



Исх. № 42-б от «27» марта 2018 г.

Первому заместителю
Председателя Банка России

К.В. Юдаевой

Уважаемая Ксения Валентиновна!

Позвольте обратить Ваше внимание на отдельные трудности, с которыми столкнулись участники инфраструктуры рынка ценных бумаг – члены ПАРТАД и их клиенты – члены других саморегулируемых организаций, при реализации требований Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета" (далее - Указание Банка России).

Так, пункт 1.5 Указания Банка России предусматривает необходимость предоставления участником информационного обмена регулятору электронного документа, в том числе содержащего достоверную информацию о моменте его подписания, а также информацию, необходимую для верификации срока действия сертификата усиленной квалифицированной электронной подписью лица (*штамп времени*).

В целях разъяснения порядка формирования штампа времени, предназначенного для доказательства факта существования какого-либо электронного документа на определенный момент времени, Банк России опубликовал соответствующее Руководство пользователя ЕСОД-4Р (Единая система обмена данными с внешними абонентами) версия 40416 от 02.02.2018 (далее – Руководство пользователя).

В соответствии с Руководством пользователя предусмотрены различные способы формирования штампа времени при предоставлении электронных документов, прежде всего отчетности, в Банк России, а именно, штамп времени может быть настроен в личном кабинете Внешнего портала Банка России или с использованием программы КриптоАРМ, предназначенной для подписания и шифрования электронных документов.

По нашему мнению, приведенные в Руководстве пользователя разъяснения, касающиеся порядка формирования штампа времени, не в полной мере корректно описывают данный процесс с использованием личного кабинета Внешнего портала Банка России. В частности, в документе отсутствует информация о том, что при отсутствии программно-аппаратного комплекса "Службы УЦ. КриптоПро ОСРР" отчетность предоставляется регулятору без информации, необходимой для верификации срока действия сертификата электронной подписи, что несет значительный регуляторный риск для профессиональных участников рынка ценных бумаг в форме применения к организациям административных санкций со стороны Банка России.

Использование альтернативного способа формирования штампа времени, а именно, при помощи программы КриптоАРМ имеет ряд иных трудностей, прежде всего связанных с невозможностью автоматизации процесса подписания и направления отчетности в Банк России, что в условиях необходимости предоставления регулятору существенного количества различных форм отчетности способно также привести к реализации регуляторного риска.

Кроме того, программа "Анкета.Редактор.ESOD", предназначенная для направления отчетности в Банк России в формате xtdd, вообще не содержит функционал по формированию штампа времени.

Прочие трудности при формировании в электронном документе штампа времени наблюдаются при взаимодействии институтов рынка коллективных инвестиций. Так, некоторые формы отчетности управляющая компания обязана согласовать со своим специализированным депозитарием (*метка времени в подписи управляющей компании должна быть ранее подписи специализированного депозитария*).

В соответствии с пунктом 5 информационного сообщения Банка России от 14 февраля 2018 г. "О порядке представления отчетности некредитными финансовыми организациями (за исключением субъектов страхового дела)" определено, что отчетность, ранее заверяемая двумя электронными подписями: специализированного депозитария и управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом, заверяется только подписью организации, направляющей отчетность и передается в составе XTDD-пакета, содержащего ZIP-архив внутри которого присутствует XTDD-пакет с отчетностью, заверенной подписью специализированного депозитария.

Таким образом, информация о моменте подписания отчетности, предоставляемой управляющей компанией в Банк России, будет содержать некорректные сведения о времени согласования отчетности со стороны специализированного депозитария (*время подписания отчета специализированным депозитарием будет ранее подписи направляющей отчетность управляющей компании*).

В связи с вышеизложенным и в целях минимизации рисков участников финансового рынка при предоставлении отчетности в Банк России просим Вас внести изменения в Руководство пользователя, позволяющие с учетом требований пункта 1.5 Указания Банка России однозначно и исчерпывающим образом описать порядок формирования штампа времени в электронном документе.

При необходимости представители ПАРТАД готовы принять в доработке Руководства пользователя активное участие.

С уважением,

Председатель Совета директоров

П.М. Лансков