГАРД	AVJSRUMM	Москва
3	АВЕРС	BKAVRU2K	Казань
4	АВТОВАЗБАНК	AVBKRU3T	Тольятти
5	АВТОГРАДБАНК	AVGRRU22	Набережные Челны
6	АВТОТОРГБАНК	ATBTRUMM	Москва
7	АГРОПРОМКРЕДИТ	AGCORUMM	Лыткарино (Московская обл.)
8	АГРОСОЮЗ	AGSZRU33	Москва
9	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	ASANRU8X	Благовещенск
10	АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК	ASIJRUMM	Москва
11	АЙСИБИСИ БАНК	ICBKRUMM	Москва
12	АК БАНК	ELKARU3S	Самара
13	АК БАРС	ARRSRU2K	Казань
14	АКИБАНК	AKOARU22	Набережные Челны
15	АКСОНБАНК	AKSORU2K	Кострома
16	АКЦЕНТ	ORSKRU44	Орск
17	АКЦЕПТ	AJSCRU55	Новосибирск
18	АЛЕКСАНДРОВСКИЙ	ITENRU2P	Санкт-Петербург
19	АЛЕФ-БАНК	ALEFRUMM	Москва
20	АЛМА БАНК	FRIBRUMM	Москва
21	АЛМАЗЭРГИЗНБАНК	ALMZRU8Y	Якутск
22	АЛЬБА АЛЬЯНС	ALALRUMM	Москва
23	АЛЬФА-БАНК	ALFARUMM	Москва
24	АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК	AEGBRUMM	Москва
25	АНЕЛИК РУ	ANELRUMM	Москва
26	АПАБАНК	APABRUMM	Москва
27	АРЕСБАНК	ARESNUMM	Москва
28	АРСЕНАЛ	ARCBRUMM	Москва
29	АСПЕКТ	ASPTRUMM	Москва
30	АССОЦИАЦИЯ	ASOJRU2N	Нижний Новгород
31	БАЙКАЛИНВЕСТБАНК	BIJORU66	Иркутск
32	БАЙКАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU66	Иркутск
33	БАЛТИЙСКИЙ БАНК	BABJRU2P	Санкт-Петербург
34	БАЛТИНВЕСТБАНК	UNEBRU2P	Санкт-Петербург
35	БАНК БЕРЕЙТ	BBANRU2R	Санкт-Петербург
36	БАНК БФА	PETKRU2P	Санкт-Петербург
37	БАНК БЦК-МОСКВА	BCCMRUMM	Москва
38	БАНК ВВБ	VVBKRU2Y	Рыбинск
39	БАНК ВЕНЕЦ	VEJSRU2U	Ульяновск
40	БАНК ВТБ	VTBRRUMM	Москва
41	БАНК ДАЛЕНА	DLNBRUMM	Москва
42	БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	UITBRUMM	Москва
43	БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ	FEIDRUMM	Москва

