



Предложение по развитию суперплатформы регистраторов

Вильнюс, 29 ноября 2019 года

ЕЩЕ РАЗ ФУНКЦИОНАЛ

Понятный функционал, не сильно оспариваемый

Единое окно для входа в регистраторскую отрасль со стороны ЦБ (в первую очередь) и государственных органов

Единое окно для акционеров.
Реализуется через личный кабинет каждого регистратора, либо через универсальный кабинет (по желанию регистратора)

ЕЩЕ РАЗ ФУНКЦИОНАЛ



Функционал окна для акционеров:

- видеть все, что выложил регистратор (акции, дивиденды и т.п.)
- перерегистрация акций



Функционал окна для ЦБ и госорганов:

- может быть обратная польза: подключение к ЕСИА

СПЕЦИФИКА ФУНКЦИОНАЛА ПЛАТФОРМЫ

**Чувствительные функции, требующие
неспешного взвешивания:**

- золотая копия

Перспективные функции – ?

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОЕКТА

ПРОЕКТ НЕКОММЕРЧЕСКИЙ:

- потребуются стартовые вложения
- экспресс-оценка функционала единого окна для акционеров и госорганов:
- затем – регулярное финансирование
- возврата инвестиций не будет

*минимум – 17 млн рублей
максимум – 1 млн евро*

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА. ШАГИ

1

РАЗРАБОТКА И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ:

- о функционале
- об организационном устройстве
- об условиях вхождения в платформу (в качестве акционера и в качестве пользователя)
- о сроках
- принятие решения о СТАР

ШАГ 1: ОБ ОРГАНИЗАЦИОННОМ УСТРОЙСТВЕ

При обсуждении Организационного устройства предлагается принять во внимание следующее:

Владельцем софта, оператором и администратором Платформы должно стать юридическое лицо (условное название Регистраторский Союз (РС))



Проект касается всех: и регистраторов, и НФА, и ПАРТАД



Регистраторы должны напрямую участвовать в управлении Оператором, потому что функционал платформы может оказаться чувствительным для эмитентов, а именно регистраторы представляют эмитентов



Организация финансирования (как стартового, текущего, так и возврата финансирования) требует понятных прозрачных схем



Темпы строительства платформы, ее сложность требуют, чтобы оперативное управление осуществлялось ИТ-менеджером. Его назначает сообщество

ШАГ 1: КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- Ни у кого нет контроля
- Большая часть решений принимается коллегиальными органами
- Уставом Оператора, например, может быть предусмотрено, что количество голосов, принадлежащих каждому Участнику, пропорционально размеру финансирования в деятельность Оператора и Платформы или пропорционально доле рынка по количеству эмитентов
- **Каждый новый Регистратор-Участник:**
 - оплачивает разовый взнос (или уплачивает часть суммы учредителям)
 - платит абонентскую плату на поддержание Платформы

Размеры платежей определяются собранием Участников

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА. ШАГИ

2

УЧРЕЖДЕНИЕ:

ПАРТАД при
учреждении
получает
золотую акцию

НФА при
учреждении
получает
золотую акцию

Также
учредителями
становится
ограниченное
число
регистраторов

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА. ШАГИ

3

**НАЧАЛО ВХОЖДЕНИЯ
В РС ДРУГИХ УЧАСТНИКОВ**

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА. ШАГИ

4

УТВЕРЖДЕНИЕ:

- функциональных требований к системе
- ТЗ
- последовательности разработки и внедрения

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА. ШАГИ

5

ВЫБОР ПОДРЯДЧИКА

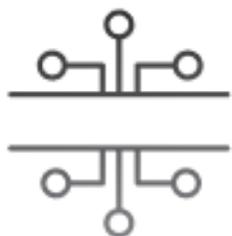
РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА. ШАГИ



**РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ.
ЖЕЛАЕМЫЙ СРОК - 1 ГОД**

ПОДРОБНОСТИ

ПЛАТФОРМА



Платформа – аппаратно-программный комплекс, права на который (включая исходные коды ПО) принадлежат Оператору платформы

Для хранения информации скорее всего используется распределенная база данных (включая блокчейн), ноды которой размещены у Участников и дополнительно могут быть размещены в месте, определенном регулятором

Информация в БД обезличена, информация, относящаяся к персональным данным, не хранится, вместо этого в базе данных хранится хэш или иной контрольный код, идентифицирующий персональный профиль клиента

Интеграция ПО Регистраторов-Участников и госорганов с Платформой осуществляется посредством API

Интеллектуальные отчеты по статистике собраний также доступны сразу после их проведения. Интеграция ПО иных потребителей услуг с Платформой осуществляется посредством API, но по «разрешительному» принципу со стороны Оператора

ПОДРОБНОСТИ

БАЗОВЫЙ ФУНКЦИОНАЛ ПЛАТФОРМЫ



Единый личный кабинет Платформы. Для физических лиц доступ к Платформе предоставляется бесплатно. Идентификация клиента осуществляется посредством проверки его данных через ЕСИА/ СМЭВ

Возможности единого ЛК платформы позволяют пользователю просматривать информацию о своих анкетных данных, пакетах ценных бумаг, операциях в любом из реестров Участников

Установление лимитов на перечень и объемы операций по перерегистрации ценных бумаг с использованием функционала платформы должно настраиваться с учетом политики риск-менеджмента Оператора, Регистратора-Участника и самого пользователя личного кабинета

ПОДРОБНОСТИ

СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ



Регистраторы-Участники (поставляют информацию в платформу и обрабатывают поручения Платформы). Для обмена с платформой используется API, чтобы каждый регистратор или иной поставщик информации мог расширять возможности предоставления услуг через платформу

Платформа (содержит информацию: о профилях участников, ролевую модель доступов, запросы и ответы поставщиков и потребителей, общедоступную информацию)

Акционеры, госорганы, эмитенты и иные (потребляют информацию из платформы, направляют поручения через платформу). Для обмена с платформой используется технология API, ограниченной ролевой моделью, чтобы направление запросов и получение ответов контролировалось разрешениями платформы

ПОДРОБНОСТИ

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ФУНКЦИОНАЛА ПЛАТФОРМЫ



На начальном этапе информация в БД Платформы выгружается только в отношении тех клиентов Регистраторов, по которым были запросы либо самих клиентов, либо от госорганов. В дальнейшем, в БД платформы выгружается информация обо всех клиентах и операциях из СВР Регистратора – это позволит повысить доверие и надежность всей учетной системы в целом

На начальном этапе Платформа будет иметь свой собственный личный кабинет для работы пользователей (либо личные кабинеты регистраторов). В дальнейшем целесообразно предусмотреть интеграцию Платформы с порталом «Госуслуги» и производить обмен информацией с пользователями непосредственно из личного кабинета через интерфейс портала «Госуслуги» - это повысит лояльность и увеличит количество потребителей финансовых услуг посредством дистанционного обращения

В целях снижения рисков неправомерных действий на начальном этапе перечень анкетных данных, доступных для изменения через личный кабинет Платформы может быть ограничен (например, только адрес, телефон, e-mail), в дальнейшем будет расширяться по мере совершенствования методов идентификации и защиты данных