

Платформа Всемирного Банка

FundsChain

Технология блокчейн для обеспечения прослеживаемости предоставляемых средств

Часто задаваемые вопросы (ЧЗВ)

Об инициативе FundsChain.....	2
1. Какова цель инициативы Всемирного банка FundsChain?.....	2
2. Как работает FundsChain?.....	3
3. Как Всемирный банк определяет приоритетность проектов для включения в FundsChain?	3
4. К кому можно обратиться с вопросами о FundsChain?	3
5. Каковы преимущества FundsChain?	3
Для групп по реализации проектов (ГРП)	4
Для отраслевых министерств	4
Для заемщиков/получателей.....	4
Для конечных пользователей и бенефициаров	4
Изменения в существующих процессах.....	5
6. Как регистрация транзакций через FundsChain влияет на предоставление средств? ..	5
7. Изменяет ли FundsChain существующий процесс отчетности?	5
8. Изменяет ли FundsChain процесс выплат поставщикам или бенефициарам?.....	6
9. Что делать, если проект был реструктурирован после включения в систему FundsChain?	6
Функциональные возможности FundsChain	6
10. Возможно ли взаимодействие между существующими национальными системами и FundsChain?	6
11. Как Банк будет решать или смягчать возможные проблемы с подключением в странах с ограниченным или низким потенциалом?.....	7
12. Как FundsChain регистрирует транзакции?.....	7
13. Какая технология лежит в основе FundsChain?	8
Доступ к платформе, конфиденциальность и владение	8
14. Кто является владельцем FundsChain?	8

15.	Кто будет иметь доступ к FundsChain?	8
16.	Как решаются вопросы обеспечения конфиденциальности данных?	9
Использование платформы FundsChain		9
17.	Как получить доступ к платформе?	9
18.	Какие подтверждающие документы необходимо загружать в FundsChain?	10
19.	Что такое индекс прослеживаемости и как он используется?	10
20.	Если какой-либо документ отсутствует на платформе, как это влияет на заявки на снятие средств и процесс предоставления средств?	10

Об инициативе FundsChain

1. Какова цель инициативы Всемирного банка FundsChain?

Обеспечение целевого и устойчивого использования средств, выделяемых на цели развития, является общей ответственностью Всемирного банка, заемщиков/получателей средств, групп по реализации проектов (ГРП) и конечных бенефициаров. В настоящее время Банк может отслеживать средства, предоставляемые правительствам, однако понимание того, как они используются далее – ГРП, подрядчиками или конечными бенефициарами – часто ограничено и фрагментировано. Для получения полной картины требуется ручная работа.

FundsChain предлагает решение данной проблемы, предоставляя единую безопасную платформу, на которой все уполномоченные заинтересованные стороны могут следить за движением средств с момента первоначального перечисления до последней выплаты. Система регистрирует каждую транзакцию и присваивает ей временную метку, что позволяет в режиме реального времени ясно видеть, как используются средства на протяжении всего жизненного цикла проекта. Такая прозрачность может повысить качество принятия решений, снизить административное бремя и укрепить доверие между всеми вовлеченными сторонами.

Кроме того, ведение документации, подготовка финансовых отчетов по проектам и заявок на предоставление средств могут занимать много времени. Заемщики часто используют несколько разрозненных систем для отслеживания платежей и хранения бумажной документации, что снижает эффективность работы как заемщиков, так и Банка. Для заемщиков и ГРП FundsChain упрощает подготовку отчетности и повышает уровень контроля. Для конечных бенефициаров платформа гарантирует, что ресурсы достигают получателя. В случае совместно финансируемых проектов она обеспечивает прозрачность всех источников финансирования, улучшает координацию, снижает риски и повышает общую эффективность.

2. Как работает FundsChain?

FundsChain использует технологию блокчейн, которая основана на распределенных и совместно используемых цифровых реестрах в закрытой среде, требующей разрешений. Это позволяет создать надежную и неизменную цифровую запись транзакций и другой совместно используемой информации. Все уполномоченные стороны, участвующие в проекте, могут в соответствии с уровнем своих полномочий фиксировать на платформе транзакции и связанные с ними подтверждающие данные, а также получать доступ к хранящимся на ней записям. Платформа представляет собой новый инструмент для наших клиентов, который позволяет надежно регистрировать транзакции на каждом этапе, обеспечивая прозрачность и отслеживаемость движения средств от начала до конца. Каждая транзакция регистрируется и проверяется на нескольких узлах (реестрах в блокчейне). Запись о каждой транзакции доступна уполномоченным лицам, надежно сохранена и не может быть изменена.