44	БАНК ИНТЕЗА	KMBBRUMM	Москва
45	БАНК КАЗАНИ	KABORU2K	Казань
46	БАНК КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	FABARUMM	Москва
47	БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)	CRESNUMM	Москва
48	БАНК ОРАНЖЕВЫЙ	PRSBRU2P	Санкт-Петербург
49	БАНК ОФ ТОКИО-МИЦУБИСИ ЮФДЖЕЙ (ЕВРАЗИЯ)	BOTKRUMM	Москва
50	БАНК ПРЕМЬЕР КРЕДИТ	PCRERUMM	Москва
51	БАНК РАУНД	SVIBRUMM	Москва
52	БАНК РМП	JCFORUMM	Москва
53	БАНК РОССИИ	CBRFRUMM	Москва
54	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	JSBSRU2P	Санкт-Петербург
55	БАНК СГБ	SGAZRU22	Вологда
56	БАНК СКС	SKSBRUMM	Москва
57	БАНК СОЮЗ	JCAMRUMM	Москва
58	БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	TFBCRUMM	Москва
59	БАНК ТРАСТ	NBTRRUMM	Москва
60	БАНК УРАЛСИБ	AVTBRUMM	Москва
61	БАНК ФИНАМ	FNMMRUMM	Москва
62	БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	JSNMRUMM	Москва
63	БАНКХАУС ЭРБЕ	WBCCRUMM	Москва
64	БАШКОМСНАББАНК	BKSBRU4U	Уфа
65	ББР БАНК	BADJRUMM	Москва
66	БЕСТ ЭФФОРТС БАНК	RTSBRUMM	Москва
67	БИНБАНК	MOBWRUMM	Москва
68	БИНБАНК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	MPRIRUMM	Москва
69	БК РЕГИОН	RBRRUMM	Москва
70	БКС БАНК	BCSBRU55	Новосибирск
71	БМ-БАНК	MOSWRUM2	Москва
72	БМВ БАНК	BMWFRUMM	Москва
73	БНП ПАРИБА	BNPARUMM	Москва
74	БРАТСКИЙ АНКБ	BRATRU6B	Братск
75	БУМ-БАНК	BUMARU22	Нальчик
76	БЫСТРОБАНК	BYJSRU33	Ижевск
77	БЭНК ОФ ЧАЙНА	BKCHRUMM	Москва
78	ВЕСТА	VSTARUMM	Москва
79	ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК	WUMTRUMM	Москва
80	ВИКИНГ	VKNGRU2P	Санкт-Петербург
81	ВИТАБАНК	VITARU2P	Санкт-Петербург
82	ВКАБАНК	VCJVRU3A	Астрахань
83	ВЛАДПРОМБАНК	VLPRRU22	Владимир
84	ВНЕШЭКОНОМБАНК	BFEARUMM	Москва
85	ВОЗРОЖДЕНИЕ	VBNKRUMM	Москва
86	ВОКБАНК	VORCRU2N	Нижний Новгород
87	ВОСТОЧНЫЙ	DALVRU8X	Благовещенск
88	ВРБ	VRBMRUMM	Москва

89	ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ	RRDBRUMM	Москва
90	ВТБ 24	CBGURUMM	Москва
91	ВТБ КАПИТАЛ	VTCARUMM	Москва
92	ГАЗБАНК	CGAZRU3S	Самара
93	ГАЗПРОМБАНК	GAZPRUMM	Москва
94	ГАЗТРАНСБАНК	LLCLRUM2	Краснодар
95	ГАРАНТ-ИНВЕСТ	GAINRUMM	Москва
96	ГАРАНТИ БАНК - МОСКВА	GABMRUMM	Москва
97	ГЕНБАНК	GEOORUMM	Москва
98	ГЛОБЭКС	GLOBRUMM	Москва
99	ГОЛДМАН САКС БАНК	GOLDRUMM	Москва
100	ГОЛДМАН САКС ООО	GLDMRUMM	Москва
101	ГРАНД ИНВЕСТ БАНК	GRINRUMM	Москва
102	ГУТА-БАНК	TJSBRUMM	Москва
103	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	FAEBRU8V	Владивосток
104	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU8K	Хабаровск
105	ДАНСКЕ БАНК	DABARU2P	Санкт-Петербург
106	ДЕВОН-КРЕДИТ	DEKERU2K	Альметьевск
107	ДЕЛЬТАКРЕДИТ	DETARUMM	Москва
108	ДЕНИЗБАНК МОСКВА	IKBARUMM	Москва
109	ДЕРЖАВА	DERZRUMM	Москва
110	ДЖ. П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНESHНЛ	CHASRUMX	Москва
111	ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК	TRRYRUMM	Москва
112	ДОЙЧЕ БАНК	DEUTRUMM	Москва
113	ДОЛИНСК БАНК	DOLIRU8Y	Южно-Сахалинск
114	ДОНКОМБАНК	DONORU2R	Ростов-на-Дону
115	ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	ERSNRUMM	Москва
116	ЕВРАЗХОЛДИНГ	EVRZRUMM	Москва
117	ЕВРОАЗИАТСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	EABIRUMM	Москва
118	ЕВРОСТАНДАРТ	EUSORU22	Москва
119	ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК	EVRFRUMM	Москва
120	ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	EUJKRU55	Красноярск
121	ЖИЛКРЕДИТ	ZHCBRUMM	Москва
122	ЗАПСИБКОМБАНК	ZWCBRU4Y	Тюмень
123	ЗАРЕЧЬЕ	ZAJCRU2K	Казань
124	ЗАУБЕР БАНК	KA00RU3C	Черкесск
125	ЗЕМКОМБАНК	ZEMCRU22	Ростов-на-Дону
126	ЗЕНИТ	ZENIRUMM	Москва
127	ЗЕРБАНК (МОСКВА)	TCZBRUMM	Москва
128	ЗЛАТКОМБАНК	ZLATRUMM	Москва
129	ИК БАНК	CECBRU2K	Казань
130	ИНБАНК	INKNRUM2	Москва
131	ИНВЕСТСОЦБАНК	IVSSRUMM	Москва
132	ИНВЕСТТОРГБАНК	INVJRUMM	Москва
133	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	INGBRUMM	Москва

