

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ УЧАСТИИ ДОВЕРЕННОЙ ТРЕТЬЕЙ СТОРОНЫ

Владимир Матюхин
руководитель Росинформтехнологии

Алексей Домрачев
заместитель начальника
Управления государственных услуг Росинформтехнологии

Сергей Сорокин
технический директор ИНФИ
ПАРТАД

В 2006 г. Правительство Российской Федерации приняло новую редакцию Федеральной целевой программы «Электронная Россия». В ней были определены основополагающие принципы построения «электронного государства». Его базовые компоненты, такие как Федеральный информационный центр и Федеральный удостоверяющий центр, призваны создать технологическую основу для формирования «электронного государства» и выступают в качестве доверенной третьей стороны, своеобразного уполномоченного посредника в отношениях между ведомствами, населением и организациями.

Рассматривая данный вопрос применительно к российскому фондовому рынку, необходимо осознавать, что с ростом объемов рынка и его участников использование электронного документооборота на основе услуг, предоставляемых доверенной третьей стороной, является одним из факторов стабильности и надежности всего российского рынка ценных бумаг.

Сегодня сеть Интернет предоставила неограниченную информационную свободу. В то же время свобода Интернета основана во многом на анонимности участников коммуникаций, что способствует проявлению негативных тенденций. Качество доверенной услуги предполагает надежную авторизацию как заявителей, так

и тех, кто обрабатывает электронный документ и принимает по нему решение. Такая цель достигается путем применения сервисов доверенной третьей стороны, которые подробно разработаны и описаны в рекомендациях как международных органов по стандартизации, так и интернет-сообщества. Именно они являются фундаментом построения «электронного государства» в России, который закладывается Росинформтехнологии.

Электронный документооборот на фондовом рынке пока недостаточно снабжен законодательными гарантиями, которые могли бы обеспечить законность действий участников рынка, совершаемых в сети Интернет. Участникам электронного документооборота все еще приходится предоставлять в подтверждение сделки бумажные документы, собственноручно подписанные контрагентами, за исключением организованного рынка. Российское законодательство не описывает порядок передачи, получения, хранения электронных документов. При наличии таких законодательных пробелов саморегулируемой организацией ПАРТАД еще в сентябре 2005 г. было разработано и утверждено Руководство по электронному документообороту с использованием форматов электронного взаимодействия ПАРТАД, которое описывает не только отсутствующий в нормативных актах порядок передачи, получения и хра-

нения электронных документов, но и такие важные аспекты, как порядок функционирования удостоверяющего центра, порядок действий всех участников электронного документооборота, а также систему мер управления рисками и порядок разрешения конфликтных ситуаций. Данное Руководство — единственный на рынке ценных бумаг документ, который описывает общий порядок организации электронного документооборота, применяемый всеми его заинтересованными участниками.

Рассматривая специфику доверенной третьей стороны в рамках исполнения функций и оказания услуг, мы видим, что центральное место здесь занимают учетные информационные системы, которые предназначены для фиксации учетных событий и других юридически значимых действий. Все они в первую очередь связаны с возникновением, изменением или прекращением прав или обязанностей физических или юридических лиц, сведения о которых относятся, как правило, к персональным данным. Критичность учетных систем диктует особые требования к их построению и использованию, прежде всего к их надежности, защищенности и юридической значимости. Доверенная третья сторона позволяет оптимально с организационной и затратной точек зрения решить эту проблему.

Сегодня активно развиваются технологии фондового рынка. Достигнутая в России политическая и экономическая стабильность способствовала росту инвестиций населения в паевые инвестиционные фонды или непосредственно в ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Сложившаяся инфраструктура рынка ценных бумаг, так же как и других секторов рынка, характеризуется многоплатформенностью применяемых информационных технологий и предоставлением инвесторам или эмитентам различного уровня сервиса.

Наличие доверенной третьей стороны на рынке ценных бумаг позволит создать единую информационную среду управления всеми видами документов, предоставить участникам рынка необходимые процедуры их обработки и хранения, в полной мере задействовать технологии электронного документооборота, избежать трудоемкого дублирования процедур регистрации документов и механизма контроля их исполнения, благодаря чему снизятся материальные и трудовые затраты.

