

СТАНДАРТЫ ФОРМАТОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ: РЕКОМЕНДОВАТЬ ИЛИ ОБЯЗАТЬ?

В последнее время идут оживленные дискуссии о необходимости разработки и использования единых для всех участников рынка ценных бумаг (РЦБ) стандартов форматов электронных документов. Плодотворное в целом обсуждение проблем до сих пор не дало ясных и удовлетворительных ответов на вопросы: кому нужны стандарты форматов электронных документов, кто их будет поддерживать в актуальном состоянии, кто и в какой форме будет их утверждать для распространения и внедрения на РЦБ.

Ответ на вопрос – кому нужны стандарты форматов электронных документов – на первый взгляд кажется достаточно простым: всем участникам РЦБ. Однако если глубже проанализировать ситуацию, то обнаруживается, что в стандартах форматов нуждаются далеко не все участники РЦБ, а если кому они и нужны, то в отдаленной перспективе или они самостоятельно не могут их использовать, не являясь организаторами систем электронного документооборота. Любопытный читатель может спросить, как можно отказываться от использования стандартов форматов или откладывать на неопределенное время их внедрение, когда весь мир говорит о необходимости стандартизации и унификации продукции и услуг. Ответ на этот вопрос следует искать в недавнем прошлом формирования инфраструктуры электронного документооборота участников РЦБ.

Сформировавшаяся к настоящему времени на РЦБ инфраструктура электронного документооборота состоит из нескольких десятков практически не связанных между собой корпоративных систем электронного документооборота (СЭД), организаторами которых стали инфраструктурные субъекты РЦБ (биржи, депозитарии, регистраторы и др.). Участниками таких СЭД являются клиенты и контрагенты организаторов СЭД, причем участник РЦБ может быть одновременно участником нескольких СЭД разных организаторов. При отсутствии стандартов форматов каждый организатор СЭД для обеспечения ЭДО уже разработал и/или продолжает разрабатывать собственные форматы электронных документов, которые используются участниками корпоративной СЭД. Особенность многих корпоративных форматов – их зависимость от используемых программных средств СЭД, технологий обмена электронными документами и нормативной базы электронного документооборота организатора СЭД. В связи с этим перенос форматов из одной СЭД в другую часто затруднен или невозможен без доработок программного обеспечения СЭД и/или форматов электронных документов.

Представим, что стандарты форматов всех электронных документов для РЦБ разработаны и введены в действие. Перед организатором СЭД встает непростая дилемма: продолжать использовать свои корпоративные форматы или перейти на стандарты форматов электронных документов. Переход на стандарты форматов, по-видимому, потребует проведения доработок программного обеспечения СЭД и корректировки нормативной базы ЭДО. А это – дополнительные затраты сил и средств и, возможно, немалые. Кроме того, внедрение новых форматов может вызвать ошибки и отказы программного обеспечения СЭД, снижение на некоторый период надежности и оперативности обмена электронными документами. Очевидно, организаторам СЭД, есть о чем задуматься перед внедрением стандартов форматов. Предположим, что, не смотря на все сложности, организатор СЭД отказался от использования корпоративных форматов и внедрил стандарты форматов электронных документов. Однако следует признать, что внедрение стандартов форматов практически не прибавит функциональности

