

# Электронная торговля в регионе ЦАРЭС: законодательство и политика

Джон Д. Грегори  
Юридический консультант  
Торонто, Канада

Вебинар ЦАРЭС по торговле  
3 сентября 2020 г.

# Обзор

- ▶ Природа электронной коммуникации
- ▶ Глобальные решения
  - ▶ Устранение препятствий: ЮНСИТРАЛ
  - ▶ Регулирование остального
- ▶ Роль частного сектора в электронной торговле: есть ли необходимость в правовой реформе?
- ▶ Международные коммерческие и торговые инициативы
- ▶ Повестки дня стран ЦАРЭС

# Электронные коммуникации как таковые

- ▶ В чем проблема электронных коммуникаций?
  - ▶ Результаты подвержены манипуляции и устареванию
  - ▶ За всем стоят биты, байты и коды
  - ▶ Изменения оригинала может быть трудно обнаружить
  - ▶ Информация требует вычислительного устройства для отображения - риск ошибок
- ▶ Традиционные законы используют формулировки, которые нелегко применить к информации в цифровом виде, например, письмо, подпись, оригинал
  - ▶ Эти законы являются препятствием для использования электронной коммуникации

# Правовая реформа - 1 фаза

- ▶ Устранение препятствий - Комиссия ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ)
  - ▶ Типовой закон об электронной торговле - ТЗЭТ (1996)
  - ▶ Типовой закон об электронных подписях - ТЗЭП (2001)
  - ▶ Конвенция ООН об использовании электронных сообщений в международных договорах (Конвенция об электронных сообщениях или КЭС) (2005)
  - ▶ Типовой закон об электронных передаваемых записях - ТЗЭПЗ (2017)
- ▶ Почти 80 стран полностью или частично реализовали ТЗЭТ
- ▶ Меньшее количество стран полностью или частично реализовали ТЗЭП
- ▶ Некоторые страны ЦАРЭС реализовали некоторые части ТЗЭТ
- ▶ Только одна страна ЦАРЭС приняла КЭС (Азербайджан)

# Принципы ЮНСИТРАЛ

- ▶ **Тексты ЮНСИТРАЛ основаны на одном принципе:**
  - ▶ **Функциональная эквивалентность:** электронная информация - это не то же самое, что информация на бумаге, однако она должна иметь юридическую силу, если может выполнять ту же функцию политики, что и ее бумажный эквивалент.
  - ▶ **Технологическая нейтральность:** закон не должен указывать, какой технологии должны следовать электронные сообщения для того, чтобы считаться функциональным эквивалентом бумажной информации.
  - ▶ **Нейтральность по отношению к форме/недопущение дискриминации:** закон должен придавать информации на бумаге и электронной информации одинаковую силу.
  - ▶ **Минимализм:** правовая реформа рассматривает только влияние новой среды и не влияет на нормы материального права.

# Правовая реформа: 2 фаза

- ▶ Желательно иметь нечто большее, чем минимальные изменения.
- ▶ **Защита неприкосновенности частной жизни** - ключевой принцип заключается в информированном согласии лица
  - ▶ Глобальным стандартом является Руководство Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Конвенция Совета Европы для реализации Руководства
- ▶ **Киберпреступность** - ключевые принципы запрещают несанкционированный доступ к данным и нанесение вреда данным (вредоносное программное обеспечение)
  - ▶ Глобальным стандартом является Конвенция Совета Европы (Будапештская)
- ▶ **Защита прав потребителей** - ключевые принципы заключаются в своевременной информации об электронных транзакциях и способности исправить ошибку или нарушение.
  - ▶ Глобальным стандартом являются Руководящие принципы ООН по защите прав потребителей онлайн

# Повестка дня ЦАРЭС - предыстория

- ▶ **Законодательно-правовая база является лишь одним из элементов электронной торговли:**
  - ▶ Экономическое развитие: компьютеры, инфраструктура, инновации и выгоды
  - ▶ Аспекты культуры: терпимость к риску, ведение дел с незнакомцами, комфортность работы с нематериальными вещами
- ▶ **Саморегулирование или государственное регулирование**
  - ▶ Инициатива или потребность в контроле
  - ▶ Компетенция выбирать или потребность в поддержке
  - ▶ Частные интересы или государственная политика
- ▶ **Способность государства регулировать**
  - ▶ Аккредитация и дисциплинирование поставщиков услуг сертификации
  - ▶ Надзор за лучшей практикой в области неприкосновенности частной жизни, правоприменение
  - ▶ Расследования и привлечение к ответственности за киберпреступления (на национальном и международном уровне)
  - ▶ Предоставление защиты прав потребителей напрямую, создание режима ответственности, разрешение споров