134	ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК	RISBRUMM	Москва
135	ИНКАРОБАНК	INKARUMM	Москва
136	ИНКАХРАН НКО	HRANRUMM	Москва
137	ИНТЕР РАО	IRAORUMM	Москва
138	ИНТЕРКООПБАНК	IKBMRUMM	Москва
139	ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	ITBNRUSM	Омск
140	ИНТЕРПРОГРЕССБАНК	INTPRUMM	Москва
141	ИНТЕРПРОМБАНК	IPBARUMM	Москва
142	ИНФОРМПРОГРЕСС	INOGRUMM	Москва
143	ИРС	IRSBRUMM	Москва
144	ИТУРУП	ITRORU8Y	Южно-Сахалинск
145	ИШБАНК	ISBKRUMM	Москва
146	КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК	KAMCRUPP	Петропавловск-Камчатский
147	КАПИТАЛ	JSBCRU4N	Москва
148	КИВИ БАНК	BELERUMM	Москва
149	КОЛЬЦО УРАЛА	KLUCRU4E	Екатеринбург
150	КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)	COBARUMM	Москва
151	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК	CODLRUMM	Москва
152	КОНСЕРВАТИВНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	KRASRU3A	Астрахань
153	КОСМОС	CSMMRUMM	Москва
154	КОШЕЛЕВ-БАНК	KOSHRU3S	Самара
155	КРАЙИНВЕСТБАНК	KRRIRU22	Краснодар
156	КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ	CRLYRU2P	Санкт-Петербург
157	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	FMOSRUMM	Москва
158	КРЕДИТ СВИСС СЕКЬЮРИТИЗ (МОСКВА)	CRESRUMS	Москва
159	КРЕДИТ ЭКСПРЕСС	LLCRRU2R	Ростов-на-Дону
160	КРЕДИТИНВЕСТ	BKCIRU22	Кизилюрт
161	КРЕДПРОМБАНК	KRPBRU2Y	Ярославль
162	КРЕМЛЕВСКИЙ	KREMRUMM	Москва
163	КРОКУС-БАНК	CROKRUMM	Москва
164	КРОСНА-БАНК	CROSUMM	Москва
165	КУБ	CRDURU4C	Магнитогорск
166	КУБАНЬ КРЕДИТ	KUKRRU22	Краснодар
167	КУЗНЕЦКИЙ	BKUZRU2P	Пенза
168	КУЗНЕЦКИЙ МОСТ	INIBRUMM	Москва
169	КУРГАН	KURGRU4K	Курган
170	КУРСКПРОМБАНК	KURSRU22	Курск
171	КЭБ ЭЙЧЭНБИ БАНК	KOEXRUMM	Москва
172	ЛАЙТБАНК	LIGHRUMM	Москва
173	ЛАНТА-БАНК	COLKRUMM	Москва
174	ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	LEVBRU55	Новосибирск
175	ЛЕГИОН	LEGIRUMM	Москва
176	ЛИДЕР	VMTNRUMM	Москва
177	ЛИПЕЦККОМБАНК	LIPERU2L	Липецк
178	ЛОКО-БАНК	CLOKRUMM	Москва

