

Закон об электронной торговле в Кыргызской Республике

Джон Д. Грегори и Искандер Артыкбаев

для

Азиатского банка развития

Обзор

- ▶ Кыргызская Республика - действующее законодательство
 - ▶ Электронные сделки, платформы, подписи
 - ▶ Электронная торговля на практике
- ▶ Реформа законодательства: принципы и практика
 - ▶ Международный контекст коммерции и торговли
- ▶ Планы мероприятий и рекомендации для Кыргызской Республики
- ▶ Приложение 1: Характер электронных коммуникаций
 - ▶ Глобальные решения
 - ▶ Устранение барьеров: ЮНСИТРАЛ
 - ▶ Регулирование остального
- ▶ Приложение 2: Электронные подписи и трастовые (доверительные) услуги
 - ▶ Иностранские подписи
 - ▶ Трастовые (доверительные) услуги

Электронные сделки в Кыргызской Республике

- ▶ "Коммерция" = одна или несколько сделок с целью получения прибыли.
- ▶ Основное законодательство о сделках содержится в Гражданском кодексе.
- ▶ Гражданский кодекс является нейтральным по формату (медианейтральным), т.е. он применяется к информации о сделках в любой форме: устной, письменной, телеграмме, телексе, факсе или (другой) электронной.
 - ▶ Законодательство требует определенности в фактах сделки:
 - ▶ Стороны
 - ▶ Объект (например, что покупается или продается)
 - ▶ Цена
 - ▶ Без этой информации сделка не будет иметь юридической силы.

Закон об электронной торговле

- Закон об электронной торговле принят в декабре 2021 года и вступил в силу в мае 2022 года.
- "Электронная сделка" - гражданско-правовая сделка между участниками электронной торговли посредством информационно-коммуникационных технологий,
- Два соответствующих принципа изложены в этом законе:
 - Юридическая сила электронных сделок
 - Признание юридической силы электронных документов вне зависимости от способа их заключения и подписания.
 - Документы могут быть читаемыми машиной или человеком.
 - Но не документы для нотариального заверения или государственных закупок

Электронные торговые платформы

- ▶ “Торговые платформы” - “совокупность программных и технических средств, обеспечивающая реализацию товаров и/или работ, и/или услуг посредством сети Интернет.”
- ▶ Обязанности операторов торговых платформ включают:
 - ▶ предоставление доступа к товарам и услугам продавца;
 - ▶ разделение интересов продавца и оператора платформы;
 - ▶ создание политики для пользователей платформы „обеспечение качества товаров и услуг“ и „защиты интересов потребителей и информации личного и коммерческого характера“;
 - ▶ предоставление возможности для поиска платформы в зависимости от цены товары или услуг, условий продажи и других критериев, и
 - ▶ оказание помощи участникам электронной сделки в защите их прав и интересов.

Электронные подписи

- ▶ В электронной коммерции особенно важно иметь возможность знать, с кем имеешь дело, а многие обычные признаки личности, такие как узнаваемое лицо или знакомый почерк, отсутствуют
- ▶ Было разработано несколько методов выполнения функции подписи. Основные положения законодательства Кыргызской Республики приведены во втором приложении ниже.
- ▶ В настоящее время законодательство Кыргызской Республики является очень гибким в отношении того, что стороны сделки могут принять друг от друга посредством подписи.
 - ▶ Использование подписи в государственном секторе может быть более ограничительным, поскольку для придания ей силы может потребоваться более высокий уровень доверия.
- ▶ Закон также предусматривает "трастовые услуги" для обеспечения большей уверенности при удостоверении подлинности документов, связанных с дорогостоящими сделками.

Электронная коммерция на практике

- ▶ Несмотря на то, что законодательная база для электронной коммерции в значительной степени обновлена и соответствует международным стандартам, объем электронных сделок считается низким.
- ▶ Было предложено несколько причин:
 - ▶ Закон об электронной торговле является новым, и предприниматели не знакомы с ним.
 - ▶ Не приняты подзаконные акты по применению нового закона
 - ▶ Многие люди все еще не доверяют электронным коммуникациям и предпочитают использовать бумажный носитель
 - ▶ Электронные платежи все еще могут быть сложными и неэффективными, поэтому бизнес и потребители по-прежнему совершают сделки способами, традиционными для традиционных платежей.
 - ▶ [Практика правительства непоследовательна в принятии электронных сообщений/электронных платежей???].