3. Как Всемирный банк определяет приоритетность проектов для включения в FundsChain?

Приоритетность включения проектов в FundsChain определяется на страновом уровне. В начальной фазе участвуют десять пилотных стран. Система будет охватывать все операции по финансированию инвестиционных проектов (ФИП), оценка которых проведена после 1 июля 2025 года, а также отдельные проекты, утвержденные в 2024–2025 финансовых годах, и более ранние проекты с низкими показателями освоения средств, где FundsChain может принести немедленную пользу.

4. К кому можно обратиться с вопросами о FundsChain?

Для получения поддержки или направления запросов, связанных с FundsChain, обращайтесь в службу поддержки по адресу: fundschainsupport@worldbank.org. Информацию о последних изменениях и событиях можно найти на странице: <http://worldbank.org/fundschain>.

5. Каковы преимущества FundsChain?

FundsChain – это безопасная цифровая платформа, защищенная от несанкционированного вмешательства, которая повышает прозрачность, эффективность и подотчетность в области финансового управления проектами. Платформа предоставляет всем заинтересованным сторонам, включая заемщиков, аудиторов, получателей платежей и проектных групп, доступ по запросу к совместно используемым неизменяемым записям транзакций. Это способствует укреплению доверия и снижению риска ненадлежащего распоряжения предоставленными средствами.

Платформа упрощает выполнение сложных задач, таких как отслеживание движения средств, и упорядочивает процедуры отчетности, например порядок представления расходных ведомостей (РВ). Это часто позволяет сократить время выполнения процедур с месяцев до нескольких минут. FundsChain обеспечивает финансовую добросовестность, согласуется с целями цифровой трансформации и унифицирует практику представления отчетности по различным проектам и странам. Оптимизация ведения документации и улучшение доступа к данным снижают административное бремя и транзакционные издержки, а также нередко ускоряют предоставление средств.

FundsChain – это платформа, разработанная с учетом возможностей масштабирования и будущей интеграции. Она предоставляет индивидуальные преимущества для различных заинтересованных сторон:

Для групп по реализации проектов (ГРП)

- Улучшенный централизованный доступ к финансовым данным для более быстрого и эффективного принятия решений;
- Безопасная платформа, совместимая с мобильными устройствами, которая работает даже в зонах с ограниченными возможностями подключения к сети;
- Автоматическое формирование расходных ведомостей (РВ);
- Ускоренное предоставление средств и сокращение количества задержек, особенно при реализации многосторонних проектов;
- Более надежные гарантии использования средств по назначению;
- Потенциальное уменьшение необходимости использования нескольких систем;
- Полное обучение и поддержка со стороны Всемирного банка.

Для отраслевых министерств

- Эффективное отслеживание предоставления услуг и финансовых потоков;
- Упрощение отчетности и сокращение объема аудиторской работы за счет данных, проверенных с помощью блокчейна;
- Возможность регистрации новых видов данных, таких как документов, подтверждающих денежные трансферты;
- Более оперативное реагирование на надзорные и информационные запросы;
- Инструмент поддержки реформ и цифровых инноваций в сфере государственных финансов;
- Расширение возможностей по оказанию воздействия на развитие.

Для заемщиков/получателей

- Усиление финансового надзора и соблюдения стандартов Всемирного банка;
- Оптимизация процессов ведения документации и отчетности;
- Ускорение доступа к средствам и снижение административной нагрузки;
- Более надежные гарантии использования средств по назначению;
- Повышение прозрачности и подотчетности в сфере управления государственными финансами.

Для конечных пользователей и бенефициаров

- Полная прозрачность в отношении времени и порядка предоставления средств;

- Более быстрый и надежный доступ к выгодам проекта;
- Расширение возможностей за счет получения доступа к ранее недоступным данным;
- Мобильный доступ, который способствует поддержанию вовлеченности и готовности к будущим требованиям.

В целом FundsChain обеспечивает Всемирному банку и заинтересованным сторонам единую и прозрачную картину движения средств, упрощает аудит и оценку эффективности, а также укрепляет взаимодействие как с учреждениями-исполнителями, так и с конечными бенефициарами. Внедрение FundsChain – значительный шаг вперед в управлении и мониторинге финансирования развития.

