

Как выполнить требования законодательства Российской Федерации по использованию электронных документов при информационном взаимодействии субъектов инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов

Владимир Лукоянов,
заместитель начальника управления ЗАО «ОДК»
Надежда Устинова,
заместитель генерального директора ЗАО «ОДК»

Порядок и способы информационного взаимодействия субъектов инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (далее – Субъекты инвестирования) определены Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 09.02.2005 № 65 «Об утверждении типовых форм договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию», от 16.04.2008 № 269 «Об утверждении Положения об особенностях деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда», а также нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

В действующих нормативных правовых актах определены следующие способы информационного взаимодействия Субъектов инвестирования:

- Ø путем направления электронного документа с электронной цифровой подписью (далее – электронный документ);
- Ø путем направления сообщения в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе;
- Ø путем направления документа на бумажном носителе.

Указание в нормативных правовых актах нескольких способов информационного взаимодействия, позволяет Субъекту инвестирования выбирать приемлемый для него способ. Однако в последнее время рынок коллективных инвестиций, в том числе и Субъекты инвестирования, испытывают все большую потребность в использовании электронных документов для информационного взаимодействия.

Необходимость использования электронных документов Субъектами инвестирования вызвана следующими основными факторами:

- Ø выполнением определенных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами требований предоставления документов в электронной форме;
- Ø обеспечением определенных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами сроков предоставления и обработки документов;
- Ø внедрением Субъектами инвестирования электронных средств обработки документов;

- Ø минимизацией операционных рисков Субъектов инвестирования в процессе информационного взаимодействия;
- Ø обеспечением требуемых конфиденциальности, целостности, авторства и юридической силы документов;
- Ø снижением затрат на информационное взаимодействие Субъектов инвестирования.

Федеральным законом от 06.12.2007 № 334-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – закон № 334-ФЗ) внесены изменения в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», согласно которым Субъекты инвестирования при информационном взаимодействии обязаны использовать документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью, т.е. электронные документы. Указанная норма закона будет обязательной для исполнения Субъектами инвестирования с декабря 2008 года.

Таким образом, закон № 334-ФЗ не предоставляет Субъектам инвестирования возможность выбора способа информационного взаимодействия. Для передачи большинства форм документов предусматривается только один указанный в законе способ информационного взаимодействия: путем направления электронного документа. Разумеется, остается весьма небольшое количество документов, определенных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, которые по-прежнему будут обращаться в форме документа на бумажном носителе. Но подавляющее большинство документов, используемых для информационного взаимодействия Субъектами инвестирования, подпадают под действие закона № 334-ФЗ. Следовательно, все Субъекты инвестирования обязаны до декабря 2008 года перейти на использование электронного документооборота. Возникает естественный вопрос: как выполнить требование законодательства Российской Федерации об использовании электронных документов при информационном взаимодействии Субъектов инвестирования в установленный законом № 334-ФЗ срок и с наименьшими затратами? Постараемся ответить на этот вопрос.

С одной стороны, кажется, что Субъекту инвестирования перейти на использование электронных документов достаточно просто и легко.

Действительно, во-первых, законодательство Российской Федерации требует, чтобы информация в документах была представлена в электронно-цифровой форме. Зададимся вопросом: кто из Субъектов инвестирования в настоящее время оформляет документы в рукописном виде или на пишущей машинке? Очевидно никто! Сегодня все Субъекты инвестирования для подготовки документов используют компьютеры, разрабатывая документы в электронно-цифровой форме с использованием, например офисного программного обеспечения Word, Excel и др. Даже сканированная копия надлежащим образом оформленного документа на бумажном носителе является документом в электронно-цифровой форме. Таким образом, Субъект инвестирования, не неся дополнительных затрат и не предпринимая каких-либо усилий, уже в настоящее время выполняет одно из требований законодательства Российской Федерации.

Во-вторых, законодательство Российской Федерации требует, чтобы документ в электронно-цифровой форме имел электронную цифровую подпись (далее – ЭЦП). Чтобы выполнить этот пункт требований Субъекту инвестирования придется осуществить ряд организационно-технических мероприятий и понести некоторые расходы на закупку необходимого для использования ЭЦП программного обеспечения.

Для подписания документа ЭЦП необходимо использовать средства ЭЦП или средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ). Существует несколько путей приобретения СКЗИ:

1. Закупка СКЗИ у его разработчика или продавца, имеющего законное право на их распространение.
2. Присоединение к одной из существующих систем электронного документооборота (далее – СЭД) и получение, как правило, за плату СКЗИ у организатора этой СЭД.

