

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ

ISO
9362

Четвертая редакция
01.12.2014

Банковская деятельность. Сообщения,
передаваемые по каналам связи.
Идентификационные коды банков (BIC)



Справочный номер
ISO 9362-2014 (E)



© ISO 2014



ДОКУМЕНТ, ЗАЩИЩЕННЫЙ АВТОРСКИМ ПРАВОМ

© ISO 2014

Все права защищены. Если не указано иное, запрещается воспроизводить или использовать какую-либо часть данного документа или использовать в какой-либо форме и какими-либо средствами, будь то электронными или механическими, в том числе фотокопирование или микрофильмирование, без письменного разрешения ISO, полученного по запросу, направленному по адресу, указанному ниже, или комитета-члена ISO в стране запрашивающего лица:

Международная организация по стандартизации
П/я 56-СН-1211 Женева 20
Тел. +41 22 749 01 11
Факс +41 22 749 09 47
E-mail: copyright@iso.org
Web: www.iso.org

Отпечатано в Швейцарии



защитены

Содержание

Страница

Предисловие iv

Введение..... v

1 Область применения 1

2 Нормативные ссылки 1

3 Термины и определения 1

4 Условные обозначения 1

5 Структура ВИС 2

 5.1 Формат ВИС 2

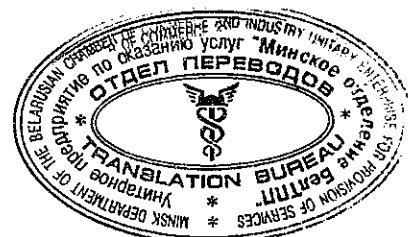
 5.2 Описание элементов 3

 5.3 Примеры ВИС 3

6 Запись данных ВИС..... 3

7 Ответственность..... 4

8 Международный справочник кодов ВИС.....4



Предисловие

ISO (Международная организации по стандартизации) представляет собой международную федерацию национальных органов по стандартизации (комитетов-членов ISO). Работа по подготовке национальных стандартов обычно осуществляется техническими комитетами ISO. Каждый комитет-член ISO, заинтересованный в предмете, для рассмотрения которого создан технический комитет, имеет право быть представленным в этом комитете. Международные организации, правительственные и неправительственные организации также имеют право участвовать в работе совместно с ISO. ISO тесно сотрудничает с Международной электротехнической комиссией (МЭК) по всем вопросам, связанным с разработкой стандартов в области электротехники.

Процедуры, использованные для разработки данного документа, а также те, что используются для дальнейшего его поддержания, описаны в Директивах ISO/IEC, Часть 1. В частности, следует обратить внимание, что различные критерии утверждения применяются к различным типам документов ISO. Настоящий документ составлен в соответствии с правилами, приведенными в Директивах ISO/IEC, Часть 2 (см. www.iso.org/directives).

Следует обратить внимание на возможность того, что некоторые элементы этого стандарта могут подпадать под действие патентных прав. ISO не несет ответственности за выявление всех или каких-либо из таких патентных прав. Сведения о патентных правах, выявленных в процессе разработки данного документа, указываются во Введении и/или в Перечне заявлений на получение патента, предоставленных в Международную организацию по стандартизации (см. www.iso.org/patents).

Любое фирменное наименование, использованное в настоящем документе, является информацией, приведенной для удобства пользователей, и не представляет собой подтверждение чего-либо.

Пояснение значений конкретных терминов и выражений, принятых ISO, в области оценки соответствия, а также информация о соблюдении ISO принципов ВТО, изложенных в документе в «Технические барьеры в торговле» (ТБТ), представлены по URL-адресу: [Foreword- Supplementary information \(Предисловие- Дополнительная информация\)](#)

Международный стандарт ISO 9362 подготовлен Техническим комитетом ISO/TC 68, *Финансовые услуги*. Подкомитет SC 7. *Основные банковские операции*.

Настоящее четвертое издание отменяет собой третье издание (ISO 9362:2009), которое подверглось технической переработке.



Введение

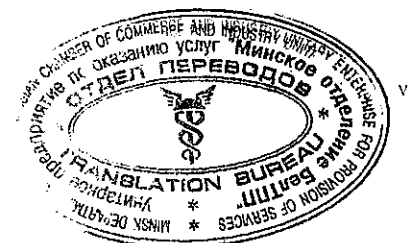
Данный Международный стандарт определяет универсальный метод идентификации учреждений в индустрии финансовых услуг, позволяющий облегчить автоматизированную обработку сообщений, передаваемых по каналам связи, при осуществлении банковских и связанных финансовых операций.

