

The views expressed in this presentation are the views of the author and do not necessarily reflect the views or policies of the Asian Development Bank Institute (ADBI), the Asian Development Bank (ADB), its Board of Directors, or the governments they represent. ADBI does not guarantee the accuracy of the data included in this paper and accepts no responsibility for any consequences of their use. Terminology used may not necessarily be consistent with ADB official terms.

Презентация АБР/ЦАРЭС Законодательство об электронной торговле

Джон Д. Грегори
Юридический консультант
Торонто, Канада

Виртуальный семинар Института ЦАРЭС
28 мая 2020 г.

Содержание

- Природа электронной связи
- Глобальные решения
 - Устранение барьеров: ЮНСИТРАЛ
 - Регулирование всего остального
- Роль частного сектора в электронной торговле: нуждается ли она в правовой реформе?
- Международные коммерческие и торговые инициативы
- Повестка дня стран-участниц ЦАРЭС
- Приложение: законы и рекомендации стран-участниц ЦАРЭС

Электронная связь в целом

- ▶ В чем проблема электронной связи?
 - ▶ Результаты подвержены манипуляциям и искажению
 - ▶ Все представлено как комбинация цифр 1 и 0
 - ▶ Измененные состояния трудно отличить от исходных
 - ▶ Для отображения информации требуется вычислительное устройство - риск ошибки
- ▶ Традиционные законы используют слова, которые не всегда применимы к информации в цифровой форме, например, написание, подпись, оригинал
 - ▶ Эти законы являются барьерами для использования электронной связи

Правовая реформа - этап 1

- ▶ Устранение барьеров - 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 - КЭС**) (2005)
 - ▶ Типовой закон об электронных передаваемых записях – ТЗЭПЗ (2017)
- ▶ Почти 80 стран внедрили ТЗЭТ полностью или частично
- ▶ Меньше стран внедрило ТЗЭП полностью или частично
- ▶ Несколько стран ЦАРЭС внедрило некоторые элементы ТЗЭТ
- ▶ Одна страна ЦАРЭС приняла КЭС (Азербайджан)

Принципы ЮНСИТРАЛ

- ▶ Тексты ЮНСИТРАЛ основаны на одних и тех же принципах:
 - ▶ **Функциональная эквивалентность:** электронная информация не идентична информации на бумаге, но должна иметь юридическую силу, если она может выполнять ту же функцию, что и ее бумажный эквивалент.
 - ▶ **Технологическая нейтральность:** закон не должен указывать, какие технологии электронной связи необходимо использовать в качестве функционального эквивалента бумажной информации.
 - ▶ **Недопущение дискриминации в отношении использования электронных сообщений:** закон должен обеспечивать одинаковую юридическую силу для информации на бумаге и в электронной форме.
 - ▶ Информация не может быть лишена юридической силы исключительно потому, что она представлена в электронном виде.
 - ▶ **Минимализм:** правовая реформа касается только воздействия новых носителей и никак не влияет на материально-правовые нормы.

Правовая реформа - этап 2

- ▶ Желательно, чтобы изменения были более, чем минимальными.
- ▶ **Защита персональных данных** - ключевым принципом является информированное согласие человека
 - ▶ Глобальным стандартом являются Руководящие принципы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Конвенция Совета Европы по реализации руководящих принципов.
 - ▶ Передовая практика: Общий регламент по защите данных ЕС (GDPR)
- ▶ **Киберпреступность** - ключевые принципы, запрещающие несанкционированный доступ к данным и нанесение ущерба данным (вредоносные программы)
 - ▶ Глобальным стандартом является Конвенция Совета Европы (Будапештская)
 - ▶ Но Россия предложила ООН альтернативный договор, который поддержал Китай
- ▶ **Защита потребителей** - ключевыми принципами являются своевременная информация об электронных транзакциях и способность устранять ошибки или нарушения.
 - ▶ Глобальным стандартом является Руководство ООН по защите потребителей в Интернете