Первый путь, на наш взгляд сложен и мы не рекомендуем его для практического использования. В случае самостоятельной закупки СКЗИ Субъекту инвестирования сначала предстоит выбрать тип СКЗИ. Сегодня на рынке предлагается более 20 различных типов СКЗИ. Даже если Субъект инвестирования сделал правильный выбор и приобрел СКЗИ, этого, к сожалению, недостаточно для подписания документа ЭЦП. Субъекту инвестирования также потребуются еще закрытые ключи ЭЦП и сертификаты ключей подписи. Для их получения придется заключить договор с одним из удостоверяющих центров (их в России около 500). И это еще не все. Субъект инвестирования должен создать СЭД и в соответствии с Федеральным законом от 8.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» обязан получить лицензии ФСБ России на деятельность, связанную с использованием СКЗИ в своей СЭД.

Присоединение к одной из действующих СЭД избавляет Субъекта инвестирования от бремени создания СЭД и лицензирования деятельности, связанной с использованием СКЗИ. Эти обязанности выполняет организатор СЭД, к которой присоединяется Субъект инвестирования. Разумеется в этом случае затраты Субъекта инвестирования на осуществление электронного документооборота (далее – ЭДО) существенно ниже, чем в случае самостоятельного создания СЭД.

Если Субъект инвестирования успешно осуществит вышеуказанные мероприятия, то он получит возможность формировать электронные документы и, возможно, будет считать, что выполнил требования законодательства Российской Федерации.

Но не будем спешить с выводами. Давайте еще раз внимательно прочтем требования законодательства Российской Федерации в отношении использования электронных документов Субъектами инвестирования. Так и есть: мы упустили важное положение закона № 334-ФЗ о том, что электронные документы должны использоваться для **информационного взаимодействия** Субъектов инвестирования. Действительно, именно для осуществления информационного взаимодействия Субъекты инвестирования и должны в первую очередь использовать электронные документы.

На рис. 1 представлены основные информационные связи между Субъектами инвестирования. Для негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) и управляющих компаний (далее – УК), осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов НПФ основным направлением информационного взаимодействия является обмен документами со специализированным депозитарием (далее – Спецдеп), клиентами которого они и являются.



Рис. 1. Основные направления информационного взаимодействия Субъектов инвестирования

Теперь представим, что, например НПФ, не являясь участником СЭД Спецдепа, подготовил электронный документ в формате Excel, подписал его ЭЦП с использованием СКЗИ и направил по электронной почте в адрес Спецдепа. Примет ли к исполнению Спецдеп такой электронный документ? Скорее нет, чем да.

Спецдеп может отказать в приеме документа НПФ по следующим причинам:

- Ø Несоответствие формата созданного НПФ документа требованиям Спецдепа. Так, Спецдеп может принимать электронный документ только формате XML, а НПФ направил документ в формате Excel.
- Ø Несоответствие способа доставки документа НПФ требованиям Спецдепа. Например, Спецдеп принимает электронный документ через свой WEB портал, а НПФ направил его по электронной почте сети Интернет.
- Ø Невозможность проверки подлинности ЭЦП документа в случаях, если Спецдеп и НПФ использует разные типы СКЗИ или сертификаты ключей подписи получены Спецдепом и НПФ в разных удостоверяющих центрах.

Для того чтобы между Субъектами инвестирования состоялся обмен электронными документами, им следует предварительно договориться о форматах документов, способах их передачи, используемых СКЗИ и сертификатах ключей подписи. Разумеется, такая договоренность осуществляется в форме договоров или соглашений Субъектов инвестирования об ЭДО. Сложившаяся практика организации ЭДО предполагает, как правило, не двухсторонние отношения Субъектов инвестирования, а заключение договоров (соглашений) о присоединении к СЭД. В этом случае любой Субъект инвестирования, присоединившийся к СЭД, использует в силу заключенного договора (соглашения) единые для всех участников СЭД правила электронного документооборота, форматы документов, СКЗИ и сертификаты ключей подписи, выданные в одном удостоверяющем центре. Очевидно, для того, чтобы НПФ, УК и Спецдеп могли осуществлять обмен электронными

документами между собой, они должны состоять в одной СЭД. Желательно также, чтобы эта СЭД обеспечивала передачу отчетности НПФ и УК в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг – ФСФР России.

Возникает вопрос: к какой СЭД присоединится Субъекту инвестирования в целях осуществления полнофункционального ЭДО со всеми своими клиентами и контрагентами?