Первоначально, область действия данного Международного стандарта ограничивалась идентификацией банков; поэтому аббревиатура "BIC" использовалась в качестве сокращенного обозначения термина «идентификационный код банка». С тех пор область действия Международного стандарта была расширена и охватывает все типы финансовых учреждений, а начиная с редакции данного Международного стандарта 2009 года и нефинансовые учреждения.

В новой редакции учтены все последние изменения рынка, а также затрагивается необходимость обеспечения нейтральности стандарта и его независимости от какой-либо сети.

Во избежание ненужных затрат, которые последовали бы из-за отказа от известной и широко используемой аббревиатуры, аббревиатура "BIC" была сохранена в целях данного Международного стандарта, но теперь используется в качестве сокращения для термина "business identifier code" (идентификационный код предприятия).

Внедрение данного Международного стандарта должно быть завершено Органом по регистрации до конца января 2015 года. Чтобы смягчить негативное воздействие на пользователей данного Международного стандарта, Орган по регистрации продолжит в порядке исключения соблюдать стандартные обозначения BIC1 (которые определены в стандарте ISO 9362:2009) для обеспечения подключения к SWIFTNet FIN в рамках Процедуры регистрации настоящего Международного стандарта в течение переходного периода, который завершится в ноябре 2018 года.



Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Идентификационные коды банков (BIC)

1 Область применения

Данный Международный стандарт устанавливает требования к элементам и структуре универсального идентификационного кода, идентификационного кода предприятия (BIC), для финансовых и нефинансовых учреждений, для которых требуется такой международный идентификатор, облегчающий автоматизированную обработку сообщений, передаваемых по каналам связи, связанных с осуществлением финансовых операций.

Код BIC используется для адресации сообщений, маршрутизации сделок и идентификации участников хозяйственно-экономической деятельности.

Данный Международный стандарт используется организациями и не затрагивает физических лиц.

2 Нормативные ссылки

Для применения настоящего стандарта необходимы следующие ссылочные документы. Для датированных ссылок применяют только указанное издание ссылочного документа, для недатированных ссылок применяют последнее издание ссылочного документа (включая все его изменения).

ISO 3166-1, *Codes for the representation of names of countries and their subdivisions – Part 1: Country codes (Коды для представления названий стран и их подразделений— Часть 1: Коды стран)*

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применяют следующие термины с соответствующими определениями:

3.1 финансовое учреждение (financial institution)

организация, осуществляющая финансовое посредничество или оказывающая финансовые услуги: сделки на финансовом рынке и рынке ценных бумаг, банковские, инвестиционные, страховые или иные финансовые услуги.

Примечание 1: Как правило, деятельность финансового учреждения заключается в приобретении финансовых активов с принятием на себя обязательства посредством участия в финансовых операциях на рынке; с целью оказания услуг по оплате, осуществления операций с ценными бумагами, предоставления банковских, финансовых, страховых или инвестиционных услуг. Финансовое учреждение:

- а) (i) действует на основании лицензии, (ii) уполномочено или (iii) зарегистрировано Регулятором финансового рынка;
- б) подлежит надзору со стороны Регулятора финансового рынка;
- в) является международной, национальной, межправительственной или государственной правительственной организацией, основная деятельность которой связана с финансовыми, страховыми или инвестиционными услугами (включая центральные банки).

3.2

нефинансовое учреждение (non-financial institution)

организация, которая не соответствует критериям, определенным в пункте 3.1, созданная главным образом, для предложения товаров или оказания услуг, отличных от финансовых услуг.



Примечание 1: Некоторые нефинансовые учреждения могут вести финансовую деятельность в качестве дополнительного вида деятельности, например, выдавать потребительский кредит своим клиентам или выполнять казначейские функции. Однако такие корпорации классифицируются на основании их основной деятельности в нефинансовом секторе.

3.3

организация (business party)

финансовое или нефинансовое учреждение в конкретной стране.

3.4

отделение

подразделение организации, такое как производственный участок, отделение или отдел организации в стране, где она расположена.

Примечание 1: Организация может иметь несколько производственных участков, отделений, отделов или других организационных единиц, которые она желает идентифицировать более конкретно.

3.5 полное наименование организации

официальное наименование организации, которое занесено в реестр по месту нахождения организации (например, наименование юридического лица, утвержденное согласно закону конкретной юрисдикции).

3.6

юридический адрес

адрес, по которому зарегистрировано полное наименование организации

3.7

фактический адрес

основной адрес организации или организационной единицы, по которому она ведет свою деятельность или где находится ее исполнительное руководство (также именуемый адрес организации).

