



**Конференция Организации
Объединенных Наций
по торговле и развитию**

Distr.: General
14 January 2015
Russian
Original: English

Совет по торговле и развитию
Комиссия по инвестициям,
предпринимательству и развитию
Совещание экспертов по теме
"Киберзаконодательство и регулирование
в целях расширения электронной торговли,
включая тематические исследования
и извлеченные уроки"
Женева, 25–27 марта 2015 года
Пункт 3 предварительной повестки дня

**Киберзаконодательство и регулирование в целях
расширения электронной торговли: Тематические
исследования и извлеченные уроки**

Записка секретариата ЮНКТАД

Резюме

В большинстве стран мира электронные сделки приобретают все большее значение для правительств, предприятий и потребителей. Хотя расширение электронной торговли открывает значительные возможности, решающим препятствием для таких сделок остается недостаточный уровень безопасности и доверия. Все большее беспокойство вызывают проблемы интернет-мошенничества и утечки данных, что требует принятия надлежащих правовых и регламентационных ответных мер в интересах расширения внутренней и трансграничной торговли. Вместе с тем создание соответствующей нормативно-правовой базы затрудняется многообразием и сложностью "киберзаконов" и регулирующих положений, а также быстрым развитием технологий и рынков. Новые платежные решения и растущая зависимость от "облачной" среды усугубляют необходимость достижения прогресса в этой области.

С учетом этого в настоящей записке рассматриваются ключевые правовые вопросы, которые необходимо решать в целях упрощения процедур совершения электронных сделок и повышения безопасности операций в Интернете в целом. В настоящей записке содержится краткий обзор отдельных примеров

GE.15-00471 (R) 030215 040215



* 1 5 0 0 4 7 1 *

Просьба отправить на вторичную переработку 



передовой практики решения общеизвестных проблем разработки и обеспечения исполнения киберзаконодательства на основе взаимодействия ЮНКТАД с региональными объединениями в развивающихся странах. Кроме того, в записке отражены результаты изучения в ЮНКТАД текущего состояния законодательства об электронной торговле в этих областях с выделением достигнутых успехов и сохраняющихся пробелов. В ней рассматриваются возможные варианты обеспечения эффективного осуществления и исполнения соответствующих законов с учетом появления новых технологий, доступных в Интернете и на мобильных платформах. В рамках мер политики следует принимать во внимание необходимость совместимости законов и наращивания потенциала основных заинтересованных сторон, в частности правоприменительных органов.

Содержание

| | <i>Стр.</i> |
|---|-------------|
| I. Введение | 4 |
| II. Глобальные тенденции в области электронной торговли | 5 |
| III. Важнейшие правовые вопросы электронной торговли..... | 7 |
| A. Введение совместимого законодательства об электронных подписях и электронных договорах..... | 9 |
| B. Защита прав потребителей в Интернете | 11 |
| C. Вопросы защиты данных и неприкосновенности частной жизни в Интернете | 13 |
| D. Борьба с киберпреступностью..... | 15 |
| E. Отдельные примеры передовой практики на региональном уровне | 17 |
| IV. Рекомендации и вопросы для обсуждения | 19 |

I. Введение

1. Ввиду качественно новых изменений в области информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), в частности появления Интернета во второй половине 1990-х годов и, позднее, широкого распространения технологий мобильной связи, растет понимание последствий ИКТ для торговли и устойчивого развития. Одной из важных областей применений ИКТ является электронная торговля.

2. До недавнего времени распространение электронной торговли во многих странах сдерживалось воздействием целого ряда факторов. К числу основных барьеров для развития электронной торговли относятся отсутствие необходимой базы ИКТ и электроэнергетической инфраструктуры, неразвитость финансовых рынков, низкая покупательная способность, низкий уровень грамотности в области ИКТ и осведомленности об электронной торговле среди потребителей и предприятий, а также отсутствие прочной нормативно-правовой базы. Такие барьеры наиболее заметны в странах с низким уровнем дохода и наиболее ощутимы для малых предприятий и микропредприятий.

3. Теперь, с учетом появления новых технологий, новых платформ электронной торговли и новых способов осуществления платежей, преодолеть некоторые из перечисленных барьеров стало несколько легче. Поэтому для правительств развивающихся стран важно создавать благоприятные рамки, позволяющие предприятиям и самим государственным органам в полной мере использовать возможности совершения электронных сделок с применением различных средств ИКТ. Потребителей и предприятия все больше тревожат проблемы интернет-мошенничества и утечки данных, что требует принятия надлежащих ответных мер на национальном и международном уровнях.