В случае если НПФ и УК – клиенты Спецдепа, который является организатором СЭД и удовлетворяет их по перечню услуг ЭДО, то ответ на вопрос о присоединения к СЭД очевиден: следует присоединяться к СЭД Спецдепа. А что делать, когда Спецдеп не является организатором СЭД? Конечно, можно создать (разработать) или приобрести готовую (кастомизированную) СЭД. Однако создание или покупка с последующей доработкой СЭД мероприятие весьма дорогостоящее, требующее значительного времени и привлечения дорогих специалистов высокой квалификации в области ЭДО. Для большинства Субъектов инвестирования такой подход к организации ЭДО неприемлем или невозможен. В таком случае остается практически единственный выход для организации и осуществления ЭДО в целях выполнения требований законодательства Российской Федерации: присоединиться к одной из действующих СЭД, организатор которой фактически будет являться провайдером услуг ЭДО для Субъектов инвестирования.

При выборе провайдера услуг ЭДО (организатора СЭД – для присоединения к СЭД) Субъекту инвестирования следует обратить внимание на следующие важные требования, которым провайдер услуг ЭДО (организатор СЭД) должен отвечать:

- ☐ соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, в том числе иметь действующие лицензии ФСБ России на деятельность, связанную с шифровальными (криптографическими) средствами;
- ☐ обладать исключительными правами на объекты интеллектуальной собственности – программы для ЭВМ, которые используются для осуществления ЭДО и передаются Субъекту инвестирования хотя бы во временное пользование;
- ☐ предоставлять полный комплекс услуг ЭДО, включая предоставление программного обеспечения СЭД, СКЗИ, средств автоматизации управления сертификатами ключей подписи, услуг удостоверяющего центра, а также техническую поддержку Субъекта инвестирования и сопровождение программного обеспечения на основе договора (соглашения) о присоединении Субъекта инвестирования к СЭД провайдера услуг ЭДО;
- ☐ обеспечить выполнение требований законодательства Российской Федерации к организации юридически значимого электронного документооборота, защите информации и персональных данных в СЭД;
- ☐ обеспечить предоставление услуг ЭДО за счет автоматизации процедур формирования, передачи, приема и обработки электронных документов на основе применения современных средств электронно-вычислительной техники, новых технологий электронной обработки данных.

Для осуществления ЭДО в СЭД провайдера услуг ЭДО необходимо использовать специализированное программное обеспечение СЭД, которое обычно предоставляется провайдером услуг ЭДО или закупается у разработчика (продавца) этого программного обеспечения. Субъекту инвестирования следует обратить внимание на то, что для осуществления полнофункционального ЭДО в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами программное обеспечение СЭД должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- ☐ иметь свидетельства о государственной регистрации программ для ЭВМ и баз данных, выданных уполномоченным федеральным органом по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам;
- ☐ обеспечивать формирование и обмен документами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми

- актами в форме структурированного электронного документа с электронной цифровой подписью;
- Ø поддерживать XML форматы электронных документов, в том числе утвержденные (введенные в действие) ФСФР России и рекомендованные саморегулируемыми организациями;
 - Ø осуществлять хранение и автоматическое обновление провайдером услуг ЭДО локальных справочников баз данных СЭД у Субъекта инвестирования;
 - Ø обеспечивать контроль Субъектом инвестирования – отправителем электронного документа его движения и исполнения Субъектом инвестирования – получателем с использованием системы уведомлений (о получении, приеме/неприеме к исполнению, доставке транзитного документа конечному получателю, исполнении/неисполнении и др.) и изменения статуса документа;
 - Ø использовать сертифицированные ФСБ России средства криптографической защиты информации и средства автоматизации работы с сертификатами ключей подписи с возможностью доступа к сетевым справочникам сертификатов провайдера услуг ЭДО по LDAP протоколу;
 - Ø предоставлять возможность подписания электронных документов двумя и более ЭЦП разных владельцев ключей ЭЦП, в том числе территориально расположенных в офисах различных Субъектов инвестирования;
 - Ø обеспечивать различные способы доставки электронных документов: передача напрямую от отправителя документа к получателю, передача документов с использованием процедур многократного транзита через Субъекты инвестирования, как с контролем содержания документа на транзитных узлах, так и без контроля содержания;
 - Ø осуществлять сквозную обработку электронных документов, поступающих из внешних СЭД (других организаторов СЭД) и информационных систем Субъектов инвестирования с использованием преобразования форматов;
 - Ø обеспечивать доставку отчетности Субъектов инвестирования в ФСФР России и последующего ее отображения с возможностью аналитической обработки на рабочих местах сотрудников ФСФР России;
 - Ø осуществлять бесперебойную круглосуточную работу СЭД с обеспечением технической поддержки провайдером услуг ЭДО, включая СКЗИ и средства управления сертификатами ключей подписи;
 - Ø поддерживать обновление версий программного обеспечения СЭД, допускать его модернизацию в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов;
 - Ø обеспечивать импорт/экспорт электронных документов в форматах XML, Excel, RTF, HTML и в формате генератора отчетов в соответствии с шаблонами документов;
 - Ø обеспечивать хранение всех входящих и исходящих документов в базе данных (Access, MS SQL или ORACL) с возможностью их архивации путем дублирования баз данных или отсечения их частей по определенному критерию;
 - Ø осуществлять в автоматическом режиме проверку соответствия принятых и отправленных электронных документов описям документов в электронно-цифровой форме, рассылаемых ежедневно провайдером услуг ЭДО, а также формирование при необходимости запросов на повторную отправку электронных документов;
 - Ø обеспечивать удобство, однозначность и устойчивость общения пользователей СЭД Субъекта инвестирования с программным обеспечением СЭД.