корпоративной СЭД, поскольку стандарты форматов не изменяют перечень используемых в СЭД электронных документов, временные характеристики и технологию ЭДО. Что же организатор СЭД в таком случае получает? Можно достаточно определенно сказать, что кроме головной боли, связанной с внедрением стандартов форматов электронных документов, небольшого упрощения программного обеспечения клиентских рабочих мест СЭД и, возможно, благодарностей участников СЭД, организатор СЭД мало чего приобретает. Наибольшую выгоду от внедрения стандартов форматов получают участники СЭД, поскольку они, как правило, являются конечными пользователями СЭД разных организаторов и именно им приходится обычно решать вопросы передачи электронных документов из одной СЭД в другие. Например, управляющая компания может передавать в специализированный депозитарий по его СЭД отчет брокера об операциях, полученный в электронной форме от брокера. В настоящее время, когда используются корпоративные форматы, передача отчета брокера в специализированный депозитарий осуществляется с помощью так называемого "информационного моста" – программного модуля, обеспечивающего преобразование формата отчета брокера в формат СЭД специализированного депозитария. Очевидно, что управляющая компания заинтересована, чтобы осуществлялась сквозная обработка электронных документов (straight through processing – STP), при которой отчет брокера должен формироваться, передаваться и обрабатываться в СЭД разных организаторов в едином формате. В этом случае отчет, созданный в формате брокера, без всякого преобразования форматов может быть передан в специализированный депозитарий по его СЭД. Организаторы СЭД при использовании стандартов форматов могут отказаться от "информационных мостов" или значительно их упростить.

Вместе с тем, каждый организатор СЭД на РЦБ должен учитывать, что использование стандартов форматов облегчает жизнь его клиентам и контрагентам, поскольку обеспечивается более глубокая автоматизация процессов обмена электронными документами и уменьшаются трудозатраты участников СЭД на осуществление ЭДО. Тем самым организатор СЭД фактически создает привлекательные условия для расширения корпоративной СЭД за счет присоединения к ней в качестве участников новых клиентов и контрагентов и включения в электронный документооборот большего числа документов, что, в итоге, способствует повышению эффективности его деятельности на РЦБ.

Таким образом, на вопрос кому нужны стандарты форматов электронных документов, мы с удовлетворением отвечаем: всем участникам РЦБ как организаторам СЭД, так и их участникам. В конечном итоге все участники РЦБ при внедрении стандартов форматов приобретают потенциал развития и повышения эффективности своей деятельности.

Однако разработка стандартов форматов электронных документов – кропотливая, трудоемкая и длительная работа, требующая организации и координации усилий многих заинтересованных участников РЦБ. К сожалению, мы вынуждены констатировать, что в настоящее время на РЦБ отсутствует орган, координирующий разработку и сопровождение стандартов форматов электронных документов для всех финансовых рынков. И пока такой орган на РЦБ не будет сформирован – трудно ожидать появления стандартов форматов электронных документов, которые бы использовались всеми участниками РЦБ.

Сегодня координацию разработки стандартов форматов электронных документов для финансовых рынков осуществляют саморегулируемые организации, организаторы СЭД, а также некоторые некоммерческие организации, например Некоммерческое партнерство "Стандарты электронного обмена информацией". Однако разработка стандартов форматов электронных документов этими организациями осуществляется не

системно, не охватывает все финансовые рынки, а сами стандарты носят частный характер, поскольку предназначены для использования на отдельных сегментах РЦБ.

Стандарты форматов не достаточно разработать и внедрить, их необходимо поддерживать в актуальном состоянии на протяжении всего жизненного цикла электронных документов. РЦБ – достаточно молодой и растущий рынок, которому присущи многие болезни развивающихся финансовых рынков, в том числе определенная нестабильность законодательной и нормативной правовой базы, вызывающая, в частности, перманентные изменения состава и форм документов, обращающихся на РЦБ. В связи с этим можно предположить, что стандарты форматов части электронных документов, однажды созданные и нашедшие применение для ЭДО на РЦБ, через некоторое время окажутся не соответствующими законодательным и нормативным правовым актам в отношении, например, перечня реквизитов документов. Кроме того, в будущем на РЦБ могут появиться новые формы документов, стандарты форматов которых не разработаны.

Поэтому орган по разработке стандартов форматов электронных документов должен быть постоянно действующим. Он должен осуществлять мониторинг документов, используемых на РЦБ, вносить изменения и дополнения в стандарты форматов. При отсутствии постоянно действующего органа по стандартизации форматов, стандарты форматов некоторых электронных документов достаточно быстро потеряют актуальность и постепенно исчезнут из ЭДО на РЦБ.