179	ЛУКОЙЛ	LUKORUMM	Москва
180	МАСТЕР-КАПИТАЛ	MSTRRUMS	Москва
181	МБ БАНК	MRBBRUMM	Москва
182	МБА-МОСКВА	IBAZRUMM	Москва
183	МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ	ITCURUMM	Москва
184	МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК	INEARUMM	Москва
185	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА	LBAPRU2P	Санкт-Петербург
186	МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА	IBECRUMM	Москва
187	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	IIBMRUMM	Москва
188	МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	ICBMRUMM	Москва
189	МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	ITCCRUMM	Москва
190	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	ICFIRUMM	Москва
191	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОНДОВЫЙ БАНК	ITFURUMM	Москва
192	МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	MEZTRUMM	Москва
193	МЕРРИЛЛ ЛИНЧ СЕКЬЮРИТИЗ	MLSORUMM	Москва
194	МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	SCBMRUMM	Москва
195	МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	MECORU2C	Череповец
196	МЕТКОМБАНК	MTKCRUMM	Москва
197	МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)	MHCCRUMM	Москва
198	МНИБ	MNIBRUMM	Москва
199	МОДУЛЬБАНК	MODBRU22	Кострома
200	МОРГАН СТЭНЛИ БАНК	MSBKRUMM	Москва
201	МОРСКОЙ БАНК	MJSBRUMM	Москва
202	МОСКВА	RJSCRUMM	Москва
203	МОСКОВСКИЙ ВЕКСЕЛЬНЫЙ БАНК	JSMBRUMM	Москва
204	МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	MINNRUMM	Москва
205	МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	MOCCRUMM	Москва
206	МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	CBMWURUMM	Москва
207	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	MCRBRUMM	Москва
208	МОСКОВСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ БАНК	MNNBRUMM	Москва
209	МОСКОВСКО-ПАРИЖСКИЙ БАНК	MPSORUMM	Москва
210	МОСКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ АГЕНТСТВО	MOMGRUMM	Москва
211	МОСКОММЕРЦБАНК	IVDCRUMM	Москва
212	МОСОБЛБАНК	MOBKURUMM	Москва
213	МПСБ	MORPRU2D	Саранск
214	МС БАНК РУС	CAIWRUMM	Москва
215	МСП БАНК	RUDVRUMM	Москва
216	МТИ-БАНК	MTIBRUMM	Москва
217	МТС-БАНК	MBRDURUMM	Москва
218	НАРОДНЫЙ БАНК	PUBBRU3C	Черкесск
219	НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК	NADORUMM	Москва
220	НАТИКСИС БАНК	NATXRUMM	Москва
221	НАЦИНВЕСТПРОМБАНК	NIIZRUMM	Москва
222	НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	NCCBRUMM	Москва
223	НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК	NARNRUMM	Москва

224	НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ		
225	НАШ ДОМ БАНК		
226	НБД-БАНК		
227	НБК-БАНК		
228	НЕВАСТРОЙИНВЕСТ		
229	НЕВСКИЙ БАНК		
230	НЕЙВА		
231	НЕФТЕПРОМБАНК		
232	НК БАНК		
233	НКО 21 ВЕК		
234	НКО АО НРД		
235	НКО РП СВМБ		
236	НОВИКОМБАНК		
237	НОВОЕ ВРЕМЯ		
238	НОВОКИБ		
239	НОВОПОКРОВСКИЙ		
240	НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК		
241	НОВЫЙ СИМВОЛ		
242	НОКССБАНК		
243	НОРДЕА БАНК		
244	НС БАНК		
245	НФК		
246	НЭКЛИС-БАНК		
247	О.К. БАНК		
248	ОБРАЗОВАНИЕ		
249	ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА		
250	ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ		
251	ОНЕГО		
252	ОРГБАНК		
253	ОРЕНБУРГ		
254	ОТП БАНК		
255	ОФК БАНК		
256	ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК		
257	ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК		
258	ПЕРЕСВЕТ		
259	ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК		
260	ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР		
261	ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК		
262	ПИР БАНК		
263	ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР		
264	ПЛАТИНА		
265	ПЛЮС БАНК		
266	ПОЙДЁМ!		
267	ПОЧТА БАНК		
268	ПРАЙМ ФИНАНС		