Изменения в существующих процессах

6. Как регистрация транзакций через FundsChain влияет на предоставление средств?

Регистрация транзакций через FundsChain не изменяет существующий процесс предоставления средств. Нынешний подход остается неизменным. Заемщик по-прежнему может подавать заявки на снятие средств привычным способом. FundsChain не повлияет на этот процесс. Однако платформа предоставит новую возможность – заемщики и заинтересованные стороны проекта смогут регистрировать движение средств до конечного предполагаемого получателя и загружать подтверждающие документы. Это повысит прозрачность и прослеживаемость, так как заемщики/получатели и другие уполномоченные пользователи получат полный доступ к информации о движении средств со специальных счетов (СС) и местных счетов в нижестоящих организациях.

7. Изменяет ли FundsChain существующий процесс отчетности?

Внедрение FundsChain не меняет основной процесс отчетности, однако с 15 июля 2025 года FundsChain интегрирована с системой Client Connection, нашим онлайн-порталом для клиентов. Интеграция предоставит заемщикам значительные преимущества в следующих отношениях:

- **Автоматическое формирование РВ** – интеграция FundsChain в систему Client Connection позволяет автоматически формировать РВ на основе данных о транзакциях, проверенных с помощью блокчейна, что гарантирует точность и сокращает объем работы по ручной сверке.
- **Упрощенное прикрепление подтверждающих документов** – FundsChain позволяет легко загружать подтверждающие документы (например, контракты и счета-фактуры) и проверять их непосредственно на блокчейн-платформе, что упрощает процессы соблюдения требований и документооборот.

- **Автоматизация процессов отчетности** – FundsChain автоматизирует выполнение основных задач в процессе отчетности, предоставляя актуальные и защищенные от несанкционированного вмешательства данные о выделенных средствах и расходах, что позволяет минимизировать ручные операции, сократить задержки с предоставлением отчетности, а также повысить точность и надежность финансовой информации.
- **Сокращение бумажной работы и повышение готовности к аудиту** – FundsChain переносит финансовую документацию в цифровой формат и хранит ее в неизменяемом виде в блокчейне, что сводит к минимуму объем бумажной работы и повышает готовность к аудиту благодаря повышению прозрачности и прослеживаемости транзакций, а также доступности информации о них.

В конечном счете, FundsChain обеспечивает сквозную прослеживаемость и упрощает документооборот, что позволяет минимизировать сбои и повысить эффективность и прозрачность процесса отчетности.

8. Изменяет ли FundsChain процесс выплат поставщикам или бенефициарам?

Нет, текущий процесс осуществления выплат не изменяется. Однако блокчейн-платформа позволяет собирать больше данных о проектах, что может ускорить процесс проверки документов, таких как счета-фактуры и отчеты об инспекциях, и сократить время ожидания между выплатами.

9. Что делать, если проект был реструктурирован после включения в систему FundsChain?

При разработке FundsChain Всемирный банк стремился обеспечить гибкость системы и возможность легкого обновления данных в ней в случае реструктуризации проектов. Сотрудники Управления финансов и бухгалтерского учета Всемирного банка (WFA) смогут самостоятельно обновить или, в зависимости от ситуации, помочь ГРП обновить соответствующие сведения о проекте непосредственно на платформе – например, создать новую категорию расходов, добавить специальный счет или отключить неиспользуемый счет.

Функциональные возможности FundsChain

10. Возможно ли взаимодействие между существующими национальными системами и FundsChain?

FundsChain разработан с возможностью сбора данных из государственных систем для улучшения взаимодействия и снижения дублирования, где это возможно. Эта возможность

доступна для определенных областей, таких как управление информацией о поставщиках и бенефициарах, и будет распространена на другие области. С технической точки зрения взаимодействие будет поддерживаться посредством различных механизмов, таких как обмен данными в предопределенных форматах файлов и интерфейс прикладного программирования (API, Application Programming Interface). Поскольку системы разных стран различаются, мы будем рады возможности обсудить и понять, что лучше всего подойдет для конкретной страны, а также создать концепцию, обладающей общими характеристиками для разных стран и обеспечивающей гибкость для удовлетворения конкретных потребностей на уровне отдельных стран. Однако возможность и способ установления таких связей будут зависеть от технической осуществимости, законодательных требований страны, требований безопасности, а также конкретных обстоятельств каждой страны и проекта. Интеграция с существующими государственными системами управления финансами возможна, но зависит от юридической, технической и эксплуатационной осуществимости. В некоторых пилотных проектах требовался двойной ввод данных; интеграция поощряется там, где это возможно. В настоящее время ведется разработка общей структуры для передачи данных из национальных систем в FundsChain.