4 Условные обозначения

В настоящем стандарте используются следующие условные обозначения:

-- символные представления:

– n: цифры (числа от 0 до 9);

– a: буквы (буквы от A до Z);

– an: буквы и цифры (буквенно-цифровые обозначения без «специальных» символов, таких как пробелы, разделители, знаки препинания);

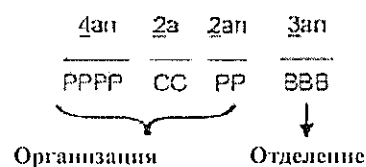
– указатели длины:

– n: фиксированная длина

5 Структура ВИС

5.1 Формат ВИС

Код ВИС имеет следующий формат:



№	Элемент	Описание	Формат	Правило
1	BIC	Идентификационный код предприятия		<p>— Код BIC состоит из 8 символов, если применяется только идентификатор организации</p> <p>— Код BIC состоит из 11 символов, если применяются оба идентификатора организации и отделения</p>
1.1	Идентификатор организации	Первый элемент BIC, используемый для идентификации организации в стране		<p>— Обязательный элемент BIC</p> <p>— Состоит из восьми (8) последовательных символов</p> <p>— элемент присваивается Органом по регистрации данного Международного стандарта</p>
1.1.1	Префиксная часть	Элемент идентификатора организации, используемый совместно с суффиксной частью для идентификации организации.	4ap	— Состоит из четырех (4) последовательных символов
1.1.2	Код страны	Элемент идентификатора организации, используемый для идентификации страны, в которой находится организация.	2a	— Используется соответствующий двухбуквенный код страны, определенный в стандарте ISO 3166-1, который применяется для идентификации страны.
1.1.3	Суффиксная часть	Элемент идентификатора организации, используемый совместно с префиксной частью для идентификации организации	2ap	— Состоит из двух (2) последовательных символов.
1.2	Идентификатор отделения	Второй элемент BIC, используемый для идентификации подразделения организации, такого как производственный участок, отделение или отдел в стране местонахождения организации.	3ap	<p>— Необязательный элемент кода BIC.</p> <p>— Состоит из трех (3) последовательных символов.</p> <p>— Организация может иметь несколько присвоенных кодов отделения, которые используются для идентификации производственных участков, отделений или отделов одной и той же организации.</p> <p>— Данный элемент присваивается Органом по регистрации данного Международного стандарта по запросу организации.</p>



5.3 Примеры BIC

Ниже приведены примеры кодов BIC.

ПРИМЕР 1. BIC без кода отделения:

ABCDERPP

ПРИМЕР 2. BIC с кодом отделения:

WG11US335AB

6 Запись данных BIC

Под записью данных BIC понимается запись в справочнике кодов BIC с минимальным количеством атрибутов.

Код организации должен включать, как минимум, следующие атрибуты данных:

- Полное наименование организации - **Обязательный атрибут**;
- Юридический адрес организации - **Обязательный атрибут**;
- Статус организации (финансовое или нефинансовое учреждение) - **Обязательный атрибут**;
- Фактический адрес – **Дополнительный атрибут**.

Код отделения должен включать, как минимум, следующие атрибуты данных:

- Описание организационной единицы, такой как производственный участок, отделение или отдел, определяемой по коду отделения - **Обязательный атрибут, если запрашивается код отделения**;
- Фактический адрес отделения - **Обязательный атрибут, если запрашивается код отделения, и может совпадать с адресом организации**.

Запись данных BIC должна включать, как минимум, следующие дополнительные атрибуты:

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

7 Ответственность

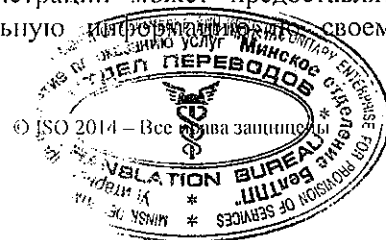
Организация, запрашивающая регистрацию кода BIC, несет ответственность за

- точность данных, представленных в Орган по регистрации, а также
- актуализацию данных в Органе по регистрации по мере необходимости.

Дополнительная информация о процедурах регистрации кодов BIC представлена на сайте Органа по регистрации.

8 Международный справочник кодов BIC

Международный справочник кодов BIC по ISO 9362 содержит все опубликованные коды BIC, присвоенные Органом по регистрации настоящего Международного стандарта. Запись данных, соответствующая каждому коду BIC, должна содержать, как минимум, атрибуты, перечисленные в Главе 6. Международный справочник кодов BIC по ISO 9362 должен публиковаться без каких-либо технических ограничений на доступ к данным. Орган по регистрации может предоставлять справочник в различных форматах и включать дополнительную информацию по своему усмотрению.



ICS 03.060

Цена основана на 6 страницах

© ISO 2014 – Все права защищены

Перевод соответствует оригиналу. Переводчик Бережная А.И.