Электронная коммерция на практике (2)

- ▶ Кыргызская Республика добилась ряда успехов в поддержке использования электронных коммуникаций и доверия к ним.
- ▶ Правительство запустило электронный портал государственных услуг в республике, который в настоящее время насчитывает около 1000 государственных услуг, предлагаемых жителям в электронном виде.
- ▶ Правительство также разработало метод электронной идентификации граждан для целей доступа к portalу, который может использоваться гражданами (по запросу) для аутентификации в сделках с третьими сторонами (т.е. не только в отношениях с правительством).
- ▶ Республика стала членом пересмотренной Киотской конвенции о таможенных процедурах, которая предусматривает оформление грузов в электронном виде на основе вероятных рисков, связанных с этими грузами.

Реформа законодательства

9

- Изменения - это не только способность следовать требованиям формы, например, подписи. Необходимо нечто большее.
- **Защита прав потребителей** – ключевыми принципами являются своевременная информация об электронных сделках и возможность правовой защиты при ошибке или нарушении.
 - Глобальным стандартом является Руководство ООН по защите прав потребителей в Интернете
- **Защита персональных данных (конфиденциальность)** – 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
 - Показательный пример: Общий регламент ЕС по защите данных (GDPR)
- **Киберпреступность** – основные принципы: запрет несанкционированного доступа к данным и нанесение ущерба данным (вредоносное ПО)
 - Глобальным стандартом является Будапештская конвенция Совета Европы о компьютерных преступлениях
- **И:** электронные платежи, публичный доступ к информации, разрешение споров, ответственность

Определение необходимых вопросов

- ▶ **Законодательство и нормативные акты - лишь один из элементов 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 контроля
 - ▶ Компетенция выбора против постоянного сопровождения
 - ▶ Частные интересы против государственной политики
- ▶ **Потенциал государства по регулированию**
 - ▶ Аккредитация и дисциплина поставщиков сертификационных услуг
 - ▶ Непосредственное обеспечение защиты прав потребителей, создание режима ответственности, разрешение споров
 - ▶ Надзор за соблюдением передовой практики конфиденциальности, правоприменение
 - ▶ Расследование и преследование в уголовном порядке киберпреступлений (внутренних и международных)

Международный контекст

В ходе реформы законодательства можно прибегнуть к международным текстам разного рода,

- в качестве источника вдохновения для внутреннего законодательства
- для регулирования трансграничной торговли.

- **Соглашения по содействию электронным коммуникациям**
 - Рамочное соглашение ЭСКАТО по упрощению трансграничной безбумажной торговли (для присоединения к нему не требуется соблюдения каких-либо стандартов; можно вступать на любом уровне)
 - Соглашение Всемирной торговой организации по упрощению процедур торговли
 - Пересмотренная Киотская конвенция по упрощению и согласованию таможенных процедур

- **Соглашения по материальному праву, которые прямо или косвенно разрешают электронные коммуникации**
 - Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров (CISG)
 - Конвенция КДПГ (о договоре международной дорожной перевозки грузов), аналогичная конвенция по железнодорожному транспорту

Международный контекст (2)

- ▶ **Документы общего применения**
 - ▶ Тексты ЮНСИТРАЛ (см. Приложение)
 - ▶ Руководящие принципы Центра ООН содействия торговле и электронному бизнесу (СЕФАКТ)
 - ▶ Стандарты Международной организации по стандартизации (ISO)
- ▶ **Региональные торговые соглашения** (Европейский союз, Евразийский экономический союз)
- ▶ Двусторонние или многосторонние **соглашения специального назначения**
 - ▶ Включает конвенции, которые могут применяться конкретными ведомствами для своих трансграничных целей
 - ▶ Например, электронные фитосанитарные сертификаты