11. Как Банк будет решать или смягчать возможные проблемы с подключением в странах с ограниченным или низким потенциалом?

Банк признает, что проблемы с подключением, такие как ограниченная пропускная способность или нестабильное электроснабжение, могут влиять на доступность системы пользователям в некоторых регионах. Устранение этих различий – важная часть стратегии внедрения FundsChain. Разработчики платформы стремились сделать ее простой и доступной для использования с мобильных устройств, чтобы обеспечить ее эффективную работу даже в условиях ограниченных ресурсов, однако фактический опыт пользователей будет зависеть от местной ситуации с подключением.

Успешное внедрение Банком системы Client Connection – онлайн-портала для клиентов – дает основания полагать, что клиенты смогут взаимодействовать с FundsChain через столь же знакомый и доступный интерфейс. При разработке FundsChain Банк учитывал широкую распространенность мобильных технологий, которые позволяют эффективнее связывать клиентов с конечными бенефициарами и заинтересованными сторонами.

FundsChain совместима как со смартфонами, так и с телефонами с базовым функционалом, поэтому пользователи из регионов с разным уровнем технологического развития смогут получить доступ к платформе и пользоваться ею. При возникновении проблем с подключением Банк продолжит оказывать поддержку и искать пути их решения.

12. Как FundsChain регистрирует транзакции?

FundsChain регистрирует транзакции двумя способами: часть из них поступает непосредственно в блокчейн, а другие, например большие файлы или конфиденциальные

данные, включая личную идентифицирующую информацию (ЛИИ), хранятся вне блокчейна, но при этом они нотариально заверяются и остаются связанными с блокчейном. Когда пользователи вводят данные о транзакциях, система шифрует их, регистрирует в нескольких реестрах (узлах блокчейна) и обеспечивает их безопасное хранение для предотвращения несанкционированного вмешательства.

13. Какая технология лежит в основе FundsChain?

Блокчейн – это безопасная цифровая система, которая позволяет регистрировать транзакции таким образом, что это невозможно изменить. Она помогает Всемирному банку и заинтересованным сторонам поддерживать единую и достоверную версию финансовых данных на протяжении всего периода реализации проекта. Блокчейн работает как цифровой реестр: каждая транзакция записывается в блок и связывается с предыдущей, образуя безопасную цепочку, защищенную от несанкционированного вмешательства. Транзакции надежно зашифрованы и распределены между несколькими узлами блокчейна, которые функционируют как децентрализованный цифровой реестр, что повышает безопасность системы и делает ее чрезвычайно устойчивой к несанкционированному вмешательству или кибератакам. Открытые блокчейн-сети доступны всем пользователям, а закрытые, такие как FundsChain, – только авторизованным, что обеспечивает дополнительный контроль и безопасность.

Доступ к платформе, конфиденциальность и владение

14. Кто является владельцем FundsChain?

Блокчейн-платформой FundsChain владеет Банк аналогично тому, как он владеет другими созданными им системами для взаимной выгоды и использования как Банком, так и его клиентами. Примерами таких систем являются [Client Connection](#) – онлайн-портал Банка с информацией о финансировании, грантах и проектах, и [STEP](#) (систематическое отслеживание обменов в процессе закупок) – онлайн-система для учета и отслеживания закупочной деятельности. Обе системы активно используются нашими заемщиками и ГРП.

15. Кто будет иметь доступ к FundsChain?

Доступ к FundsChain будут иметь только авторизованные пользователи, причем каждый пользователь будет видеть только относящиеся к нему данные. Для ограничения доступа к информации и его предоставления только авторизованным пользователям в FundsChain внедрен механизм ролевого контроля доступа и создано безопасное хранилище документов.

Решение о том, кто, помимо сотрудников Банка, будет иметь доступ к информации о проектах заемщика, в конечном счете принимает сам заемщик. Например, он может

предоставить доступ сторонним аудиторам или другим государственным структурам, не участвующим в реализации проекта. Это обеспечивает дополнительный уровень безопасности и уверенности. Права доступа на платформе FundsChain можно настраивать в зависимости от типов пользователей, что позволяет надлежащим образом ограничить обмен информацией, которая относится к этим пользователям.