Заинтересованные участники РЦБ обсуждают вопрос: *кто должен формировать орган по стандартизации форматов электронных документов и обеспечивать его работу*. На роль такого органа претендуют саморегулируемые организации, некоторые крупные инфраструктурные субъекты РЦБ и даже проектируемый Центральный депозитарий. Мы полагаем, что вначале целесообразно сформулировать общие требования к органу стандартизации форматов, а уже затем решать – кто его будет представлять на РЦБ.

Очевидно, разработка стандартов форматов электронных документов должна осуществляться авторитетным, компетентным и представительным органом. Его целесообразно создавать на базе юридического лица (далее – организатор стандартизации форматов), обладающего всеми необходимыми для осуществления деятельности по стандартизации форматов электронных документов финансовыми и программно-техническими средствами и могущего предоставить для обеспечения работы органа по стандартизации помещения и инженерно-технический персонал. В этом случае орган стандартизации форматов мог бы структурно состоять из двух групп:

- коллегияльной представительной рабочей группы, включающей представителей всех заинтересованных участников РЦБ, особенно инфраструктурных участников, а также известных и квалифицированных специалистов в области ЭДО на РЦБ,
- постоянно действующей технической группы, состоящей в основном из сотрудников организатора стандартизации форматов (далее – техническая группа).

На рабочую группу следует возложить обязанности планирования и организации разработки стандартов форматов, определения перечня электронных документов, форматы которых необходимо стандартизировать, состава полей форм электронных документов, структуры и принципов формирования словарей и справочников, по выбору языков описания форматов и по другим принципиальным вопросам, которые могут возникнуть в процессе стандартизации форматов. Рабочая группа должна собираться на заседания периодически или в связи необходимостью решения неотложных вопросов. Целесообразно разработать и утвердить регламент проведения заседаний и принятия решений рабочей группой. Руководитель органа стандартизации может назначаться

организатором стандартизации форматов или избираться на заседании рабочей группы из представителей участников РЦБ. Количественный и персональный состав рабочей группы определяется на организационном заседании рабочей группы по представлению организатора стандартизации форматов.

Техническая группа осуществляет текущую работу органа стандартизации, систематизирует, обобщает и готовит материалы для заседаний рабочей группы, оформляет проекты решений рабочей группы, выполняет техническую работу по формированию словарей, справочников и описаний форматов электронных документов, а также проводит мониторинг форм документов на предмет их соответствия стандартам форматов и вносит предложения на рассмотрение рабочей группы о необходимости изменения стандартов форматов. Состав технической группы и порядок ее работы устанавливает организатор стандартизации форматов.

Разработка стандартов форматов ни в коем случае не должна осуществляться келейно органом стандартизации в закрытом от участников РЦБ режиме. Основными принципами работы органа стандартизации должны быть: гласность, доступность для ознакомления с материалами по разработке стандартов форматов всем заинтересованным участникам РЦБ, возможность публичного обсуждения проектов стандартов форматов и внесения предложений и замечаний любым участником РЦБ, максимальный учет при разработке стандартов форматов интересов заинтересованных Участников СЭД, существующих международных и национальных стандартов. В целях реализации указанных принципов, органу стандартизации целесообразно предоставить возможность размещать на Web-сайте организатора стандартизации необходимые для ознакомления участников РЦБ материалы по разработке стандартов, включая планы разработки стандартов форматов и проекты разработанных стандартов форматов, а также проведения интернет-форумов и интернет-конференций для публичного обсуждения проектов стандартов форматов всеми заинтересованными участниками РЦБ.

Разработанные органом стандартизации форматы целесообразно принимать (утверждать) на заседании рабочей группы в соответствии с регламентом принятия решений.

Итак, стандарты форматов электронных документов разработаны. Возникает резонный вопрос: *кто их должен нести в массы участников РЦБ?* Мнения на этот счет разделились.