Возникает законный вопрос: а существуют ли в настоящее время на рынке коллективных инвестиций такие СЭД?

Да, перечисленным выше требованиям в полной мере удовлетворяет СЭД ЗАО «ОДК», которая является (рис. 2) корпоративной информационной системой, входящей в СЭД ОАО Банк ВТБ.

СЭД ЗАО «ОДК» включает 3 подсистемы:

- Ø подсистему обмена электронными документами;
- Ø подсистему предоставления аналитической информации, в том числе о составе и структуре инвестиционных портфелей через защищенный Web сервер ЗАО «ОДК»;
- Ø подсистему сертификации ключей ЭЦП.

Субъект инвестирования, присоединяясь к СЭД ЗАО «ОДК», получает услуги всех подсистем СЭД.

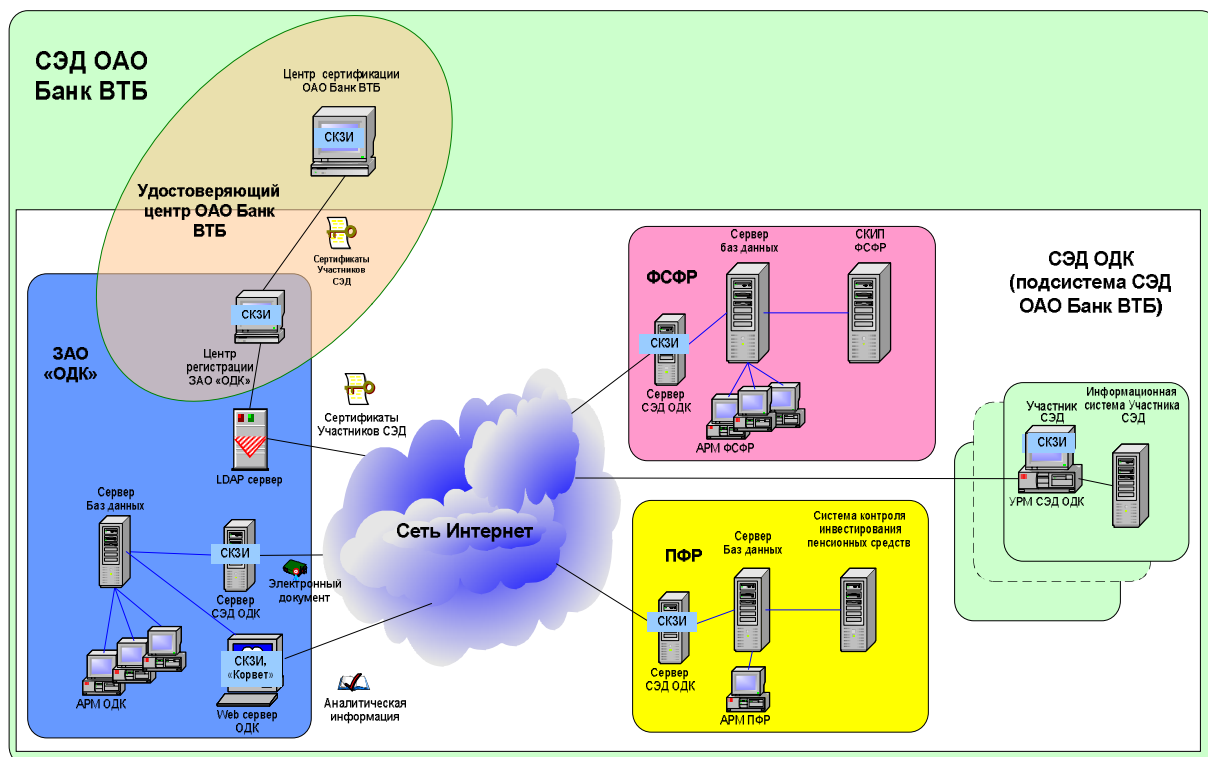


Рис. 2. Архитектура СЭД ЗАО «ОДК»