Повестка дня ЦАРЭС - предыстория

- ▶ **Законодательство и нормативные акты являются лишь одним элементом электронной торговли:**
 - ▶ Экономическое развитие: компьютеры, инфраструктура, инновации и вознаграждения
 - ▶ Культурные взгляды: терпимость к риску, ведение бизнеса с незнакомцами, комфорт при пользовании нематериальными вещами
- ▶ **Саморегулирование против государственного регулирования**
 - ▶ Инициатива против необходимости контролировать
 - ▶ Компетентность, чтобы выбирать самостоятельно, против постоянного сопровождения
 - ▶ Частные интересы против государственной политики
- ▶ **Способность государства регулировать**
 - ▶ Аккредитация и дисциплина поставщиков сертификационных услуг
 - ▶ Надзор за лучшими практиками обеспечения защиты персональных данных, правоприменение
 - ▶ Расследование киберпреступлений и преследование в уголовном порядке
 - ▶ Обеспечение защиты прав потребителей напрямую, создание режима привлечения к ответственности, разрешение споров

Роль частного сектора

- ▶ Два элемента роли частного сектора
 - ▶ Способность функционировать без реформы
 - ▶ Степень автономии сторон
- ▶ **1. Нужна ли нам правовая реформа?**
 - ▶ В Северной Америке объем электронной торговли уже был большим до изменения законов
 - ▶ На основании договоров («соглашения между торговыми партнерами»)
 - ▶ На основании гибкости общего права, которое допускает новизну
 - ▶ Общий принцип: реформа торгового права должна следовать торговой практике, а не пытаться руководить ею
 - ▶ НО нужно заполнить пробелы, защитить стороны и лица, не являющиеся сторонами, от новых рисков
 - ▶ Частичная реформа неэффективна, вызывает неопределенность, расходы
 - ▶ Пусть юристы перестанут беспокоиться и выскажут твердое мнение

Подробнее о роли частного сектора, влияние

- ▶ 2. **Автономия сторон: каков должен быть масштаб регулирования?**
 - ▶ Риск для самих сторон - способность принимать правильные решения в новых областях - компетентность? свобода терпеть неудачу?
 - ▶ например аутентификация, электронные подписи
 - ▶ Риск для других - подвергание других (B2B, B2C) риску мошенничества или ошибки - компетентность и честность
 - ▶ Риск для государственной политики - сколько неопределенности может позволить себе правительство? Сколько бизнес провалов должно быть разрешено? Стоимость для экономики? Для государства?

Примечание о риске: степень терпимости к рискам у разных сторон и государств разная. Терпимость к риску - это политический вопрос, а не технический. **Правовая реформа - это управление рисками.**

Примечание для АБР: Может ли банк поддержать развитие потенциала частного сектора, чтобы сэкономить на необходимости государственного регулирования?

- ▶ Вопрос: могут ли **технологии частных поставщиков** предлагать методы безопасного ведения электронной торговли?
 - ▶ Должен ли закон оставить пространство для использования устройств, кодов, платформ?

Электронные платежи

- ▶ **B2B:** практически во всех странах ЦАРЭС основную роль играет Национальный банк
- ▶ Остальные банки принимают поручения Национального банка, соблюдают их.
 - ▶ Некоторые таможенные органы разрешают брокерам или импортерам создавать электронные счета, с которых платежи (таможенным органам или другим ведомствам) могут осуществляться электронно.
- ▶ **B2C:** роль платежных карт растет
 - ▶ Международные карточные платежи широко распространены
 - ▶ Платежные карты являются основным методом проверки подлинности покупателей для продавцов
 - ▶ Вероятно, что проще всего договориться с крупными международными компаниями по выпуску карт
- ▶ Другие финансовые технологии
 - ▶ Первые дни - AliPay, ApplePay, другие небанковские поставщики услуг
 - ▶ Правовым основанием может быть договор между пользователями или директива Национального банка

Правовая реформа: ключевые вопросы

- ▶ **Электронные транзакции**
- ▶ Нужно ли удостоверять электронные документы с помощью электронных подписей?
- ▶ Все ли электронные подписи должны быть «безопасными», проставляться с помощью криптографии и удостоверяться сертификатом?
 - ▶ Какова роль государства в выдаче и управлении сертификатом?
- ▶ Передовая практика: максимально дать пространство для личного выбора видов транзакций
- ▶ **Защита персональных данных:** реализовать лучший стандарт, подвести других в такому же
 - ▶ Нужно решить, насколько возможен государственный контроль правоприменения
- ▶ **Киберпреступность:** большинство стран ЦАРЭС, похоже, реализовали основные положения
 - ▶ Правоприменение? Международное сотрудничество
- ▶ **Защита потребителей:** полезно, если законодательство формирует доверие потребителей
 - ▶ Правоприменение может включать международное сотрудничество