16. Как решаются вопросы обеспечения конфиденциальности данных?

FundsChain обладает надежными механизмами защиты конфиденциальности:

- **Конфиденциальность по замыслу:** платформа разработана с учетом приоритета конфиденциальности – это ее главный принцип, который обеспечивает ее соответствие институциональным стандартам защиты данных.
- **Шифрование:** безопасность всех данных гарантируется их шифрованием как при передаче в FundsChain, так и при хранении в базе данных.
- **Минимальный объем собираемых данных:** в системе собирается только необходимая информация (например, имя, номер телефона), которая используется исключительно для подтверждения получения ресурсов от проекта. Данные не передаются третьим лицам и удаляются после завершения проекта.
- **Контроль доступа:** доступ к системе строго регулируется на основе ролей и предоставляется только авторизованным пользователям. Все операции доступа регистрируются для последующего контроля.
- **Безопасная связь:** количество уведомлений, направляемых бенефициарам, сведено к минимуму, чтобы снизить риск передачи пользователями конфиденциальной информации, которая не требуется для соблюдения правовых требований, относящихся к проекту.

Использование платформы FundsChain

17. Как получить доступ к платформе?

Заемщики и организации – исполнители проектов могут легко получить доступ к FundsChain через удобный интерфейс портала <https://fundschain.worldbank.org>, а поставщики, подрядчики и конечные бенефициары – через портал <https://fundschain-ext.worldbank.org>. Доступ к платформе FundsChain является контролируемым. Авторизованные пользователи, включая сотрудников ГРП, поставщиков, продавцов, подрядчиков и конечных бенефициаров, получают подробные инструкции, информацию об объеме необходимых подтверждающих документов и пройдут тренинги по эффективному использованию платформы.

18. Какие подтверждающие документы необходимо загружать в FundsChain?

Требования к подтверждающим документам будут определяться ГРП на основе юридического соглашения с Банком, внутренних нормативных актов, финансовых положений и положений о бухгалтерском учете в странах-заемщиках, а также постановлений отраслевых министерств. В качестве подтверждения предоставления средств ГРП, посредники, поставщики и конечные бенефициары могут подавать такие документы, как счета-фактуры, платежные поручения, акты приемки, промежуточные свидетельства исполнения работ, копии контрактов, выписки с банковского счета, РВ, отчеты о сверке по СС, копии чеков, платежные извещения и письма об одобрении. Таким образом, состав обязательных подтверждающих документов для каждой выплаты будет определяться заемщиком и ГРП по согласованию с Банком. Дополнительные документы для отслеживания транзакций по предоставлению средств могут загружаться на добровольной основе или при необходимости (например, в отношении проектов, финансируемых траст-фондами ЕС, для проведения аудитов Европейской Комиссии).

19. Что такое индекс прослеживаемости и как он используется?

Индекс прослеживаемости – это показатель, который позволяет оценить качество документального оформления транзакций в FundsChain. Он состоит из двух компонентов:

- a. % полностью подтвержденных транзакций – доля транзакций, для которых предоставлены все необходимые документы.
- b. % полностью подтвержденной финансовой стоимости – средневзвешенное значение, рассчитанное на основе финансовой стоимости полностью документально оформленных транзакций. Данный индекс позволяет заинтересованным сторонам оценить полноту финансовой документации и стимулирует их к полному документальному оформлению транзакций.

20. Если какой-либо документ отсутствует на платформе, как это влияет на заявки на снятие средств и процесс предоставления средств?

В настоящее время отсутствие документов на платформе не влияет на процесс предоставления средств, однако неполнота документации приведет к снижению индекса прослеживаемости – показателя, который отражает процент транзакций и финансовой стоимости, подтвержденных представленными обязательными документами. Чтобы в полной мере воспользоваться преимуществами FundsChain, все заинтересованные стороны должны стремиться к обеспечению полного объема документации по проектам.

Наличие полной документации не только обеспечивает сквозную прослеживаемость, но и позволяет заемщикам и ГРП использовать блокчейн-платформу для внутренних сверок, аудиторских проверок и оценок. Кроме того, полная документация упрощает составление отчетов для заемщиков и проведение аудиторских проверок проектов.