

## Электронный архив в банке: потребности бизнеса и соответствие правилам регулятора

**Кредитные организации сдержанно относятся к возможностям хранить данные на территориально удаленных серверах, но намерены выполнять требования всех правил хранения информации. // Андрей Лазарев, Bankir.Ru**

Оптимизация работы с бумажными и электронными документами и повышение эффективности основных бизнес-процессов, безусловно, одна из важнейших задач для современной банковской организации. Как следствие, в последние годы мы с вами наблюдали устойчивый рост спроса на системы работы с документами, позволяющие автоматизировать процессы документооборота и организовать электронные архивы документов.



С выходом положения ЦБ 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях», предписывающего кредитным организациям обеспечить хранение информации в электронном виде, тема организации электронного архива стала еще более актуальной. Какие практические требования следуют из Положения 397-П? Как совместить требования регулятора с работой по оптимизации бизнес-процессов? У экспертов по управлению документацией, ИТ-специалистов и у банковских аналитиков-«практиков» свой взгляд и свои соображения по этому вопросу.

Мы попросили поделиться рекомендациями ведущего эксперта по управлению документацией, члена Гильдии управляющих документацией и ARMA International **Наталью Храмцовскую**.



**- Наталья Александровна, сейчас многие наши читатели, сотрудники банков, пытаются понять, что собственно от них требуется. Какие Вы могли бы дать рекомендации специалистам, на которых «свалилась» задача организовать электронный архив в соответствии с положением ЦБ 397-П и подготовить требуемые нормативные документы?**

- На мой взгляд, в первую очередь важно, чтобы описываемый во внутренних нормативных документах порядок действий соответствовал тому, как эти действия на самом деле выполняются. К организации предъявляется гораздо меньше претензий в случае, когда ее сотрудники добросовестно выполняют ошибочный регламент, чем в случаях, когда при проверке выявляется несоответствие реального порядка работы соответствующим регламентам. Совершенно понятно, что сразу подготовить весь комплект документов не получится. Предстоит большая и достаточно кропотливая работа. Основной проблемой, как мне кажется, будет нехватка методических рекомендаций на русском языке по организации хранения электронных баз данных и тем более по обеспечению сохранности информации и документов в условиях смешанного документооборота.

**- И все-таки, если говорить о практических шагах, чтобы Вы посоветовали?**

- На практике потребуется провести целый комплекс мероприятий, включая, например, следующие:

- Нужно заручиться поддержкой высшего руководства и разъяснить ему, зачем все это делается, в чем его персональный интерес, а также указать на возможность получения от

выполняемых мероприятий отдачи для основной деятельности организации.

- Создать «команду» сотрудников из представителей нескольких специальностей (ИТ, ИБ, юристы и специалисты ДООУ и архива) для разработки плана реализации требований ЦБ и подготовки соответствующих внутренних нормативных документов банка.
- Провести инвентаризацию информационных активов организации, сохранность которых необходимо обеспечить. Выявить ту информацию, которую нужно переводить в базы данных и которая хранится в настоящее время на других носителях информации.
- Разработать или доработать внутреннюю нормативную базу, регламентирующую хранение документов и информации кредитной организации в смешанном документообороте. Центральный банк в своем положении 397-П в достаточно общем виде перечислил, какие виды нормативных документов следует разработать.
- Совершенно понятно, что сразу подготовить весь комплект документов не получится. Предстоит большая и достаточно кропотливая работа. Основной проблемой, как мне кажется, будет нехватка методических рекомендаций на русском языке по организации хранения электронных баз данных и тем более по обеспечению сохранности информации и документов в условиях смешанного документооборота.
- Принять меры организационного характера, в том числе заранее продумать порядок работы в том случае, если Банк России затребует резервные копии, и утвердить этот регламент. В частности, следует определить, кто и какие базы данных будет готовить к копированию и передаче в Банк России. Это тем более важно, поскольку Положение явным образом данный вопрос не регламентирует.
- Провести обучение персонала новым правилам работы с документами (в настоящее время ряд организаций в Москве проводят курсы повышения квалификации по тематике «Электронные документы в управлении» и «Электронные архивы»).

К номенклатуре дел все уже привыкли, однако если мы переходим к созданию электронного архива, то нужно продумать стабильную классификационную схему, рассчитанную на длительное использование, рассмотрев в том числе вопрос о возможности ее создания по функциональному, а не по структурному признаку.

Кроме того, стоит оценить, какие материалы, которые сейчас не требуется хранить в базах данных в электронном виде, имело бы смысл перевести в электронный вид, в расчете на то, что это может дать значительную отдачу в виде более эффективной и оперативной работы.