Рекомендации: на внутреннем уровне

Необходимая реформа	Страны	Обсуждение
Принять положения КЭС ООН в рамках внутреннего законодательства	Все	Типовые внутренние законы на основе КЭС в Сингапуре, Австралии, Канаде (единообразный закон)
Увеличить охват и гармонизировать способность использовать простые электронные подписи	Все	У некоторых стран есть определенная гибкость, но ее не достаточно.
Гармонизировать процесс удостоверения цифровых подписей	Все	Модель какой-то страны работает лучше всего? Необходим государственный надзор, но не обязательно государственная монополия.
Гармонизировать законодательство о киберпреступности с международными стандартами	Все	Члены ЦАРЭС в основном согласны с этим. Важно учитывать способность государств обеспечивать правоприменение.

Рекомендации: на внутреннем уровне(2)

Необходимая реформа	Страны	Обсуждение
Принять современное законодательство о защите персональных данных	Пакистан, Туркменистан	Важно учитывать способность государств обеспечивать правоприменение.
Принять современное законодательство о защите прав потребителей	Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Монголия, Пакистан, Таджикистан, Туркменистан	Важно учитывать способность государств обеспечивать правоприменение.
Создать рамочную основу для электронных платежей.	Пакистан, Узбекистан	У всех членов что-то уже реализовано, за исключением Пакистана и Узбекистана

Международные инструменты

Правовая реформа может обратиться к разным международным текстам,

- ▶ как вдохновение для внутреннего законодательства
- ▶ чтобы управлять трансграничной торговлей.

- ▶ **Соглашения для содействия электронной связи**
 - ▶ Рамочное соглашение ЭСКАТО об упрощении процедур трансграничной безбумажной торговли (не существует стандарта присоединения; можно вступить на любом уровне)
 - ▶ Соглашение об упрощении процедур торговли Всемирной торговой организации

- ▶ **Соглашения о существенном праве, которые прямо или косвенно допускают электронную связь**
 - ▶ Конвенция о договорах международной купли-продажи товаров (КМКПТ)
 - ▶ Конвенция КДПГ (о договоре международной дорожной перевозки грузов), аналогичная конвенция о железнодорожном транспорте

Международные инструменты(2)

- **Инструменты общего применения**
 - Тексты ЮНСИТРАЛ
 - Руководящие принципы Центра ООН по упрощению процедур торговли (СЕФАКТ)
 - Стандарты Международной Организации Стандартов (ИСО)
- **Региональные торговые соглашения** (Евросоюз, Евразийский экономический союз)
- Двусторонние или многосторонние **соглашения специального назначения**

Инструмент	Тип/охват	Стороны из членов ЦАРЭС
Конвенция ЮНСИТРАЛ об использовании электронных сообщений в международных договорах (КЭС)	Глобальный	AZE (Рекомендуется: ВСЕ для внутреннего и международного уровня)
Рамочное соглашение ЭСКАТО об упрощении процедур трансграничной безбумажной торговли (ФАПТ)	Региональный	AZE, CHN (Рекомендуется: ВСЕ)
Конвенция о договорах международной купли-продажи товаров	Глобальный	AZE, CHN, GEO, KGZ, MON, UZB (Рекомендуется: ВСЕ)
Соглашение об упрощении процедур торговли Всемирной торговой организации (СУПТ ВТО)	Глобальный	AFN, CHN, GEO, KAZ, KGZ, MON, PAK, TAJ
Пересмотренная Киотская таможенная конвенция	Глобальный	AZE, CHN, KAZ, MON (UZB вскоре)
Конвенция Совета Европы (Будапештская) о киберпреступности	Глобальный	AZE, GEO
Конвенция о МДП (имеется электронное приложение)	Глобальный	AFN, AZE, CHN, GEO, KAZ, KGZ, MON, PAK, TAJ, TKM, UZB
[много других для определенных областей торговли]	Глобальный/ Региональный	Некоторые упоминаются в основном тексте доклада (будет опубликован в третьем квартале 2020). Некоторые допускают электронные документы, даже если общий закон -нет.