4. Настоящая записка была подготовлена с учетом круга ведения, согласованного для данного совещания экспертов, которое должно сосредоточить внимание на "соответствующих областях защиты прав потребителей, таких как защита кредитных карт и платежных данных и нормативные положения, регулирующие осуществление платежей... [с надлежащим учетом] работы, дополнительно проводимой в ВТО в рамках Программы работы по вопросам электронной торговли". Кроме того, согласно кругу ведения "итоговым результатом совещания, как ожидается... станет выявление передовой практики в области киберзаконодательства и регулирования по вопросам электронной торговли, а также выработка рекомендаций о путях создания нормативно-правовой базы, включая киберзаконодательство, в интересах расширения электронной торговли".

5. Записка подготовлена на основе исследования, проведенного в рамках составления *Доклада об информационной экономике, 2015 год* (UNCTAD, 2015), и построена с выделением четырех правовых областей: электронные сделки, защита прав потребителей, неприкосновенность частной жизни и защита данных, а также борьба с киберпреступностью. Вначале охарактеризованы современные мировые тенденции в области электронной торговли. Затем обозначены основные правовые проблемы, которые необходимо решать в интересах обеспечения роста электронной торговли в развивающихся странах и во всем мире. На основе работы ЮНКТАД в развивающихся регионах представлено несколько кратких тематических исследований и приводится ряд примеров передового опыта, в частности Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН), Восточноафриканского сообщества (ВАС), Экономического сообщества западно-

африканских государств (ЭКОВАС), Экономической системы Латинской Америки и Карибского бассейна и Латиноамериканской ассоциации интеграции. Заключают записку ряд вопросов и рекомендаций, которые экспертам предлагается обсудить в ходе совещания.

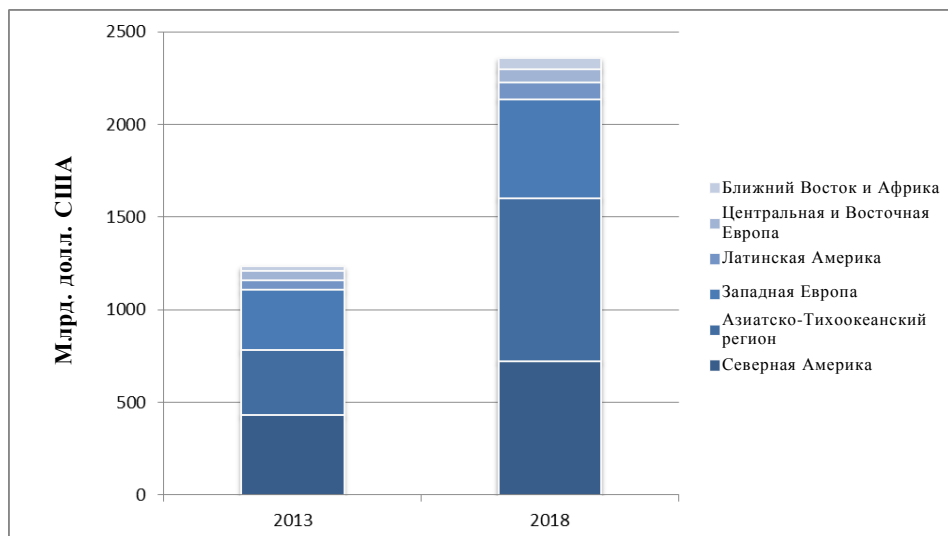
II. Глобальные тенденции в области электронной торговли

6. Электронная торговля сулит потенциальные выгоды в виде более широкого участия в международных производственно-сбытовых системах, расширения доступа к рынкам и повышения эффективности, а также снижения транзакционных издержек. Тем не менее в большинстве развивающихся стран электронная торговля распространяется медленно, и в течение длительного времени эти процессы ограничивались относительно узким кругом стран и предприятий (UNCTAD, 2010a).

7. Изменения в ландшафте ИКТ, которые прежде были в основном свойственны крупным предприятиям в развитых странах, теперь открывают более существенные возможности, позволяющие предприятиям в развивающихся странах осуществлять операции электронной торговли в различных формах (UNCTAD, 2015). Положение в области связи значительно улучшилось, в частности в результате широкого распространения мобильной телефонии и социальных сетей. Кроме того, благодаря новым приложениям, платформам и услугам электронная торговля становится доступнее и проще, в результате чего снижаются барьеры для выхода на рынок. Аналогичным образом новые способы оплаты расширяют арсенал инструментов, которыми предприятия и потребители могут воспользоваться при осуществлении операций в онлайн-режиме. В развивающихся странах появляется больше компаний электронной торговли, которые в своих предложениях учитывают потребности и требования местных пользователей, помогая повышать осведомленность предприятий и потребителей об интернет-торговле.