Реформа законодательства: защита прав потребителей

- ▶ А. Закон о защите прав потребителей (1997, 2022)
 - ▶ Обязанности продавцов и потребителей, качество товаров, угроза здоровью и безопасности, доставка, оплата
 - ▶ Создан государственный орган по обеспечению соблюдения закона (Координационный совет по защите прав потребителей)
 - ▶ Продавцы обязаны принимать платежи в электронном виде
- ▶ В. Закон об электронной торговле (2021)
 - ▶ Обязанности продавцов включают права на информацию о продавце, товарах и услугах
 - ▶ Обеспечить доставку товаров или предоставление услуг в согласованном порядке и в согласованное время
 - ▶ Также: операторы платформ имеют обязанности перед потребителями и продавцами, осуществляющими сделки через платформу

Повестка дня по защите прав потребителей

- Проект плана мероприятий министерства на 2022 год:
 - Создать реестр интернет-магазинов
 - Усилить защиту безопасности потребительских товаров
 - Защитить от некачественных проектов
 - Гармонизировать законы с правилами ЕАЭС (включая правила платформ)

Рекомендации отчета АБР:

Согласиться с Планом мероприятий

Подчеркнуть важность гармонизации с региональными правилами и передовой практикой

Реформа законодательства: конфиденциальность

► Защита частной жизни

► Закон об информации персонального характера (2008)

- Сбор персональных данных осуществляется только с согласия субъекта данных, за некоторыми стандартными исключениями, такими как государственные документы, необходимость информации о здоровье населения и тому подобное.
- Некоторая конфиденциальная информация (касающаяся состояния здоровья и сексуальных наклонностей) подлежит более строгому контролю и меньшему количеству исключений для согласия.
- Сбор информации ограничен целями, раскрытыми в момент сбора, и персональные данные должны храниться не дольше, чем этого требует цель.
- "Массивы" персональных данных (базы данных, архивы) подлежат регистрации государством
- Субъект данных имеет право на доступ к своим персональным данным в массиве и на их исправление, обновление или удаление, если доказательства подтверждают такой шаг.
- Государственное агентство по защите персональных данных при Кабинете Министров Кыргызской Республики следит за соблюдением этих правил, может устанавливать новую политику.

Повестка дня в области конфиденциальности

- В проекте плана мероприятий предлагается "ужесточить" требования по защите персональной информации, собранной в ходе сделок электронной коммерции.
- Он также рекомендует ввести правило локализации данных, согласно которому персональная информация о гражданах Кыргызстана должна храниться и обрабатываться в республике.

Рекомендации отчета АБР:

Согласиться с внутренними предложениями Плана мероприятий

Уточнить, что персональная информация не может быть передана за пределы страны без гарантии эквивалентной защиты в месте назначения

Тщательно рассмотреть правила локализации данных с точки зрения их воздействия на свободную торговлю и нагрузку на трансграничную торговлю, связанную с ведением многочисленных баз данных. Возможно, проконсультироваться с экспертами ЭСКАТО позднее.

Реформа законодательства: защита данных

- ▶ Под защитой данных понимается защита конфиденциальности коммерческих данных, а не персональной информации.
- ▶ В настоящее время существуют некоторые виды правовой защиты, обеспечиваемые законами об интеллектуальной собственности и киберпреступности.

Рекомендации отчета АБР:

Законодательно закрепить всеобъемлющую защиту коммерческих данных, одновременно позволяя бизнесу давать согласие на раскрытие или обмен информацией.

Рассмотреть передовую международную практику, полученную из национального законодательства региональных торговых партнеров.

Реформа законодательства: доступ к государственной информации (прозрачность)

- ▶ Три закона регулируют элементы доступа к государственной информации.
- ▶ Они гарантируют широкий доступ к информации, находящейся в руках государства, с исключениями для "конфиденциальной информации, а также информации, содержащей государственную, коммерческую или служебную тайну". Коммерческая тайна включает в себя профессиональную тайну.
- ▶ Республика является членом международного консорциума по открытому правительству и имеет веб-сайт, позволяющий ознакомиться с готовящимся законодательством и прокомментировать его.

Рекомендации отчета АБР:

Поддерживать дух этих законов, уточняя случаи конфиденциальности, особенно по решению хранителя данных.

Рассмотреть возможность явной защиты информаторов, т.е. людей, раскрывающих конфиденциальную информацию, когда общественные интересы преобладают над интересами конфиденциальности. Необходим некий орган, принимающий решения по таким делам.