Общий совет по правовой реформе

- ▶ Содействие правовой реформе - совет для всех стран:
 - ▶ Специальная межведомственная рабочая группа с поддержкой на самых высоких уровнях
 - ▶ В данной группе в каком-то виде должен быть представлен частный сектор
 - ▶ Необходимость координации юридических консультаций в правительстве
 - ▶ Все ведомства правительства и другие игроки должны иметь право и возможность обмениваться электронными сообщениями
 - ▶ Воспроизведение национальной работы в международном масштабе и координация двух уровней.
 - ▶ Работать в тесном сотрудничестве с техническими и юридическими рабочими группами ЭСКАТО, если это еще не сделано.

Приложение Страны-члены ЦАРЭС: ситуация и рекомендации

Афганистан

- ▶ Инфраструктура и доверие на межличностном уровне являются серьезными проблемами.
- ▶ В Афганистане нет законодательства об электронных транзакциях, хотя проект закона был распространен в 2015 г.
- ▶ В стране с недавнего времени действует законодательство о защите от киберпреступности и защите потребителей.
 - ▶ Тексты хорошие
 - ▶ Можно ли их реализовать на практике в этой стране?
- ▶ **Рекомендации:**
 - ▶ См. Быструю электронную оценку ЮНКТАД
 - ▶ Рамочное соглашение ЭСКАТО (принципы + тимбилдинг и ресурсы)
 - ▶ Электронные транзакции: КЭС ООН с особым фокусом на сертификаты доверенных третьих сторон (Есть ли заслуживающие доверия кандидаты? Могут ли системы быть приобретены из-за границы?)

Азербайджан

- ▶ Азербайджан является единственной страной ЦАРЭС, которая является членом Конвенции об использовании электронных сообщений.
 - ▶ КЭС требует некоторой гибкости в проверке подлинности электронных подписей
- ▶ Также это одна из двух стран ЦАРЭС, которые являются сторонами Рамочного соглашения ЭСКАТО
 - ▶ Рамочное соглашение также способствует гибкости, технологической нейтральности
- ▶ Несертифицированные электронные подписи ограничены в использовании (частными) корпоративными информационными системами.
- ▶ Поставщики сертификационных услуг несут ответственность за некоторые виды неправомерного использования сертификатов.
- ▶ Закон предусматривает использование иностранных сертификатов и аккредитацию Азербайджаном иностранных поставщиков сертификационных услуг.

Азербайджан (2)

- ▶ Электронные платежи имеют прочную основу в президентском указе 2016 г.
- ▶ Законы о защите персональных данных соответствуют международным стандартам
 - ▶ Азербайджан является участником Конвенции о защите частных лиц в отношении автоматизированной обработки данных личного характера 1981 г. (не обновление 2018 г.). Азербайджан является участником Конвенции Совета Европы (Будапештской) о киберпреступности.
- ▶ Законы о защите прав потребителей направлены на раскрытие информации. Они так же хороши, как и их аналоги в ЦАРЭС
- ▶ **Рекомендации:**
- ▶ Расширить область применения для несертифицированных электронных подписей
- ▶ (в долгосрочной перспективе) вступить в ВТО, СУПТ ВТО

КНР

- ▶ Китайская Народная Республика (КНР) является еще одной страной-участницей ЦАРЭС, которая ратифицировала Рамочное соглашение ЭСКАТО и в какой-то степени привела свое внутреннее законодательство в соответствие (или оно было таким и раньше ...)
- ▶ В Китае действует всеобъемлющий режим электронных транзакций, изложенный в законе об электронной подписи и электронной торговле.
 - ▶ Допускаются некоторые несертифицированные подписи, хотя трудно определить их объем.
 - ▶ Для сертификатов установлен подробно описанный режим, включая ответственность поставщиков сертификационных услуг.
- ▶ Иностранские подписи и сертификаты могут быть признаны на основании взаимного признания административных процедур или международного соглашения.
 - ▶ Неясно, существует ли такое признание или соглашение в настоящее время.
- ▶ Закон допускает электронные платежи внутри страны и для международной торговли с некоторыми обязанностями, которые должны выполнять «операторы платформы».

