

Электронная подпись в гражданском обороте: легитимность, риски.

Как доказать факт подписания документа ЭП или его отсутствие?

СОДЕРЖАНИЕ

- 01** **Электронная подпись:** краткий обзор (виды, сферы применения)
- 02** **Процесс формирования** электронной подписи и ее юридическая значимость
- 03** **Подписание документов** с помощью ЭП: особенности, риски и пути их нивелирования на конкретных примерах
- 04** **Процесс доказывания** принадлежности подписи определенному лицу. Живые кейсы из практики

Электронная подпись: краткий обзор (виды, сферы применения)

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, созданная с использованием ключа ЭП, которая используется Владелльцем ЭП для подтверждения операций при реализации функционала той или иной системы, и которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемого документа) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию (документ) в электронной форме.

Важно отметить, что, согласно ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», поведение лиц, обменивающихся электронными сообщениями, каждое из которых подписано ЭП или иным аналогом собственноручной подписи отправителя такого сообщения, имеющих намерение заключить гражданско-правовой договор или оформить иные правоотношения, в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, рассматривается как обмен легитимными документами, но в электронном виде.

Законодательство (ст. 5 Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», далее – Закон об электронной подписи, №63-ФЗ) предусматривает возможность получения **трех видов электронной подписи**: простую (ПЭП), усиленную неквалифицированную электронную подпись (НЭП) и усиленную квалифицированную электронную подпись (КЭП).



Процесс формирования электронной подписи и ее юридическая значимость

Согласно ч.2. ст. 6 Закона об электронной подписи, документ в электронной форме, подписанный ПЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации или соглашением между участниками электронного взаимодействия, в том числе правилами платежных систем. Часть 4 ст. 9 Закона об электронной подписи содержит исчерпывающий перечень случаев, когда использование ПЭП не допускается (это работа с гос. тайной).

Требования к структуре и содержанию информации в КЭП и НЭП определены Приказом Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ от 14 сентября 2020 г. № 472 «Об утверждении Формата электронной подписи, обязательного для реализации всеми средствами электронной подписи». В составе ЭП должны размещаться информация об исходном электронном сообщении, алгоритмах хеширования и подписи, параметрах криптографических алгоритмов, времени создания ЭП, сертификат ключа проверки ЭП и др.



Процесс формирования электронной подписи и ее юридическая значимость

Согласно ч. 3 ст. 5 Закона об электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписью (НЭП) является электронная подпись, которая отвечает совокупности следующих требований:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи.

Законодательством предусмотрена возможность предъявления дополнительных требований, но только исключительно к КЭП (ст. 5, ч.1 ст. 12 Закона об электронной подписи), таких как:

- ключ проверки ЭП должен быть указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки ЭП используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным Законом об электронной подписи;
- создание ЭП осуществляется в формате, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции регулирования в сфере информационных технологий, и обеспечивающем возможность проверки ЭП всеми средствами электронной подписи.



Подписание документов с помощью ЭП: особенности, риски и пути их нивелирования на конкретных примерах

Согласно ч.1 ст. 9 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - №152-ФЗ), **согласие на обработку персональных данных может быть дано** субъектом персональных данных или его представителем **в любой, позволяющей подтвердить факт его получения, форме, если иное не установлено федеральным законом.**

Согласно ч.1. ст.11 № 152-ФЗ, **биометрические персональные данные** (фото, видео), которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных, **могут обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных**, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, а именно, обработка биометрических персональных данных может осуществляться без согласия субъекта персональных данных в связи с ..., а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обороне, о безопасности, о противодействии терроризму, о транспортной безопасности, о противодействии коррупции и проч.



