



Максим Мурашов

Первый заместитель Генерального директора ЗАО «ИРКОЛ»,
Председатель комитета стандартизации и технологического
развития инфраструктуры РЦБ ПАРТАД,
Член Экспертного Совета по корпоративному
управлению при ФСФР РФ

ПЕРЕХОД С БУМАЖНОГО НА ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ. К ЧЕМУ ГОТОВИТЬСЯ?¹

К чему готовиться?
Готовиться, разумеется, надо к худшему.
А настраиваться на лучшее.

Чем глубже погружаешься в вопросы, связанные с электронным документооборотом, тем отчетливее понимаешь, что ЭДО — это особый параллельный мир, которым нельзя чуть-чуть «подзаняться». Если уж ныряешь, то по полной программе, как говорится, с головой. Мир этот большой и многообразный, и именно поэтому не так много людей, которые в электронном документообороте хорошо разбираются. Поэтому не на все вопросы, связанные с ЭДО, можно получить ответ.

Одно дело — локальный полуигрушечный документооборот между двумя контрагентами. Согласовали форматы данных, определили способ передачи информации — и вперед, работать. Справедливости ради надо отметить, что таких документооборотов подавляющее большинство.

В этом нет ничего страшного, потому что когда объем работы переваливает некоторую критическую массу, выход один — организация автоматизированной обработки информации. И, как показывает мой опыт, организующие ЭДО стороны

не слишком заботятся о соблюдении всех норм и нюансов, просто делают на свой страх и риск, и все.

Другое дело, если мы говорим о **полноценной легитимной системе!** Тут придется «заморочиться» по полной программе.

О СИСТЕМЕ

1. Вопросы законодательства

• **Закон об ЭЦП**, который и так не во всем хорош, недостаточно отработан на практике, не всегда имеет действующие механизмы реализации, по имеющейся у меня информации, находится в стадии переработки, и есть существенные силы, которые этот процесс педалируют и лоббируют.

Какие **изменения** мы можем получить? В частности, было озвучено, что можно будет выдать сертификат не на физлицо, как сейчас, а на юрлицо.

Сложно прогнозировать, будет закон лучше или хуже. Ситуация может еще

больше запутаться, а может и наоборот. Поживем — увидим.

• Уже продолжительное время идет **согласование Приказа ФСФР об использовании заверенных ЭЦП документов** в документообороте профессиональных участников на рынке ценных бумаг.

Принципиальный момент — **сфера применения приказа**. Варианты были разные. Сначала мы прорабатывали вопрос, как отрегулировать ЭДО регистратора и депозитария. Потом родилась идея более широкой трактовки приказа, распространяющегося на всех профучастников. Но вопросы еще есть. К примеру, пункт о взаимодействии эмитентов с владельцами их ценных бумаг, с акционерами есть, а «депонент—депозитарий» нет.

Отдельный вопрос — **стандарты документов**.

Следующее — **возможность контроля за электронными документами** со стороны ФСФР. Регулятор полагает, что должны быть «читалки» — некий инструмент, который позволил бы запросить документ у

¹ На основе доклада на Круглом столе «Повышение эффективности взаимодействия участников учетной системы», организованном Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» и Фондом «Институт фондового рынка и управления», 14 сентября 2005 г.

профучастника, получить его в электронном виде, открыть с использованием ЭЦП и при помощи единых средств визуализации его прочитать.

Есть еще вопрос, напрямую не связанный с системами ЭДО, но все же имеющий к ним отношение, — сертификация софта. Регистраторы обязательно пройдут эту процедуру после массового внедрения систем ЭДО, а депозитарии, наверное, по желанию.

Документ (это я о Приказе) сейчас дорабатывается. Прошел ряд встреч, в том числе и с руководством ФСФР. Перспективы, как мне кажется, в этот раз хорошие. Надеюсь, мы при этой жизни увидим Приказ ФСФР об использовании заверенных ЭЦП документов в документообороте профучастников на РЦБ.

2. Корневой удостоверяющий центр.

Его отсутствие мешало построению полноценной легитимной системы. Надо отметить, что он все-таки создан в июне 2005 г. и находится в процессе опытной эксплуатации. Создан он на базе НИИ «Восход», одного из немногих уцелевших почтовых ящиков. Но что-то определенное говорить пока сложно — все в процессе.

3. Далее для построения полноценной системы ЭДО надо **разобраться в таких важных понятиях**, как:

- Центр Удостоверения Сертификатов (ЦУС) электронно-цифровой подписи;
- организатор системы электронного документооборота;
- надо построить систему мер управления рисками;
- надо определить порядок разрешения конфликтов.

Этим вопросам посвящен документ, который сейчас проходит согласование в рамках ПАРТАД под названием «Руководство по ЭДО с использованием форматов электронного взаимодействия ПАРТАД».