КНР (2)

- ▶ Персональные данные защищены частично установленным законом режимом, который, судя по всему, находится в стадии разработки.
 - ▶ Режим имеет много стандартных элементов, распределенных по нескольким законам, например, согласие на сбор, право на удаление неверной личной информации и т. д.
 - ▶ Передача личных данных за границу или доступ к ним из-за границы очень ограничены.
 - ▶ Неясно, применимо ли любое из этих правил к правительству.
- ▶ Уголовный кодекс содержит большинство обычных положений против киберпреступности.
- ▶ Правила защиты прав потребителей, по-видимому, соответствуют международным стандартам и распределены между Законом о защите прав потребителей и Законом об электронной торговле.
- ▶ **Рекомендации:**
- ▶ Уточнить и максимально увеличить доступность несертифицированных электронных подписей
- ▶ Доработать правовой режим защиты персональных данных (правоприменение?)

Грузия

- ▶ Электронные транзакции в Грузии регулируются гибридным законом: допускаются некоторые несертифицированные подписи.
 - ▶ Государственные служащие должны использовать сертифицированные подписи.
- ▶ Иностраные электронные подписи признаются, если существует соглашение с их страной происхождения, либо если иностранные стандарты официально признаны Грузией, или если ПСУ Грузии гарантирует их.
- ▶ Электронные платежи работают открыто и современно.
- ▶ Закон о защите персональных данных следует международной традиции, хотя существует длинный список исключений из принципа согласия.
 - ▶ Существует инспектор по защите личных данных, который следит за соблюдением правил.
- ▶ Грузия является членом Будапештской конвенции о киберпреступности.
- ▶ Нет явных законов о защите прав потребителей.
- ▶ **Рекомендации:**
- ▶ Стать членом Рамочного соглашения КЭС ООН и ЭСКАТО ООН
- ▶ Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
- ▶ Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН/ ОЭСР + правоприменение

Казахстан

- ▶ В Казахстане существует закон об этой технологии, который требует, чтобы сертифицированная подпись имела юридическую силу для электронной подписи или электронного документа.
 - ▶ Обязанности сторон по удостоверению подписи являются стандартными для этого типа правил.
 - ▶ Правила управления электронными документами частично взяты из ТЗЭП ООН.
- ▶ Иностраные электронные подписи могут быть признаны международным соглашением или одобрены Казахстаном как подписи о «доверенной третьей стороной». Критерии для такого признания не установлены.
- ▶ Электронные платежи регулируются законом 2016 г. и нормативными актами Национального банка.
- ▶ Закон о персональных данных и их защите является стандартным для своего вида.
 - ▶ Казахстан заявил, что будет применять свой закон в духе Общего регламента ЕС о защите данных (GDPR).
- ▶ Положения Уголовного кодекса о киберпреступности являются стандартными в рамках ЦАРЭС.
- ▶ Не существует законодательства о защите прав потребителей под этим названием.
- ▶ **Рекомендации:**
 - ▶ Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН и КМКПТ
 - ▶ Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
 - ▶ Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН / ОЭСР + правоприменение
 - ▶ Разработать рамочный документ о доверенных сторонах ЕАЭС

Кыргызская Республика

- Кыргызская Республика имеет очень гибкую гибридную систему электронной подписи, позволяющую использовать простые электронные подписи с согласия сторон транзакции, а также неквалифицированные и квалифицированные электронные подписи
 - Неквалифицированные электронные подписи имеют те же характеристики, что и надежные электронные подписи в ТЗЭП.
 - Квалифицированные электронные подписи имеют сертификат от аккредитованного поставщика сертификационных услуг.
- Кыргызская Республика признает иностранные электронные подписи «того же типа», что и их собственные, что предполагает аналогичные стандарты надежности.
- Электронные платежи разрешены в соответствии с правилами Правления Национального банка.
- Персональные данные защищены всеобъемлющим законодательством, которое соответствует международным стандартам.
 - Базы персональных данных, называемые «массивами», должны быть зарегистрированы государством.
 - Такие базы данных должны храниться безопасно, в соответствии с подробными положениями об этом.
 - Трансграничная передача личной информации осуществляется с согласия или по договору.