# Правовая реформа и частный сектор

- ▶ В некоторой степени, частный сектор может разрабатывать собственные правила:
  - ▶ На основании контрактов B2B («соглашений торговых партнеров»)
  - ▶ На основании гибкой интерпретации существующих законов
- ▶ Правовая реформа должна заполнять пробелы, защищать стороны или не-стороны от новых рисков
  - ▶ Риски для самих сторон - способность принимать хорошие решения в новых областях - компетенция? свобода потерпеть неудачу?
  - ▶ Риски для других - подвергать других сторон (B2B, B2C) мошенничеству или ошибкам - компетенция и честность
  - ▶ Риски для государственной политики - сколько неопределенности может терпеть правительство? Какой уровень коммерческих неудач можно позволить? Стоимость для экономики? Для государства?

**Примечание по рискам:** Разные стороны и разные государства имеют разный уровень толерантности по отношению к риску. Толерантность по отношению к риску - это вопрос политики, а не технический вопрос. **Правовая реформа - это управление рисками.**

Закон должен оставлять пространство для использования устройств, кодов, платформ



# Правовая реформа: ключевые вопросы

- ▶ **Электронные транзакции**
- ▶ Нужно ли подтверждать электронные документы электронными подписями?
- ▶ Все ли электронные подписи должны быть «защищенными», генерированными при помощи криптографии и подкрепленными сертификатами?
  - ▶ Какова роль государства в выдаче и управлении сертификатами?
- ▶ Лучшая практика: позволить частному сектору самостоятельно выбирать способ осуществления транзакций.
- ▶ **Конфиденциальность частной жизни:** поддерживать лучшие, остальных подтянуть до стандарта
  - ▶ Необходимо определиться с возможным уровнем правоприменительной практики со стороны государства
- ▶ **Киберпреступность:** Большинство стран ЦАРЭС, похоже, имеют основные положения
  - ▶ Правоприменение? Международное сотрудничество
- ▶ **Защита прав потребителей:** Полезно, если законодательство повышает доверие потребителей
  - ▶ Правоприменение может включать международное сотрудничество

# Рекомендации: национальный

Требуемые реформы	Страны	Дискуссия
Реализовать КЭС ООН в национальном законодательстве	Все	Типовые национальные законы КЭС в Сингапуре, Австралии, Канаде (единый акт)
Максимизация и гармонизация возможностей использовать простые электронные подписи	Все	Некоторые обладают определенной гибкостью, но недостаточно.
Гармонизация процесса сертификации цифровых подписей.	Все	Есть ли модель одной страны, которая работает лучше всех? Необходим государственный надзор, но необязательно государственная монополия.
Гармонизация законодательства в области борьбы с киберпреступностью с международными стандартами	Все	Страны ЦАРЭС по большей части согласованы в этом вопросе. Рассмотреть правоприменительный потенциал стран.

# Рекомендации: национальный уровень (2)

Требуемые реформы	Страны	Дискуссия
Принятие современного законодательства по защите неприкосновенности частной жизни	РАК, ТКМ	Рассмотреть правоприменительный потенциал стран.
Принятие современного законодательства по защите прав потребителей	GEO, KAZ, KGZ, MON, РАК, ТАЈ, ТКМ	Рассмотреть правоприменительный потенциал стран.
Создание рамок для электронных платежей	РАК, UZB	Все члены что-то имеют, за исключением РАК и UZB

# Международные инструменты

Правовая реформа может пользоваться международными текстами разных видов

- ▶ вдохновение для национального законодательства
- ▶ для регулирования трансграничной торговли
- ▶ **Соглашения для содействия электронной коммуникации**
  - ▶ Рамочное соглашение ЭСКАТО ООН по упрощению процедур трансграничной безбумажной торговли (для присоединения не нужно соблюдать стандарт, можно входить на любом уровне)
  - ▶ Соглашение Всемирной Торговой Организации по упрощению процедур торговли
- ▶ **Соглашения материального права, которые прямо или косвенно допускают электронную торговлю**
  - ▶ Конвенция о международной купле-продаже товаров (КМКПТ)
  - ▶ Конвенция о договоре международной перевозки грузов автомобильным транспортом (CMR), схожая конвенция по железнодорожному транспорту

