

Рабочая группа
по развитию электронного взаимодействия
на финансовом рынке

Электронное взаимодействие на финансовом рынке: преодоление барьеров
Материал для обсуждения

Анализ Ассоциации Электронных Торговых Площадок
12 февраля 2014 г.

**Барьеры на пути развития электронного взаимодействия
на финансовом рынке**

1. Определение вида электронной подписи, подлежащей применению участниками финансового рынка в ходе информационного взаимодействия в зависимости от потенциальных рисков (например, допустимость использования простой электронной подписи заявителем, если в последующем планируется его личное прибытие для получения услуги).

2. Создание среды доверия удостоверяющих центров, выпускающих квалифицированные сертификаты ключей проверки электронных подписей для участников финансового рынка.

Приходится констатировать, что существующий механизм контроля деятельности аккредитованных удостоверяющих центров недостаточно эффективен, а процедура аккредитации удостоверяющих центров согласно Федеральному закону от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ) носит формальный характер, что не может обеспечить должный уровень информационной безопасности наиболее важных информационных систем и адекватную ответственность центров.

Экспертное сообщество выделяет следующие проблемные вопросы в области аккредитации и деятельности удостоверяющих центров:

- формальность процедур аккредитации удостоверяющих центров на соответствие требованиям Закона № 63-ФЗ без реальной проверки организации их работы на практике;

- предъявление в рамках аккредитации единых требований к удостоверяющим центрам без учета обеспечения необходимых уровней информационной безопасности при формировании отношений доверия в различных информационных системах (сдача отчетности в органы исполнительной власти, взаимодействие участников финансового рынка с регуляторами, электронные торги в сфере государственного (муниципального) заказа, формирование Единого реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц и т.д.);

- недостаточное для покрытия рисков в различных информационных системах финансовое (страховое) обеспечение ответственности удостоверяющих центров;

- непродуманные требования к квалификации персонала аккредитованных удостоверяющих центров.

3. Нуждаются в дополнительном регулировании и вопросы электронного документооборота.

- необходимость создания инфраструктуры электронных сервисов для обеспечения взаимодействия участников финансового рынка (использование меток времени, фиксации

фактов отправки и получения электронных сообщений, идентификации и аутентификации участников электронного взаимодействия, подтверждения их полномочий, архивного хранения юридически значимых электронных документов);

- отсутствие достаточной правовой базы, регулирующей использование электронных документов, в том числе по вопросам длительного хранения электронных документов с обеспечением их юридической силы и подтверждения подлинности электронных подписей за пределами срока жизни ключей проверки электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи;

В целях решения задач по данному направлению целесообразно:

- разработать государственный стандарт о применении технических средств для обеспечения долговременного хранения электронных документов, созданных с использованием средств квалифицированной электронной подписи;

- публичное информирование пользователей о степени риска инфокоммуникационного взаимодействия с использованием различных по надежности способов и средств идентификации и аутентификации;

- создание организационных и правовых условий для развития служб подтверждения полномочий участников информационного взаимодействия;

- нормативное урегулирование вопросов использования меток времени; переподписания документов, подписанных усиленной электронной подписью; способов доказывания подлинности электронной подписи при длительном хранении (за пределами срока действия сертификата ключа проверки электронной подписи и/или удостоверяющего центра), использование электронных подписей государственными электронными архивами для обеспечения целостности и аутентичности электронных архивных документов;

- внести изменения в законодательство о нотариате, предусматривающие порядок совершения нотариальных действий с использованием электронных документов, в том числе нотариальное удостоверение равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе и равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу.

4. Важным аспектом развития электронного документооборота на финансовом рынке является создание организационной и законодательной основ трансграничного электронного юридически значимого документооборота, решение иных задач при организации и проведении электронного взаимодействия участников рынка на международном уровне.

В настоящее время в Российской Федерации отсутствует необходимая нормативная база для осуществления трансграничного электронного документооборота:

- законодательно не определен порядок признания иностранной электронной подписи равнозначной российской в соответствии со ст. 7 Закона № 63-ФЗ;

- отсутствует нормативная база РФ, регулирующая порядок признания электронной подписи с использованием сервиса «Доверенной третьей стороной» (далее также - ДТС), реализацию функций ДТС, предусмотренных Соглашением о применении информационных технологий при обмене электронными документами во внешней и взаимной торговле на единой таможенной территории Таможенного союза (Москва, 21 сентября 2010 г.) (далее – Соглашение);

- до сих пор не приняты Евразийской экономической комиссией предусмотренные Соглашением Правилами и требованиями документирования, регламентирующие правила трансграничного электронного документооборота в рамках Таможенного союза;

Кроме того:

- отсутствие механизмов легализации и удостоверения подлинности перевода иностранных электронных документов;

- использование в России и иностранных государствах различных идентификаторов физических и юридических лиц;
- сложности, связанные с режимами налогообложения в различных иностранных государствах, таможенным оформлением вывоза и ввоза товаров, осуществление различных видов государственного контроля при осуществлении международной торговли, вопросы проведения валютных транзакций в ходе торговых электронных процедур.