Кыргызская Республика (2)

- Положения о киберпреступности отражают стандартные положения членов ЦАРЭС.
- Не существует законодательства о защите прав потребителей под этим названием.
- **Рекомендации:**
- Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН и КМКПТ
- Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
- Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН / ОЭСР + правоприменение
- Разработать рамочный документ о доверенных сторонах ЕАЭС

МОНГОЛИЯ

- ▶ Гражданский кодекс Монголии допускает предоставление документов в электронном виде, но, судя по всему, их необходимо подписать.
- ▶ Закон об электронной подписи 2011 г. допускает простые электронные и сертифицированные цифровые подписи.
 - ▶ Частным сторонам разрешено использовать электронные подписи, но неясно, делают ли они это.
 - ▶ Государственные органы должны использовать цифровые подписи, подтвержденные сертификатом.
- ▶ Иностранские электронные подписи могут быть признаны, если это разрешено соответствующим внешнеэкономическим законодательством, соответствующим международным стандартам.
 - ▶ Государственные органы уполномочены сотрудничать с зарубежными коллегами по вопросам признания электронных подписей.
- ▶ Правовая система допускает широкое использование электронных платежей, хотя не все ведомства или предприятия имеют возможности для их использования.
- ▶ Закон Монголии о защите личных данных датируется 1995 годом и не соответствует нынешним представлениям в этой области.

МОНГОЛИЯ (2)

- ▶ Уголовный кодекс Монголии содержит положения о киберпреступности, аналогичные тем, которые применяются в большинстве стран ЦАРЭС.
- ▶ Закон Монголии о защите прав потребителей также вступил в силу до появления электронной торговли, хотя некоторые его положения о доступе к информации нейтральны в части носителей информации.
- ▶ **Рекомендации:**
- ▶ Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН и КМКПТ
- ▶ Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
- ▶ Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН / ОЭСР + правоприменение
- ▶ Принять современный закон о защите личных данных

Пакистан

- ▶ В 2002 г. в Пакистане был принят Указ об электронных транзакциях, в котором реализована значительная часть ТЗЭП ЮНСИТРАЛ.
 - ▶ Он также предусматривает расширенные электронные подписи, созданные в соответствии с правилами, изложенными в ТЗЭП, или аккредитованным поставщиком сертификационных услуг.
 - ▶ Подробные правила устанавливают обязанности ПСУ.
 - ▶ Государственные органы могут определить дополнительные правила обращения к ним в электронном виде.
- ▶ В последние годы был достигнут значительный прогресс в создании правовых и операционных структур для электронных платежей в стране, как для крупных транзакций B2B, так и для розничных транзакций.
- ▶ Пакистан не имеет отдельного закона о защите личных данных, но некоторые меры защиты распределены среди других законодательных актов, в частности, представлены в приведенном ниже законе об электронных преступлениях.
- ▶ Закон о защите от электронных преступлений 2016 г. содержит большинство обычных положений по этой теме.
 - ▶ Он также содержит положения о борьбе с терроризмом и дает государству следственные полномочия

Пакистан (2)

- ▶ Защита потребителей регулируется штатами, а не национальным законодательством, и большинство положений появилось до прихода электронной торговли.
 - ▶ Потребители не осведомлены о своих правах.
- ▶ **Рекомендации:**
- ▶ Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН и КМКПТ
- ▶ Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
- ▶ Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН/ ОЭСР + правоприменение
- ▶ Принять современный закон о защите личных данных

Таджикистан

- Закон Таджикистана об электронных документах, по-видимому, допускает документы без подписи или других технических стандартов, хотя они должны «содержать детали, позволяющие их идентифицировать».
- Электронные подписи - это в основном цифровые подписи с сертификатами. Есть правила о том, как сертификаты выпускаются и регулируются.
 - Существуют специальные правила для электронных подписей в корпоративной информационной системе.
 - Таджикистан сообщил АБР и Институту ЦАРЭС, что электронные подписи в этой стране не используются.
- Электронные платежи осуществляются под надзором Национального банка Таджикистана
- Таджикистан принял Закон о защите персональных данных в 2018 г.
 - Хотя его структура в некоторой степени отличается от других законов о защите персональных данных в государствах ЦАРЭС, его содержание не показывает существенных различий.
 - Правительство обладает значительной гибкостью в принятии решения о том, какую личную информацию можно передавать за границу.