Чтобы выполнить требования Банка России в отношении резервного копирования, нужно, с моей точки зрения, по крайней мере один комплект резервных копий хранить в территориально удаленном месте. Здесь есть о чем подумать, поскольку в резервных копиях содержится вся информация банка.

**- С точки зрения создания резервных копий и вообще технологической реализации, следуют ли из положения ЦБ 397-П какие-либо требования к технологической составляющей электронного архива?**

- К счастью, Банк России старается не предъявлять технологических требований. Тем не менее, некоторые пункты положения вызывают определенные вопросы. Например:

«1.2. Способ отражения в электронных базах данных информации должен обеспечить ее хранение не менее чем пять лет с даты включения в электронные базы данных и обеспечить возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день».

Реально документы и информацию придется хранить существенно дольше, чем пять лет. Соответственно могут встать вопросы:

- Подтверждения целостности документов и информации. В случае использования усиленных электронных подписей встанет проблема проверки исторических подписей, которая может оказаться особенно неприятной из-за того, что сейчас квалифицированные сертификаты могут издавать две сотни аккредитованных УЦ.
- Миграции документов в связи с устареванием форматов, съемных носителей, а также в случае вывода информационной системы из эксплуатации и замены на новую.

Предстоит еще разобраться, что требование о «возможности доступа по состоянию на каждый операционный день» означает в отношении неструктурированной информации.

Далее,

«2.1.3. Внутренними документами кредитной организации должны быть определены способы хранения информации по учету изменений, вносимых в электронные базы данных.

Способы хранения информации по учету изменений, вносимых в электронные базы данных, должны обеспечивать возможность восстановления временной последовательности событий и действий пользователей по внесению изменений в электронные базы данных, а также возможность идентификации лиц, которые вносили данные изменения».

Это, в сущности, серьезное требование к ведению, защите и обеспечению сохранности лог-файлов.

«2.2. Порядок создания, ведения и хранения электронных баз данных должен обеспечивать поддержание электронных баз данных в актуальном состоянии, возможность восстановления информации из электронных баз данных, в том числе при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а также исключать возникновение условий для их порчи, утраты, заражения вредоносными кодами, несанкционированного изменения содержащейся в них информации или доступа неуполномоченных лиц».

Это – комбинация требований к наличию средств резервного копирования и восстановления (или возможности использовать внешние средства такого рода), территориально удаленному хранению резервных копий и требований по информационной безопасности (например, по проведению проверки размещаемых в системе материалов на вирусы).

Стоит подумать и о возможности автоматизации создания упоминаемого в п. 4.6 паспорта резервной копии.

О технической стороне вопроса мы попросили рассказать специалиста компании «Электронные офисные системы» **Сергея Полтева**, одного из общепризнанных лидеров на рынке систем электронного документооборота и архива.



Если мы говорим о создании электронного архива по всем банковским операциям, то почти наверняка на сегодняшний день вся эта информация собирается в различных разрозненных источниках – в разных системах, автоматизирующих тот или иной участок работы (в некоторых банках это могут быть, например, базы данных, работающие в текстовом режиме с командной строкой), что-то по-прежнему в бумажном виде. То есть с технической точки зрения одна из основных задач – возможность простой интеграции (например, путем обмена данными в формате XML) с различными источниками.

Отдельная история с информацией, хранящейся на бумаге. В случае больших объемов сканирование и особенно распознавание (для возможности полнотекстового поиска) или извлечение значимых данных из документов могут занять довольно значительное время. Здесь можно посоветовать воспользоваться специальными приложениями, обеспечивающими потоковый ввод документов. Интересная технология, получающая все большее распространение – это

автоматическое извлечение данных из неструктурированных документов (технологии Data Capture). Мы использовали в ряде проектов технологию ABBYY FlexiCapture, и, как показывает опыт, в финансовых организациях подобные решения существенно сокращают время на оцифровку бумажного архива. В силу специфики финансовых документов, извлекая необходимые значения – суммы, даты, наименования контрагентов – можно отказаться от распознавания текстов. А возможность быстрого поиска по любому из значимых атрибутов – снижает время поиска.

Возвращаемся к созданию электронного архива всех операций банка в течение дня. После того, как мы собрали из всех систем необходимые данные, у каждой операции и соответствующих документов будет собственный набор параметров и атрибутов. То есть, если мы выбираем отдельную систему для электронного архива, то следует уделить особое внимание возможностям быстрой настройки типов данных для хранения различных видов документов.