CBNNRUMM	Москва
NDOMRUMM	Москва
NBDBRU2N	Нижний Новгород
HSBKRU4C	Москва
NCILRU22	Санкт-Петербург
NEVSRU2P	Санкт-Петербург
CONYRU2N	Екатеринбург
INDMRUMM	Москва
NASPRUMM	Москва
BXXIRU2P	Санкт-Петербург
MICURUMM	Москва
NBSXRUMM	Самара
CNOVRUMM	Москва
NTCCRUMX	Москва
NOOBRU55	Новокузнецк
NOVPRU24	Краснодар
NEWMRUMM	Москва
NSKBRUMM	Москва
NOKSRU2V	Волгоград
NDEARUMM	Москва
INUORUMM	Москва
NFCBRUMM	Москва
BNECRUMM	Москва
OKSKRUMM	Москва
OBCORUMM	Москва
NCOURUMM	Москва
UNCLRU2P	Санкт-Петербург
ONOARU24	Петрозаводск
MBOGRUMM	Москва
ORBGRU3S	Оренбург
OTPVURUMM	Москва
CLJARUMM	Москва
PVRBRU4V	Первоуральск
FCBRRUMM	Москва
PERSRUMM	Москва
CPGBRU2P	Санкт-Петербург
SPRCRU2P	Санкт-Петербург
PSOCRU2P	Санкт-Петербург
BPIRRUMM	Москва
CUPCRU55	Новосибирск
PLATRUMM	Москва
COMSRUSM	Москва
INCBRU55	Москва
POSBURUMM	Москва
PRFNRU2P	Санкт-Петербург

269	ПРИМОРСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	PTCBRU8V	Владивосток
270	ПРИМОРЬЕ	UNEPRU8V	Владивосток
271	ПРИМСОЦБАНК	PRMTRU8V	Владивосток
272	ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК	PRIORU2J	Рязань
273	ПРОКОММЕРЦБАНК	PROKRUMM	Москва
274	ПРОМИНВЕСТБАНК	PRMIRUMM	Москва
275	ПРОМСВЯЗЬБАНК	PRMSRUMM	Москва
276	ПРОМСЕЛЬХОЗБАНК	PSHBRUMM	Москва
277	РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА	VIZIRUMM	Москва
278	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	RZBMRUMM	Москва
279	РАПИДА НКО	RPDARUMM	Москва
280	РАСЧЕТНО-ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ	SEDMRUMM	Москва
281	РАСЧЕТНО-КРЕДИТНЫЙ БАНК	RASHRUMM	Москва
282	РБА	IRBARU22	Москва
283	РЕГИОНФИНАНСБАНК	REFERUMM	Москва
284	РЕЗЕРВ	RERVU4C	Челябинск
285	РЕНЕССАНС БРОКЕР	REBRUMM	Москва
286	РЕНЕССАНС КРЕДИТ	ALILRUMM	Москва
287	РЕСО КРЕДИТ	RETLRUMM	Москва
288	РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС	RCACRUMM	Москва
289	РИАЛ-КРЕДИТ	REAERUMM	Москва
290	РИКОМ-ТРАСТ	CIBGRUMM	Москва
291	РН БАНК	RNBKRUMM	Москва
292	РОСБАНК	RSBNRUMM	Москва
293	РОСБИЗНЕСБАНК	RSBZRUMM	Москва
294	РОСГОССТРАХ БАНК	RUIDRUMM	Москва
295	РОСДОРБАНК	ROSORUMM	Москва
296	РОСЕВРОБАНК	COMKRUMM	Москва
297	РОСНЕФТЬ	ROSNRUMM	Москва
298	РОССЕЛЬХОЗБАНК	RUAGRUMM	Москва
299	РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ	ROSKRUMM	Москва
300	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	RNCORUMM	Симферополь
301	РОССИТА-БАНК	RICIRUMM	Москва
302	РОССИЯ	ROSYRU2P	Санкт-Петербург
303	РОСТ	JORORUMM	Москва
304	РОСТФИНАНС	ROSFU2A	Ростов-на-Дону
305	РОСЭКСИМБАНК	EXIRRUMM	Москва
306	РОСЭНЕРГОБАНК	REBBRUMM	Москва
307	РУБЛЕВ	COUERUMM	Москва
308	РУНА-БАНК	PYNARUMM	Москва
309	РУСНАРБАНК	RUNBRUMM	Москва
310	РУССКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АЛЬЯНС	RIABRUMM	Москва
311	РУССКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК	RUMORUMM	Москва
312	РУССКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК	RUITRUMM	Москва
313	РУССКИЙ СТАНДАРТ	RSJSRUMM	Москва