Таджикистан (2)

- ▶ Таджикистан имеет более длинный список запретов, связанных с применением компьютеров, чем любой другой из его соседей ЦАРЭС.
- ▶ Не существует законодательства о защите прав потребителей под этим названием.
- ▶ **Рекомендации**
- ▶ Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН и КМКПТ
- ▶ Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
- ▶ Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН / ОЭСР + правоприменение
- ▶ Принять современный закон о защите личных данных

Туркменистан

- В соответствии с законодательством Туркменистана электронные документы должны быть удостоверены электронной цифровой подписью.
 - Электронный документ должен отображаться в форме, понятной для человеческого восприятия.
 - Может использоваться в любой сфере деятельности, где используется электронное оборудование.
 - Закон содержит правила о деятельности поставщиков сертификационных услуг («уполномоченные юридические лица»).
 - Отправитель и получатель электронного документа могут договориться о том, как «регулировать» порядок использования электронной цифровой подписи.
- Закон допускает «коды аутентификации» вместо электронных цифровых подписей, но не определяет, что такое код.
- Информация о взаимном признании трансграничных электронных транзакций практически отсутствует.
 - Закон допускает международное сотрудничество с использованием электронных документов и электронных информационных систем и сетей в соответствии с законодательством и договорами Туркменистана.
- Электронные платежи регулируются Национальным банком, но, по-видимому, им требуются электронные цифровые подписи.

Туркменистан (2)

- Не существует конкретного закона о защите личных данных.
- Закон о компьютерной преступности в значительной степени соответствует такому закону в других странах ЦАРЭС.
- Специального законодательства о защите прав потребителей не существует.
- **Рекомендации**
- Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН и КМКПТ
- Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
- Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН / ОЭСР + правоприменение
- Принять современный закон о защите личных данных на основе международных принципов

Узбекистан

- ▶ Законодательство Узбекистана довольно сложное, так как несколько законов на протяжении многих лет конкурировали с президентскими указами и постановлениями Кабинета министров.
 - ▶ В результате возникают трудности с определением того, какие электронные документы и подписи эффективны для каких целей.
- ▶ Для большинства электронных документов требуются электронные цифровые подписи, заверенные «центром регистрации»
 - ▶ Однако некоторые документы могут быть подтверждены «электронным сообщением», которое не требует тех же формальностей для идентификации его автора.
- ▶ Другие законы часто требуют, чтобы электронная связь была удостоверена электронной цифровой подписью, включая сообщения государственных органов, участвующих в национальном реестре электронных государственных услуг.
- ▶ В Законе об электронных подписях говорится, что «использование сертификатов ключей электронных цифровых подписей иностранных государств осуществляется в порядке, установленном законодательством». Непонятно, о каком законодательстве идет речь.
- ▶ Электронные платежи принимаются в Узбекистане, но платежные документы требуют электронной цифровой подписи.
- ▶ Дальнейшая реформа включена в действующий пятилетний план законодательства об электронной торговле

Узбекистан (2)

- ▶ Закон 2019 г. устанавливает правила защиты личных данных, аналогичные тем, которые применяются в других странах ЦАРЭС.
 - ▶ Новое положение ограничивает использование автоматизированной обработки данных (то есть искусственного интеллекта) в качестве основы для принятия решений о правах людей, за исключением случаев согласия.
 - ▶ Судя по всему, закон применяется к собственному сбору и использованию личной информации правительством.
- ▶ Узбекистан имеет единственную, но всеобъемлющую статью в Уголовном кодексе, служащую обычным целям законов о киберпреступности.
- ▶ Не существует закона о защите прав потребителей как такового, но продавцы электронной торговли должны «соблюдать требования законодательства о конкуренции и защите прав потребителей в случае продажи товаров (работ, услуг) в электронной торговле».
- ▶ **Рекомендации:**
 - ▶ Стать членом КЭС ООН и Рамочного соглашения ЭСКАТО ООН
 - ▶ Уточнение и максимальное использование несертифицированных электронных подписей
 - ▶ Принять закон о защите прав потребителей по модели ООН / ОЭСР + правоприменение
 - ▶ Установить более тесные связи с ЕАЭС
 - ▶ Консолидировать законы на разных уровнях, уточнить, что в силе.



Вопросы?

john@euclid.ca