Одна часть специалистов полагает, что должен использоваться жесткий вариант внедрения стандартов форматов, при котором разработанные стандарты форматов вводятся в действие решением регулирующих органов, например нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. В этом случае все участники РЦБ будут обязаны провести доработки программного обеспечения СЭД и в установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг сроки перейти к использованию для ЭДО введенные нормативным правовым актом стандарты форматов электронных документов. О негативных сторонах такого способа внедрения стандартов форматом уже говорилось при обсуждении вопроса – в интересах каких участников РЦБ должны разрабатываться стандарты форматов электронных документов. Более того, в случае нормативного применения стандартов форматов можно получить противоположный результат. Например, существует вероятность, что некоторые организаторы СЭД в силу возможных значительных затрат времени и средств на доработку программного обеспечения СЭД могут на время отказаться от использования электронных документов и перейти на альтернативные способы взаимодействия со своими клиентами и контрагентами.

Другая часть специалистов, по-видимому, большая, уверена, что необходим мягкий постепенный вариант внедрения стандартов форматов, при котором разработанные стандарты форматов рекомендуются для использования участникам РЦБ, например федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме письма

участникам РЦБ. В этом случае каждый участник РЦБ самостоятельно принимает решение о необходимости, сроках и объемах внедрения стандартов форматов электронных документов. Такой подход к внедрению стандартов форматов в полной мере соответствует Федеральному закону от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ "О техническом регулировании", в котором в качестве основного принципа стандартизации определено *добровольное применение стандартов*.

Добровольный принцип применения стандартов обязывает разработчиков стандартов форматов максимально учитывать интересы не только заинтересованных участников РЦБ, но и регуляторов финансовых рынков, а также разработчиков программного обеспечения СЭД.

Очевидно, разработанные стандарты форматов будут востребованы на РЦБ в случае, если организаторам стандартизации удастся убедить участников РЦБ и особенно организаторов СЭД, что внедрение стандартов форматов позволит им повысить эффективность взаимодействия участников РЦБ с использованием электронных документов, не создаст дополнительных препятствий для осуществления ЭДО и обеспечит условия для единообразного применения стандартов форматов на финансовых рынках. Внедрение стандартов форматов непростая и многоэтапная задача. На первом этапе целесообразно использовать стандарты форматов для осуществления "информационных мостов" между СЭД разных организаторов. При этом в СЭД будут использоваться корпоративные форматы организатора СЭД и/или стандарты форматов. На последующих этапах, которые могут продолжаться достаточно долго, следует осуществить переход на стандарты форматов электронных документов всех организаторов СЭД. В первую очередь следует использовать стандарты форматов электронных документов, которые впервые внедряются в ЭДО и/или формы которых изменяются. Одновременно с этим должна проводиться работа по внедрению стандартов форматов в информационные системы участников РЦБ и взаимодействующие СЭД участников других финансовых рынков.

Следует отметить, что на эффективность использования стандартов форматов и динамику их внедрения в значительной степени влияют используемые организаторами СЭД средства электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП). ЭЦП, являясь в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательным реквизитом электронного документа, могут создаваться средствами ЭЦП разных разработчиков, большинство из которых, к сожалению, в настоящее время практически несовместимы по формату электронной цифровой подписи. Кроме того, для проверки подлинности ЭЦП электронных документов в СЭД разных организаторов используются сертификаты ключей подписи, выданные различными удостоверяющими центрами. Поэтому, при передаче электронного документа из одной СЭД в другую, ЭЦП электронного документа "снимается" программно-техническими средствами СЭД и документ передается во взаимодействующую систему ЭДО без ЭЦП. Электронный документ без ЭЦП отправителя не будет иметь юридической силы для получателя. Если ЭЦП электронного документа не "снимать", то проверить подлинность ЭЦП в СЭД получателя электронного документа без использования совместимых средств ЭЦП и кроссертификации ключей подписи не представляется возможным. Как правильно и без больших затрат решить проблему совместимости ЭЦП? Это уже тема другой статьи.