

Банковская деятельность  
**СООБЩЕНИЯ, ПЕРЕДАВАЕМЫЕ  
ПО КАНАЛАМ СВЯЗИ**  
Бизнес-идентификационные коды (BIC)

Банкаўская дзейнасць  
**ПАВЕДАМЛЕННІ, ЯКІЯ ПЕРАДАЮЦА  
ПА КАНАЛАХ СУВЯЗІ**  
Бізнес-ідэнтыфікацыйныя коды (BIC)

(ISO 9362:2014, IDT)

Издание официальное



## Предисловие

Цели, основные принципы, положения по государственному регулированию и управлению в области технического нормирования и стандартизации установлены Законом Республики Беларусь «О техническом нормировании и стандартизации».

1 ПОДГОТОВЛЕН Расчетным центром Национального банка Республики Беларусь  
ВНЕСЕН Национальным банком Республики Беларусь

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Госстандарта Республики Беларусь от 7 октября 2015 г. № 47

3 Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 9362:2014 Banking – Banking telecommunication messages – Business identifier code (BIC) (Банковское дело. Банковские телекоммуникационные сообщения. Идентификационный код организации (BIC)).

Международный стандарт разработан подкомитетом SC 7 «Основные банковские операции» технического комитета по стандартизации ISO/TC 68 «Финансовые услуги» Международной организации по стандартизации (ISO).

Перевод с английского языка (en).

Официальные экземпляры международного стандарта, на основе которого подготовлен настоящий государственный стандарт, и международного стандарта, на который даны ссылки, имеются в Национальном фонде ТНПА.

В стандарт внесено следующее редакционное изменение: наименование настоящего стандарта изменено относительно наименования международного стандарта в целях приведения его в соответствие с областью применения.

В разделе «Нормативные ссылки» и тексте стандарта ссылки на международный стандарт актуализированы.

Степень соответствия – идентичная (IDT)

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

© Госстандарт, 2015

Настоящий стандарт не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Госстандарта Республики Беларусь

---

Издан на русском языке

## Введение

Настоящий стандарт устанавливает универсальный метод идентификации учреждений в индустрии финансовых услуг, позволяющий облегчить автоматизированную обработку сообщений, передаваемых по каналам связи, при осуществлении банковских и связанных с ними финансовых операций.

Первоначально область действия международного стандарта, на основе которого подготовлен настоящий стандарт, ограничивалась идентификацией банков, поэтому аббревиатура BIC использовалась в качестве сокращенного обозначения термина bank identifier code (идентификационный код банка). С тех пор область действия международного стандарта была расширена, в первую очередь для того, чтобы она охватывала все типы финансовых организаций, а начиная с редакции 2009 года – и нефинансовые организации.

В новой редакции учтено развитие рынка, а также рассматривается необходимость обеспечения нейтральности стандарта и его независимости от какой-либо сети.

Во избежание ненужных затрат, которые возникли бы вследствие отказа от известной и широко используемой аббревиатуры, аббревиатура BIC была сохранена для целей настоящего стандарта, но теперь используется в качестве сокращения для термина business identifier code (бизнес-идентификационный код).

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

---

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТАНДАРТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

---

**Банковская деятельность  
СООБЩЕНИЯ, ПЕРЕДАВАЕМЫЕ ПО КАНАЛАМ СВЯЗИ  
Бизнес-идентификационные коды (BIC)****Банкаўская дзейнасць  
ПАВЕДАМЛЕННІ, ЯКІЯ ПЕРАДАЮЦЦА ПА КАНАЛАХ СУВЯЗІ  
Бізнес-ідэнтыфікацыйныя коды (BIC)****Banking  
Messages transmitted over communication channels  
Business identification codes (BIC)**

---

Дата введения 2016-04-01

**1 Область применения**

Настоящий стандарт устанавливает требования к элементам и структуре универсального идентификационного кода – идентификационного кода организации (business identifier code – BIC) – для финансовых и нефинансовых организаций, которым такой международный идентификатор требуется для облегчения автоматизированной обработки информации, связанной с осуществлением финансовых операций.

Код BIC используется для адресации сообщений, маршрутизации сделок и идентификации финансовых и нефинансовых организаций.

Настоящий стандарт применим к организациям и не затрагивает физических лиц.

**2 Нормативные ссылки**

Для применения настоящего стандарта необходим следующий ссылочный стандарт. Для недатированных ссылок применяют последнее издание ссылочного стандарта (включая все его изменения).

ISO 3166-1:2013 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 финансовая организация** (financial institution): Организация, осуществляющая финансовое посредничество и/или оказывающая финансовые услуги.

Примечание 1 – Как правило, деятельность финансовой организации заключается в приобретении финансовых активов с принятием на себя обязательств 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. Следует, чтобы финансовая организация:

- a) (i) действовала на основании лицензии, была (ii) уполномочена или (iii) зарегистрирована регулятором финансового рынка;
- b) подлежала надзору со стороны регулятора финансового рынка;
- c) являлась международной, наднациональной, межправительственной или национальной правительственной организацией, основная деятельность которой связана с финансовыми, страховыми или инвестиционными услугами (включая центральные банки).