Я бы отметил его образовательную функцию. Как я думаю, он призван помочь регистраторам и депозитариям лучше сориентироваться в различных нюансах, связанных с построением систем ЭДО.

4. Еще один пласт вопросов — вопросы, связанные с **ПО участников ЭДО**.

Этапы:

- Реализация изменений в прикладных системах.
- Пересертификация (для тех, кому положено или кто этого хочет добровольно, но для регистраторов наверняка).
- Затем достаточно трудоемкое внедрение всего этого в жизнь, с одновременным изменением внутренних бизнес-процессов.

Таким образом, если систему рассматривать в совокупности вышепе-

речисленных факторов, то она представляется достаточно сложной. А чем сложнее система, тем больше разнообразных последствий она вызовет.

ПЕРСПЕКТИВЫ

В случае если все эти действия будут осуществлены, мы получим следующие результаты (которые уже не раз озвучивались):

- новый уровень сервиса для наших клиентов;
- повышение скорости (сроков) проведения операций в реестрах;
- повышение оперативности сбора реестра к корпоративным мероприятиям;
- переход к автоматической, сквозной обработке документов, снижение издержек;
- унификация взаимодействия инфраструктуры, ее постепенное объединение в единую информационную сеть, т. е. технологическое объединение учетной системы.

Однако надо отдавать себе отчет, что повсеместное внедрение ЭДО — это не только сладкое варенье. Наряду с очевидными преимуществами есть и сопутствующие проблемы.

Прежде всего это новые **риски**:

- Надо понимать, что часто решения на основе ЭЦП — это не снижение рисков, а их перераспределение (т. е. были одни, а стали другие).
- С точки зрения аутентификации решения на базе ЭЦП не приводят к существенному улучшению уровня безопасности, поскольку ЭЦП отчуждаема.
- При переходе к ЭДО повышаются требования к планированию непрерывности бизнеса и информационной безопасности. По определению.
- Слабая юридическая база и отсутствие серьезной практики рассмотрения споров — это проблема.

• В стране нет технологий и опыта расследования компьютерных преступлений.

Это те моменты, о которых, конечно же, надо помнить и которые необходимо учитывать, переходя на ЭДО.

Еще надо отметить следующие риски:

• Региональные отделения ФСФР.

Это я выделяю как отдельную проблему. Надо признать, что в этой части у нас возможны сложности. И даже если выйдет приказ ФСФР, о котором я говорил выше, то это лишь частично нас обезопасит, обеспечит некий психологический комфорт. Тем, кто общался с проверяющими органами в регионах, суть проблемы более/менее понятна. Я, например, в течение длительного времени объяснял проверяющему, что мой филиал взаимо-

действует с головной организацией посредством электронных документов. Видал непонимание и чувствовал раздражение проверяющего. И речь шла всего лишь о моих взаимоотношениях с собственным филиалом! А если говорить про взаимоотношения различных юридических лиц!

• **Незаточенность нашей нормативной базы** под автоматизированную обработку входящих электронных документов (нет единых идентификаторов, классификаторов) не позволит в настоящее время получить полный эффект от внедрения решений на базе ЭДО.

• **Рост зависимости от иглы разработчика.** Чем плотнее ЭДО будет входить в нашу жизнь, тем большее место в ней он станет занимать, повысится зависимость от систем ЭДО, зависимость от процессов. Значит, повысится и роль разработчиков софта.

По моей практике, подавляющее большинство профучастников, которые не имеют своего софта, а используют покупной (таких большинство), недовольны своими разработчиками: все неоперативно, все дорого. Есть счастливые исключения, но в критической массе я слышу именно такие отзывы. Этот эффект может только усилиться.

• **Кадры!** Я уже месяц ищу себе сотрудника, который бы выделенно занимался бы спектром проблем, связанных с ЭДО. И что вы думаете? Нет его! Мало таких специалистов! И это серьезная проблема, которая сдерживает более динамичное развитие данного направления.

• **Проблема региональных сетей регистраторов.** Как мне кажется, проблема децентрализованного ведения реестров у многих регистраторов может существенно затруднить процесс повсеместного перехода на ЭДО. Дело в том, и это моя принципиальная позиция, что каждый из участников системы ЭДО должен работать только с одним входом. Его не должно волновать, где физически хранятся в рамках одного регистратора те или иные реестры. Есть единый вход, т. е. все электронные документы поступают по одному адресу, а дальше уже сам регистратор внутри себя должен перенаправить поручение в какой-либо из своих филиалов на обработку. И на это отводится один день. Не густо. Но так будет.

В любом случае другого пути у рынка нет. Думаю, что в скором времени электронный документооборот станет еще и лицензионным требованием. И это нормально. Надеюсь, что совместными усилиями мы процесс полноценной системы запустим. И при этом преимущества перевесят потенциальные проблемы. ■