Реформа законодательства: Киберпреступность

- ▶ В Кыргызской Республике действуют законы, согласно которым стандартный набор правонарушений, связанных с доступом к сети или компьютеру, является преступлением. Ее законы соответствуют законам ее соседей и торговых партнеров.
- ▶ Международное сотрудничество необходимо для отслеживания трансграничных киберпреступников.
- ▶ В проекте Плана мероприятий нет рекомендаций по изменениям, касающимся киберпреступности.

Рекомендации отчета АБР:

Ни одного по этой теме. Она упомянута здесь для полноты списка.

Реформа законодательства: электронные платежи

- Закон "О платежной системе Кыргызской Республики" регулирует все деньги в стране, включая электронные платежные системы.
- Постановление Правления Национального банка устанавливает порядок работы с электронными деньгами и распространяется на отечественные банки и международных поставщиков электронных денег.
- Все электронные деньги должны быть деноминированы в национальной валюте.
- На практике существует значительное сопротивление электронным платежам.
- Сохраняется некоторая неэффективность использования кредитных карт для электронных платежей.
- План мероприятий предлагает со временем расширить количество сделок, для которых можно использовать электронные платежи.

Рекомендации отчета АБР:

Следовать Плану мероприятий. На данном этапе проблемы могут быть скорее практическими и техническими, чем юридическими.

Реформа законодательства: разрешение споров

- ▶ В Кыргызской Республике практикуются и медиация, и арбитраж.
- ▶ Онлайн-урегулирование споров в настоящее время не практикуется и не планируется.
- ▶ В международных документах есть предположение, что республика делает слишком много исключений для приведения в исполнение иностранных арбитражных решений в соответствии с Нью-Йоркской конвенцией по этому вопросу. Это может повлиять на желание международного бизнеса торговать с партнерами в республике.

Рекомендации отчета АБР:

Привести практику Кыргызской Республики в соответствие с обычными процессами правоприменения в рамках Нью-Йоркской конвенции.

Другие реформы законодательства

Рекомендации отчета АБР:

Поддержать План мероприятий в:

присоединении к всеобъемлющей структуре проекта ОЭСР по оценке цифровой торговли и ее влияния на налогообложение. Оценка стоимости трансграничных сделок для целей налогообложения является давней проблемой.

расширении сферы применения электронных подписей на удаленное подписание, когда стороны (и, возможно, свидетели или нотариусы) не находятся физически рядом друг с другом. Прогресс в этом вопросе может зависеть от повсеместного распространения надежной видеосвязи.

создании электронных сертификатов происхождения, которые будут очень ценны для трейдеров и таможенников.

придании Национальному единому окну четких законодательных рамок, хотя, возможно, и подкрепленных контрактами или меморандумами о взаимопонимании относительно уровней обслуживания и ответственности за ошибочную или несвоевременную передачу данных

Другие реформы законодательства (2)

Рекомендации отчета АБР:

Присоединиться к ряду международных документов, включая Рамочное соглашение ЭСКАТО о трансграничной безбумажной торговле и Конвенцию ООН об электронных коммуникациях.

Уделять пристальное внимание применимым стандартам ISO (информационная безопасность) и UN/CEFACT (единое окно).

Следующие шаги

- ▶ Команда проекта АБР получает отзывы от Министерства и других структур правительства Кыргызской Республики и соответствующих заинтересованных сторон государственного и частного секторов.
- ▶ Кроме того, позднее, летом будет проведен более широкий семинар с участием международных агентств.
- ▶ Результаты обоих мероприятий и другие материалы будут учтены при подготовке окончательного отчета по проекту для Министерства.

ВОПРОСЫ?