---

\* На территории Республики Беларусь действует ОКРБ 017-99 Страны мира.

## СТБ ISO 9362-2015

**3.2 нефинансовая организация** (non-financial institution): Организация, которая не соответствует критериям, определенным в 3.1, созданная в первую очередь для предложения товаров или оказания услуг, отличных от финансовых услуг.

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

**3.3 организация** (business party): Финансовая или нефинансовая организация в конкретной стране.

**3.4 отделение** (branch): 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 подразделений, которые она желает идентифицировать более конкретно.

**3.5 полное наименование** (full legal name): Официальное наименование организации, которое занесено в реестр по месту нахождения организации (например, наименование юридического лица, утвержденное согласно закону конкретной юрисдикции).

**3.6 юридический адрес** (registered address): Адрес, по которому зарегистрирована организация.

**3.7 фактический адрес** (operational address): Основной адрес организации или ее подразделения, по которому она ведет свою деятельность или где находится ее руководство (также может называться адресом организации).

## 4 Условные обозначения

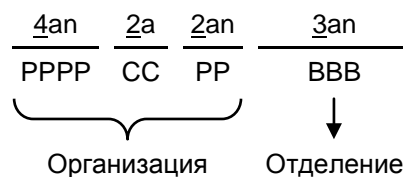
В настоящем стандарте используются следующие условные обозначения:

- символные представления:
  - n: цифры (только числа от 0 до 9);
  - a: буквы (только 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 BIC

### 5.1 Формат BIC

Код BIC имеет следующий формат:



### 5.2 Описание элементов

Элемент	Описание	Формат	Правило
1 BIC	Идентификационный код организации		BIC состоит из 8 символов, если применяется только идентификатор организации. BIC состоит из 11 символов, если применяются оба идентификатора – организации и отделения
1.1 Идентификатор организации	Первый элемент BIC, используемый для идентификации организации в стране		Обязательный элемент BIC. Состоит из восьми (8) последовательных символов. Элемент присваивается органом по регистрации согласно настоящему стандарту

Элемент	Описание	Формат	Правило
1.1.1 Префикс идентификатора	Элемент идентификатора организации, используемый совместно с суффиксом идентификатора для идентификации организации	<u>4</u> an	Состоит из четырех (4) последовательных символов
1.1.2 Код страны	Элемент идентификатора организации, используемый для идентификации страны, в которой находится организация	<u>2</u> a	Используется соответствующий двухбуквенный код страны, определенный в ISO 3166-1, который применяется для идентификации страны
1.1.3 Суффикс идентификатора	Элемент идентификатора организации, используемый совместно с префиксом идентификатора для идентификации организации	<u>2</u> an	Состоит из двух (2) последовательных символов
1.2 Идентификатор отделения	Второй элемент ВИС, используемый для идентификации подразделения организации, такого как производственный участок, отделение или отдел в стране местонахождения организации	<u>3</u> an	Необязательный элемент ВИС. Состоит из трех (3) последовательных символов. Организация может иметь несколько присвоенных кодов отделения, которые используются для идентификации производственных участков, отделений или отделов одной и той же организации. Данный элемент присваивается органом по регистрации согласно настоящему стандарту по запросу организации

### 5.3 Примеры ВИС

Ниже приведены примеры кодов ВИС.

**Пример 1 – ВИС без идентификатора отделения: ABCDFRPP.**

**Пример 2 – ВИС с идентификатором отделения: WG11US335AB.**

### 6 Запись данных ВИС

Под записью данных ВИС понимается запись в справочнике кодов ВИС 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 (необязательный атрибут).

Код отделения должен включать как минимум следующие атрибуты данных:

- описание подразделения организации, такое как производственный участок, отделение или отдел, определяемое по коду отделения (обязательный атрибут, если запрашивается код отделения);
- фактический адрес отделения (обязательный атрибут, если запрашивается код отделения и он может совпадать с адресом организации).

Запись данных ВИС должна включать как минимум следующие дополнительные атрибуты:

- дата внесения новой записи;
- дата последнего обновления записи;
- дата истечения срока актуальности записи (если применимо);
- указание, актуализируется ли запись самой организацией.

### 7 Ответственность

Организация, запрашивающая регистрацию кода ВИС, 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 ВИС представлена на сайте органа по регистрации.

### 8 Международный справочник кодов ВИС

Международный справочник кодов ВИС по ISO 9362 содержит все опубликованные коды ВИС, присвоенные органом по регистрации согласно настоящему стандарту. Запись данных, соответствующая каждому коду ВИС, должна содержать как минимум атрибуты, перечисленные в разделе 6. Международный справочник кодов ВИС 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.