СЭД ЗАО «ОДК» открыта для присоединения к ней любого Субъекта инвестирования. Возможны два основных способа присоединение Субъекта инвестирования к СЭД ЗАО «ОДК» (рис. 3), отличающихся набором нормативных документов организатора СЭД, порядком присоединения к СЭД и последующим юридическим статусом Субъекта инвестирования в СЭД ЗАО «ОДК»:

- Ø подключение в качестве участника СЭД, **являющегося** клиентом ЗАО «ОДК»;
- Ø подключение в качестве участника СЭД, **не являющегося** клиентом ЗАО «ОДК».

Субъект инвестирования – клиент ЗАО «ОДК» может использовать все возможности СЭД сразу же после его присоединения к СЭД ЗАО «ОДК».

Субъект инвестирования, не являющийся клиентом ЗАО «ОДК», может осуществлять обмен электронными документами только с теми Субъектами инвестирования, которые уже присоединились к СЭД ЗАО «ОДК», а также при определенных условиях – с ФСОФ России.

Для НПФ и УК, не являющихся клиентами ЗАО «ОДК» и присоединившихся к СЭД ЗАО «ОДК», очень важно, чтобы участником СЭД ЗАО «ОДК» был Спецдеп, клиентами которого они являются. В этом случае НПФ и УК могут использовать все возможности СЭД наравне с клиентами ЗАО «ОДК», в том числе предоставлять отчетность в ФСОФ России с

ЭЦП Спецдепа и осуществлять согласование в электронной форме операций по счетам, открытым в уполномоченных банках.

Предлагаемый нами способ перехода Субъектов инвестирования на использование электронных документов при информационном взаимодействии путем присоединения к действующим СЭД позволит своевременно и в полном объеме выполнить соответствующие требования Федерального закона от 06.12.2007 № 334-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

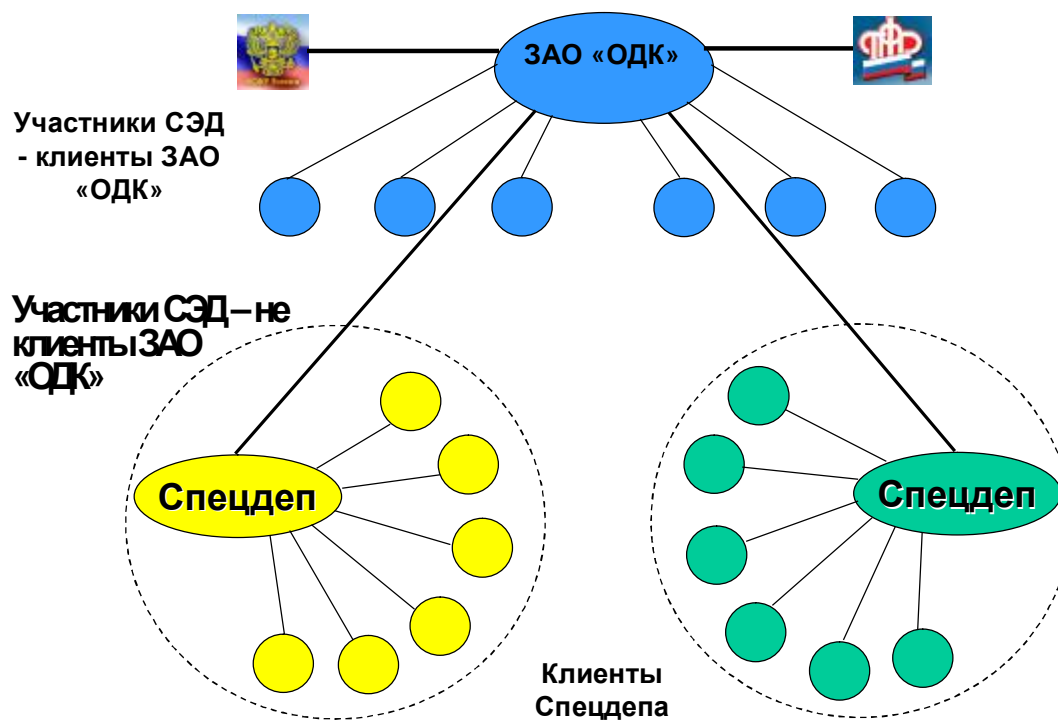


Рис. 3. Способы присоединения к СЭД ЗАО «ОДК»