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Электронные коммуникации в целом

- В чем проблема электронных коммуникаций?
 - Информация подвержена трудно-обнаруживаемым манипуляциям и ухудшению
 - Идентификация людей, использующих технологию, может быть затруднительной.
 - Для отображения информации требуется вычислительное устройство - риск ошибки
 - Технологии развиваются быстро и неравномерно и в разных местах регулируются по-разному. Чьи правила применяются?
- В традиционных законах используются слова, которые не всегда применимы к информации в цифровой форме, например, письменная форма, подпись, оригинал
 - Эти законы являются барьерами для использования электронных коммуникаций

Реформа законодательства - фаза 1

- ▶ Устранение барьеров - Комиссия ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ)
 - ▶ **Типовой закон об электронной торговле** – MLEC (1996)
 - ▶ **Типовой закон об электронных подписях** – MLES (2001)
 - ▶ Конвенция ООН об использовании электронных сообщений в международных договорах (**Конвенция об электронных сообщениях, или ЕСС**) (2005)
 - ▶ **Типовой закон о об электронных передаваемых записях** - MLETR (2017)
- ▶ Почти 80 стран полностью или частично внедрили MLEC
- ▶ Меньшее число стран полностью или частично внедрили MLES
- ▶ Кыргызская Республика в настоящее время внедряет некоторые части MLEC

Принципы ЮНСИТРАЛ

- ▶ Все тексты ЮНСИТРАЛ построены на одних и тех же принципах:
 - ▶ **Функциональная эквивалентность:** электронная информация - это не то же самое, что информация на бумаге, но она должна иметь юридическую силу, если она может выполнять ту же функцию, что и ее бумажный эквивалент
 - ▶ **Технологическая нейтральность:** закон не должен определять, какие технологии электронных коммуникаций необходимо использовать в качестве функционального эквивалента бумажной информации. (см. ПРИЛОЖЕНИЕ)
 - ▶ **Нейтральность носителя/недискриминация:** Нейтральность носителя/недискриминация: закон должен придавать равную юридическую силу информации на бумаге и в электронной форме.
 - ▶ Информация не должна быть лишена юридической силы на том лишь основании, что она составлена в электронной форме.
 - ▶ **Минимализм:** правовая реформа касается только воздействия новых носителей и никак не влияет на материально-правовые нормы.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Электронные подписи

- ▶ Электронная подпись - это “информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме и (или) логически связана с ней и которая используется для определения лица, от имени которого подписана информация”
- ▶ Закон об электронных подписях (2017) предусматривает три вида электронной подписи, но любой из них имеет юридическую силу для большинства видов сделок.
- ▶ Стороны сделки могут договориться об использовании простых подписей для выполнения правовых требований к подписи и предположительно могут договориться о степени надежности, включая тип технологии, которую они примут для этой цели.
- ▶ Если кто-то хочет использовать неквалифицированную электронную подпись в качестве эквивалента собственноручной подписи, он должен "предусматривать порядок проверки электронной подписи". Поскольку неквалифицированная подпись имеет определенные характеристики, человек должен быть готов показать, что эти характеристики присутствуют в его подписи. Неквалифицированная подпись подтверждается сертификатом, выданным удостоверяющим центром
- ▶ Квалифицированная электронная подпись подтверждается сертификатом аккредитованного удостоверяющего центра и является эквивалентом собственноручной подписи, если закон не запрещает использовать для этой цели электронные документы

Иностранные подписи

- ▶ Не должно быть дискриминации в отношении электронной подписи или электронного документа только потому, что сертификат подписи "выдан в соответствии с нормами права иностранного государства".
- ▶ Электронные подписи, созданные в соответствии с нормами права иностранного государства, в Кыргызской Республике признаются электронными подписями того вида, признакам которого они отвечают. Несмотря на то, что здесь не делается акцент на схожести уровня надежности иностранной электронной подписи, именно это, по всей видимости, будет основным предметом любого расследования.

Трастовые услуги

- ▶ «Доверие/траст» к трастовым услугам является доверием, возникшим к человеку, которого попросили поверить электронной подписи, и что конкретная электронная подпись на самом деле принадлежит человеку, который объясняет откуда она возникла
- ▶ Удостоверяющие центры поддерживают цифровые сертификаты, которые связывают данные электронной подписи с юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями).
 - ▶ Они часто выдают данные для подписи тому, кто хочет подписать, один раз или вообще.
 - ▶ Закон об электронной подписи содержит значительные подробности о создании удостоверяющих центров, разнице между аккредитованными и неаккредитованными центрами, их ответственности перед другими пользователями, содержании сертификатов, обязанностях сторон электронной подписи различных классов и так далее.