314	РУССКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	SPEIRUM2	Москва
315	РУССКИЙ ЭЛИТАРНЫЙ БАНК	RUECRUMM	Москва
316	РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО	RUFORUMM	Москва
317	РУССОБАНК	JSRRRUMM	Москва
318	РУСЬУНИВЕРСАЛБАНК	RUNIRUMM	Москва
319	РФК-БАНК	RFCBRUMM	Москва
320	САММИТ БАНК	CBBORU8V	Владивосток
321	САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА	XPICRU2P	Санкт-Петербург
322	САРОВБИЗНЕСБАНК	SARORU2S	Саров
323	СБЕРБАНК	SABRRUMM	Москва
324	СБЕРБАНК КИБ	TDICRUMM	Москва
325	СВЯЗЬ-БАНК	SVIZRUMM	Москва
326	СДМ-БАНК	SJSCRUMM	Москва
327	СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК - МОСКВА	MORKRUMM	Москва
328	СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ	SMBKRUMM	Москва
329	СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ АЛЬЯНС	CSVARUMM	Москва
330	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRU2P	Санкт-Петербург
331	СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК	SZIPRU2P	Санкт-Петербург
332	СЕТЕВАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА	NECHRU2K	Казань
333	СЕТЕЛЕМ БАНК	CETBRUMM	Москва
334	СИ ДИ БИ БАНК	IBKKRU22	Краснодар
335	СИАБ	SAOARU2P	Санкт-Петербург
336	СИБСОЦБАНК	SISNRU55	Барнаул
337	СИБЭС	CCBSRUSM	Омск
338	СИНКО-БАНК	SNKBRUMM	Москва
339	СИСТЕМА	SISERUMM	Москва
340	СИТИ ИНВЕСТ БАНК	CITVRU2P	Санкт-Петербург
341	СИТИБАНК	CITIRUMX	Москва
342	СКБ-БАНК	SKBERU4E	Екатеринбург
343	СЛАВИЯ	SJSMRUMM	Москва
344	СЛАВЯНБАНК	SLAYRU2N	Великий Новгород
345	СЛАВЯНСКИЙ КРЕДИТ	SLACRUMM	Москва
346	СНЕЖИНСКИЙ	SNEZRU4C	Снежинск
347	СОБИНБАНК	SBBARUMM	Москва
348	СОВЕТСКИЙ	SOZARU2P	Санкт-Петербург
349	СОВКОМБАНК	SOMRRUMM	Москва
350	СОВРЕМЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК	ICICRUMM	Москва
351	СОЛИД БАНК	SLDBRUMM	Москва
352	СОЛИДАРНОСТЬ	SOLIRUMM	Москва
353	СОЛИДАРНОСТЬ	SLDRRU3S	Самара
354	СОЦИНВЕСТБАНК	CSIBRU4U	Уфа
355	СОЮЗНЫЙ	SOYZRUMM	Москва
356	СПУРТ	SPURRU2K	Казань
357	СРЕДНЕРУССКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	SABRRUM3	Москва
358	СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК	STAJRU22	Ставрополь

359	СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ
360	СУМИТОМО МИЦУИ РУС БАНК
361	СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК
362	СЭБ БАНК
363	ТААТТА
364	ТАВРИЧЕСКИЙ
365	ТАТСОЦБАНК
366	ТЕКСБАНК
367	ТЕЛЕКОММЕРЦ БАНК
368	ТЕМПБАНК
369	ТИМЕР БАНК
370	ТИНЬКОФФ БАНК
371	ТОЙОТА БАНК
372	ТОЛЪЯТТИХИМБАНК
373	ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК
374	ТОРЖОКУНИВЕРСАЛБАНК
375	ТРАНСКАПИТАЛБАНК
376	ТРАНССТРОЙБАНК
377	ТРОЙКА-Д БАНК
378	ТЭМБР-БАНК
379	УГЛЕМЕТБАНК
380	УРАЛТРАНСБАНК
381	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ
382	УРАЛЬСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК
383	УРАЛЬСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ
384	УРИ БАНК
385	ФОРШТАДТ
386	ФИЛИАЛ ПЕТРОКОММЕРЦ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»
387	ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»
388	ФИНАНС БИЗНЕС БАНК
389	ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КАПИТАЛ
390	ФИНАРС БАНК
391	ФИНСЕРВИС
392	ФЛОРА-МОСКВА
393	ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС
394	ФОЛЬКСВАГЕН ГРУП РУС
395	ФОНДСЕРВИСБАНК
396	ФОРА-БАНК
397	ФОРБАНК
398	ФФИН БАНК
399	ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК
400	ХКФ БАНК
401	ХЛЫНОВ
402	ХОВАНСКИЙ
403	ХОЛМСККОМБАНК