Подписание документов с помощью ЭП: особенности, риски и пути их нивелирования на конкретных примерах

Согласно п.1 ст.421 ГК РФ **граждане и юридические лица свободны в заключении договора**. В соответствии с ч.2 ст. 434 ГК РФ, договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена письмами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Требованию закона об обязательном личном присутствии физического лица, открывающего счет в банке, либо представителя клиента (п. 5 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), корреспондирует **возможность удаленного обслуживания клиента в случаях, когда клиент был идентифицирован** (абз. 7-9 п.5, п. 5.8 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ).



Подписание документов с помощью ЭП: особенности, риски и пути их нивелирования на конкретных примерах

Специальные требования к форме договора купли-продажи транспортного средства отсутствуют, применяются общие положения о форме сделки (п.1 ст.421 ГК РФ). То есть такие договоры совершаются в простой письменной форме и могут быть подписаны с помощью ПЭП, НЭП, КЭП, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

Согласно п. 13 Постановления Правительства РФ от 31.12.2020 № 2463 «Об утверждении Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи...», договор розничной купли-продажи считается заключенным с момента выдачи продавцом потребителю кассового или товарного чека либо иного документа, подтверждающего оплату товара, или с момента получения продавцом сообщения потребителя о намерении заключить договор розничной купли-продажи.



Подписание документов с помощью ЭП: особенности, риски и пути их нивелирования на конкретных примерах

При дистанционном способе продажи товара с использованием сети «Интернет» и/или программы для ЭВМ продавец предоставляет потребителю подтверждение заключения договора розничной купли-продажи на условиях оферты, которая содержит существенные условия этого договора, после получения продавцом сообщения потребителя о намерении заключить договор розничной купли-продажи (п.14 Постановления Правительства РФ от 31.12.2020 № 2463 «Об утверждении Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи...»)

Раздел «Особенности продажи автомобилей, мототехники, прицепов и номерных агрегатов» Постановления Правительства РФ от 31.12.2020 № 2463 «Об утверждении Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи...» также не содержит специфических требований к оформлению договора купли-продажи транспортного средства.



Процесс доказывания принадлежности подписи определенному лицу. Живые кейсы из практики. Часть 1

Компании было отказано в совершении регистрационных действий. Она обратилась в RTM Group, чтобы провести экспертизу и подтвердить корректность документов: что они были подготовлены в нужные сроки и с соблюдением всех требований.

Эксперты установили, что при заверении документа использовалась КЭП (по алгоритму ГОСТ Р 34.10-2012 с ключом 256 с хэшированием по ГОСТ Р 34.11-2012), которая полностью соответствует требованиям Приказа Минэкономразвития России от 20.11.2015 N 861 «Об утверждении формы и состава сведений акта обследования, а также требований к его подготовке» и определили дату окончания срока действия сертификата электронной подписи.

Это позволило компании отстоять свои права и доказать в споре, что документы были поданы корректно и своевременно.



Процесс доказывания принадлежности подписи определенному лицу. Живые кейсы из практики. Часть 2

Компания обанкротилась и ее имущество распродали. Но торги хотели признать недействительными из-за сомнения в легитимном подписании электронных документов.

В суде было поставлено под сомнение, что участник подал заявку вовремя и с той ценой, которая указана в документе. Было опасение, что он скорректировал данные уже после подписания и отправки заявки: так он мог бы манипулировать результатами торгов в свою пользу и купить лот более выгодно.

Эксперты RTM Group должны были определить, вносились ли изменения в поданную участником заявку после ее отправки, и корректировался ли протокол торгов после его подписания электронной подписью представителя. Если бы это подтвердилось — торги были бы признаны недействительными.

По итогам экспертизы RTM Group опровергли предположения о корректировке документов: ни в протокол, ни в заявку не вносились изменения после подписания. Дата заявки и ценовое предложение корректны. Результаты торгов признали действительными



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Елена Хомякова

Юрист в сфере IT, ИБ и
интеллектуального права

Директор правового
департамента RTM Group



+79518786799



e.khomyakova@rtmtech.ru



<https://rtmtech.ru>



GroupRTM



rtm.group



@GroupRtm



rtm.group.Russia



t.me/kurilka_ib