# Международные инструменты (2)

- ▶ **Инструменты общего применения**
  - ▶ Тексты ЮНСИТРАЛ
  - ▶ Руководящие принципы Центра ООН по упрощению процедур торговли (СЕФАКТ)
  - ▶ Стандарты Международной организации стандартизации (ИСО)
  
- ▶ Региональные торговые соглашения (Европейский союз, Евразийский Экономический Союз)
  
- ▶ Двусторонние или многосторонние специальные соглашения

# Международные инструменты в

Инструмент	Тип/Сфера	Стороны из числа стран ЦАРЭС
Конвенция ЮНСИТРАЛ об электронных сообщениях (КЭС)	Глобальное	AZE (Рекомендуется: ВСЕ по национальной и международной торговле)
Рамочное соглашение ЭСКАТО по упрощению процедур трансграничной безбумажной торговли для Азии и Тихого океана (РС ТБТ)	Региональное	AZE, KHP (Рекомендуется: ВСЕ)
Конвенция о международной купле-продаже товаров (КМКПТ)	Глобальное	AZE, GEO, KGZ, MON, PRC, UZB (Рекомендуется: ВСЕ)
Соглашение Всемирной торговой организации по упрощению процедур торговли (СУПТ ВТО)	Глобальное	AFG, GEO, KAZ, KGZ, MON, PAK, PRC, TAJ
Пересмотренная Киотская таможенная конвенция	Глобальное	AZE, KAZ, MON, PRC (UZB предстоит)
Конвенция Совета Европы (Будапештская) по борьбе с киберпреступностью	Глобальное	AZE, GEO
Конвенция МДП (имеет электронное дополнение)	Глобальное	AFG, AZE, GEO, KAZ, KGZ, MON, PAK, PRC, TAJ, TKM, UZB
прочие по специфическим областям торговли	Глобальная/ Региональная	См. проект отчета Некоторые могут санкционировать электронные документы даже если общим правом это не предусмотрено.

# Общие советы по правовой реформе

- ▶ Содействие правовым реформам - совет для всех стран:
  - ▶ Выделенная межведомственная рабочая группа с поддержкой на высшем уровне
  - ▶ Какой-то вариант этой группы должен иметь представителей государственного и частного сектора
  - ▶ Необходимость координации юридических консультаций по всем частям государственного аппарата
  - ▶ Все части государственного аппарата и другие игроки должны иметь право и потенциал осуществлять электронную коммуникацию
  - ▶ Повторение национальной работы на международном уровне и координация двух уровней
  - ▶ Работать тесно с технической и юридической рабочими группами ЭСКАТО, если это еще не делается

# Приложение: технологическая нейтральность.

## В ПОЛЬЗУ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ НЕЙТРАЛЬНОСТИ

- ▶ Электронные подписи могут быть нейтральными, удовлетворяя коммерческие потребности и потребности безопасности сторон транзакции.
- ▶ Государству не нужно заниматься предписанием технологий, которые со временем обязательно поменяются (или же принимать законы, которые требуют применения устаревших технологий).

## В ПОЛЬЗУ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ СПЕЦИФИЧНОСТИ (ЦИФРОВЫЕ ПОДПИСИ)

- ▶ Многие стороны транзакций, как предприятия, так и физические лица, не обладают необходимым потенциалом, чтобы судить о **надежности** технологии электронной подписи или электронного документа, и потому наличие закона, предписывающего, как это делать, повышает их доверие по отношению к системе.
- ▶ Деловые операции и лучшая практика поставщиков услуг сертификации уже хорошо известны, и могут быть закреплены в законодательстве или нормативных актах.



# Приложение: технологическая нейтральность (2)

## В ПОЛЬЗУ «ГИБРИДНОГО» ЗАКОНА С ЭЛЕМЕНТАМИ ОБЕИХ СИСТЕМ

- ▶ Некоторым сторонам полное применение ИОК (инфраструктуры открытых ключей) не требуется, они считают это сложным и дорогостоящим делом.
- ▶ Некоторые транзакции не оправдывают расходов на технологии цифровой подписи и услуги доверенной третьей стороны.
- ▶ Однако прочие типы коммуникации отличаются особой важностью (например, с государственными органами, или транзакции с высокой стоимостью) и требуют более высоких мер обеспечения аутентичности, чем обычные коммерческие сделки.

См. К. Аббас «Результаты исследований электронной торговли и реалистичные варианты политики для стран ЦАРЭС», *Виртуальный семинар по политике на тему «Нормативная база для развития электронной торговли в ЦАРЭС» (28 мая 2020 г.)*

# Вопросы?

[john@euclid.ca](mailto:john@euclid.ca)