CINGRUMM	Москва
SMBCRUMM	Москва
SGUBRU5S	Сургут
SEBPRU2P	Санкт-Петербург
TAAARU8Y	Якутск
TAVRRU2P	Санкт-Петербург
TSDBRU22	Казань
TEXBRU22	Москва
TELB RU22	Тула
TMJSRUMM	Москва
TIMERU2K	Казань
TICSRUMM	Москва
TOYBRUMM	Москва
TOGLRU3T	Тольятти
TMKPRU5T	Томск
TORZRU22	Торжок
TJSCRUMM	Москва
TRSNRUMM	Москва
SBLLRUMM	Москва
TEMBRUMM	Москва
UGZARU55	Челябинск
UTRBRU4E	Екатеринбург
UBRDRU4E	Екатеринбург
URINRU4E	Екатеринбург
JSCORU4P	Пермь
HVBKRUMM	Москва
FORHRU33	Оренбург
PTRBRUMM	Москва
RUDLRUMM	Москва
FBBARU3G	Москва
FIKIRUMM	Москва
EBRIRUMM	Москва
KOMXRUMM	Москва
CFLORUMM	Москва
VOWARUMM	Москва
VGRURU22	Калуга
FONBRUMM	Москва
FOJSRUMM	Москва
FORARUMM	Москва
FRFLRUMM	Москва
KHMURU55	Абакан
HCFBRUMM	Москва
KHOARU22	Киров (Кировская обл.)
KHOVRUMM	Пушкино
KNZARU99	Холмск

404	ЦЕНТР-ИНВЕСТ
405	ЦЕНТРОКРЕДИТ
406	ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК
407	ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК
408	ЧЕЛИНДБАНК
409	ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК
410	ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК
411	ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК
412	ЭКОНОМБАНК
413	ЭКСИ-БАНК
414	ЭКСПЕРТ БАНК
415	ЭКСПОБАНК
416	ЭЛИТА
417	ЭЛЬБИН
418	ЭНЕРГОБАНК
419	ЭНЕРГОМАШБАНК
420	ЭНЕРГОТРАНСБАНК
421	Ю БИ ЭС БАНК
422	ЮГ-ИНВЕСТБАНК
423	ЮГРА
424	ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК
425	ЮНИКРЕДИТ БАНК
426	ЮНИСТРИМ
427	ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА
428	ЯР-БАНК
429	ЯРИНТЕРБАНК

CCIVRU2R	Ростов-на-Дону
CKBBRUMM	Москва
PCBCRUMM	Москва
ABOCRUMM	Москва
CHLBRU4C	Челябинск
CHINRU4C	Челябинск
CHVARU2C	Чебоксары
BLICRUMM	Москва
BRECRU2S	Саратов
JXIBRU2P	Санкт-Петербург
SIKPRUSM	Омск
EXPNRUMM	Москва
ELIARU22	Калуга
ELBIRU22	Махачкала
TRCBRU2K	Казань
ENEBRU2P	Санкт-Петербург
ENGORU2K	Калининград
UBSWRUMM	Москва
YJSCRU22	Краснодар
JUGRRUMM	Москва
URBARU2R	Ростов-на-Дону
IMBKRUMM	Москва
UMTNRUMM	Москва
YKBMRUMM	Москва
OBIBRUMM	Москва
ICDYRU2Y	Ярославль

**Российская Национальная
Ассоциация СВИФТ (РОССВИФТ)**

Адрес: Россия, 119048, Москва,
ул. Кооперативная, д. 4, к.15
Тел.: +7 (499) 272-02-32
Факс: +7 (495) 782-14-03
Web-site: www.rosswift.ru