В настоящее время практически каждый профессиональный участник рынка ценных бумаг вынужден решать вопрос адаптации применяемых технологий электронного документооборота самостоятельно. А это проблема, несмотря на титанические усилия некоторых участников рынка, не одного года. При организации электронного документооборота необходимо особое внимание уделять защите передаваемой и обрабатываемой информации от несанкционированного изменения на всех стадиях обработки и исполнения и определению ее подлинности. Данные задачи решаются с применением ряда организационных, технических и технологических мер. Технологический процесс обработки документов в этом случае обеспечивается его автоматизацией и способами организации передачи информации в электронном виде по каналам связи. Решить данные проблемы также можно путем использования доверенной третьей стороны в электронном документообороте.

Обратимся к юридическим аспектам использования доверенной третьей стороны. В Российской Федерации создана необходимая нормативная база для проведения, например, государственных закупок, которые, несомненно, являются важным фактором экономического развития государства и общества. Законодательство, учитывая современные тенденции, предусматривает проведение отдельных конкурсных процедур и аукционов в электронном виде. В них могут принимать участие иностранные постав-

щики. Конфликтные ситуации должны рассматриваться в суде. Очевидно, что эти процедуры не будут работать без участия доверенной третьей стороны.

Аналогичные тенденции отмечаются и в других законодательных актах, например о порядке подачи жалоб. В нем «Почта России» играет по сути роль доверенной третьей стороны при бумажном взаимодействии граждан и государства. В то же время законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность использования открытых информацион-

со Сбербанком России в рамках проекта «Социальная карта» как универсальный идентификатор гражданина.

Использование возможностей проекта «Социальная карта» в учетной системе рынка ценных бумаг позволило бы не только однозначно идентифицировать клиента любого учетного института, но и существенно снизить уровень рисков электронного документооборота, как организационных, так и технологических. Технология проекта «Социальная карта» почти полностью исключает возможность

Саморегулируемые организации уже давно и вполне успешно функционируют как доверенные третьи стороны при общении бизнеса с регулятором.

ных систем, поэтому требуется детальная регламентация электронных процедур с учетом законодательства о персональных данных.

А что же на рынке ценных бумаг? Любой участник данного сегмента финансового рынка должен предоставлять отчетность в Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР). В соответствии с Приказом ФСФР об уполномоченных организациях по приему отчетности профучастников и Положением об отчетности профучастников, функции по приему данной отчетности возложены на саморегулируемые организации (СРО), а последующая ее пересылка регламентируется Соглашением между ФСФР и СРО. Таким образом, СРО не только играет роль доверенной третьей стороны во взаимоотношениях профессиональных участников рынка ценных бумаг с ФСФР, но и исполняет ее вполне законно, используя при этом электронные процедуры. То есть саморегулируемые организации уже давно и вполне успешно функционируют как доверенные третьи стороны при общении бизнеса с регулятором.

Занимаясь предоставлением финансовых услуг с использованием электронного документооборота, нельзя забывать, что их неотъемлемой частью являются платежи, осуществляемые юридическими и физическими лицами. В банковской сфере это реализуется путем использования особых информационных технологий на основе платежного процессинга. Естественно, в нашем случае — в доверенном исполнении. При этом возникает проблема согласования интерфейсов. Федеральное агентство по информационным технологиям решает эту задачу совместно

несанкционированного изменения или подмены персональных данных лица, что в свою очередь снимает множество распространенных проблем.

Многие из перечисленных выше задач имеют не только национальный, но и трансграничный характер. Российский рынок ценных бумаг в частности, да и российское «электронное государство» в целом, должны взаимодействовать в глобальном информационном обществе с неограниченным кругом инвесторов, граждан, т. е. потребителей информации. При этом не следует снижать требования по информационной безопасности, обеспечивающие надежную защиту прав российских граждан при совершении ими юридически значимых транзакций в любой точке земного шара. Представляется, что эта проблема может быть решена на основе сервиса доверенных третьих сторон, организованных во взаимодействующих странах, и принятия для этого соответствующих международных правовых актов.

В заключение необходимо подчеркнуть, что идея доверенной третьей стороны не предполагает революционной замены всех существующих информационных систем на некий централизованный процессинг. Наоборот, целью является снижение расходов, эволюционное развитие систем электронного документооборота, повышение их юридической значимости. Также хочется отметить, что эффективность проекта доверенной третьей стороны может быть повышена за счет организации частно-государственного партнерства и привлечения к данному процессу саморегулируемых организаций участников рынка. ■