То же самое требование простоты настройки и редактирования относится и к реализации бизнес-процессов обработки архивных данных. Очевидно, что регламенты обработки документов, поступающих в архив, могут неоднократно дорабатываться, и архивная система также должна легко адаптироваться к этим изменениям. Но если говорить о бизнес-процессах, связанных с ведением традиционного архивного делопроизводства, то при всем удобстве настроек и возможностях современных платформенных ESM-решений мы бы рекомендовали воспользоваться готовым коробочным продуктом, полностью соответствующим всем актуальным требованиям и стандартам.

Что касается организации долговременного хранения документов, подписанных электронной подписью, то здесь возникает хорошо известная проблема просроченных сертификатов, «срок годности» которых, как правило, не превышает нескольких лет. Выход из этой ситуации может быть в организации массового автоматического переподписания документов при окончании сроков действия сертификатов. После того как был принят соответствующий закон об электронной подписи, предусматривающий возможность автоматического подписания, такая практика может оказаться востребованной.

Не очень понятно, как на практике, исходя из требований регулятора, технологически обеспечить территориально-удаленное хранение резервных копий. То есть хранить данные архива или его резервную копию на внешнем сервере, конечно же, не проблема. Даже известны отдельные случаи, когда банки используют облачные сервисы для своих систем документооборота. Но это скорее исключение, подтверждающее правило. Из нашего опыта, руководство подавляющего большинства кредитных организаций не готово к использованию облачных сервисов и к хранению данных об операционной деятельности организации на территориально-удаленных серверах. Возможно, именно необходимость выполнения требований положения ЦБ значительно повысит интерес к использованию удаленного хранения данных и позволит найти новые технологические и юридические решения.

Аналитик инвестиционного холдинга «Финам» **Антон Сороко**

Банки будут обязаны наладить систему резервного копирования с возможностью восстановления данных на любой операционный день. В целом, регулятор в данном положении потребовал обеспечить создание копий данных, но при этом дал банкам возможность самим сформировать технологические требования к данному порядку.

Стоит отметить, что создание резервных копий не является для банков сложной задачей, так как у многих из них внутренние требования к сохранности информации могут быть даже жестче, чем предъявляемые со стороны ЦБ. Таким образом, возможно, что некоторым из кредитных учреждений даже не придется видоизменять свои основные бизнес-процессы. Конечно, для каких-то игроков введение новых норм может обернуться дополнительными затратами на модернизацию существующих ИТ-систем, но, скорее всего, эти затраты уже были запланированы в будущих периодах, поскольку если банк потеряет массив данных из-за сбоя своих систем, то ему могут

грозить огромные потери. Проблемы могут возникнуть разве что только у кредитных организаций, ориентированных на работу только с VIP-сегментом, так как там общение банк-клиент с большей долей вероятности будет строиться на взаимном доверии и не будет требовать необходимости детального документирования данного факта.

Специалист отдела сопровождения розничного бизнеса и спецпроектов административно-правового управления Райффайзенбанка **Роман Курмаев**

Итак, речь идет о положении Банка России № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях». Основной плюс в том, что, согласно данному положению, вся информация о кредитной организации (об имуществе, обязательствах, операциях, о системе органов управления, о внутренних документах и т.д.) будет храниться на электронных носителях, что будет способствовать сохранности информации о банке и позволит, в случае утери по какой-либо причине информации из систем банка, без затруднений и оперативно восстановить ее.

Основной минус – в дополнительных затратах банка на приобретение и организацию процесса ведения и хранения электронных баз данных, разработку внутренних документов банка по данным процессам и определение ответственных за это лиц.

Директор департамента информационных технологий банка «Стройкредит» **Сергей Смирнов**

С одной стороны, реализация положения ЦБ 397-П – это дополнительные затраты для банков. С другой – хранение на электронных носителях упрощает процесс работы с документами. Для ряда крупных банков это «спасение», поскольку они нередко сталкиваются с проблемой хранения первичной документации – специально для этого иногда даже арендуются склады. Если же организовать централизованную схему хранения в электронном виде, то банк сможет не только снизить издержки, но и упростить поиск любого документа.

Некрупные банки, в свою очередь, могут решить этот вопрос довольно бюджетно, поскольку при небольших объемах нет необходимости внедрять отдельную программу, можно использовать Excel, в котором будут гиперссылки на документы.

Соблюдение требований регулятора как раз и является оптимизацией бизнес-процессов. Если в электронном виде будет храниться широкий перечень банковских документов, это в целом упростит работу кредитной организации.