8. Подавляющая доля дохода от электронных сделок приходится на взаимные операции предприятий. Сюда, в частности, относятся сделки между производителями и оптовыми компаниями или между предприятиями оптовой и розничной торговли. По оценкам ЮНКТАД, совокупная выручка от взаимных операций предприятий составила в 2013 году 15,2 трлн. долл. по сравнению с 1,2 трлн. долл. в случае сделок категории "предприятие-потребитель" (B2C) (UNCTAD, 2015). Объемы сделок последней указанной категории, в которых участвуют как "чисто сетевые" предприятия электронной торговли, так и традиционные, не виртуальные предприятия розничной торговли или фирмы-производители, дополнительно использующие канал продаж через Интернет, как представляется, растут более высокими темпами. По данным e-Marketer, к 2018 году продажи B2C достигнут, по прогнозам, 2,4 трлн. долл. (диаграмма 1). Наибольший рост ожидается в Азиатско-Тихоокеанском регионе, чья доля рынка возрастет с 28% до 37%. Кроме него, по прогнозам, увеличит свою долю мирового рынка лишь регион Ближнего Востока и Африки – с 2,2% до 2,5%. С другой стороны, совокупная доля Западной Европы и Северной Америки, как ожидается, снизится с 61% до 53%.

Диаграмма 1
Общемировые объемы электронной торговли в сегменте B2C,
в разбивке по регионам, 2013 и 2018 годы (млрд. долл. США)



Источник: eMarketer.com, July 2014.

Примечание: В приведенные данные включены заказанные товары и услуги и личные и деловые поездки, самостоятельно зарезервированные через Интернет с использованием любых устройств, независимо от способа платежа или выполнения сделки.

9. По имеющимся оценкам, в 2013 году по крайней мере один раз что-то купили через Интернет 1,1 млрд. человек, или чуть более 40% всех интернет-пользователей (таблица 1). Наиболее высок удельный вес Азиатско-Тихоокеанского региона – примерно 460 млн. сетевых покупателей (43%), при этом, как ожидается, данный показатель будет продолжать расти до 2018 года. Прогнозируется, что самыми высокими темпами в период 2013–2018 годов будет увеличиваться доля стран Ближнего Востока и Африки.

Таблица 1
Число интернет-покупателей во всем мире, в разбивке по регионам, 2013 и 2018 годы

| | Всего (млн. чел.) | | Рост 2013– 2018 годы | Доля от совокуп- ной численности интернет- покупателей в мире | Доля интернет- покупателей от общей численно- сти населения | Доля интернет- покупателей от общей численно- сти пользовате- лей Интернетом |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|---|--|--|
| | 2013 | 2018 | (%) | (%) | (%) | (%) |
| Азиатско- Тихоокеанский регион | 460,3 | 782,4 | 70 | 42,6 | 14,9 | 42,1 |
| Западная Европа | 182,3 | 210,2 | 15 | 16,9 | 49,0 | 64,0 |
| Северная Америка | 172,3 | 203,8 | 18 | 16,0 | 59,7 | 72,0 |
| Африка и Ближний Восток | 93,6 | 170,6 | 82 | 8,7 | 7,1 | 31,3 |
| Латинская Америка | 84,7 | 139,3 | 64 | 7,8 | 18,6 | 28,2 |
| Центральная и Восточная Европа | 86,4 | 117,4 | 36 | 8,0 | 24,1 | 41,6 |
| Все страны мира | 1 079,6 | 1 623,7 | 50 | 100,0 | 15,2 | 41,3 |

Источник: eMarketer, July 2014.

10. На кредитные карты приходится львиная доля розничных расчетов в электронной торговле (WorldPay, 2014). Тем не менее ожидается, что к 2017 году больше половины таких расчетов (59%) будет производиться с использованием других методов, причем более 40% от общей суммы – из "электронных кошельков". Используемые методы существенно различаются по регионам (таблица 2). В Северной Америке и Европе основным методом остаются кредитные карты, затем следуют электронные кошельки. В развивающихся странах наблюдаются значительные различия, но на кредитные карты, как правило, приходится менее половины платежей. В Африке и на Ближнем Востоке наложенным платежом осуществляется почти половина стоимостного объема сделок электронной торговли, что отчасти объясняется высокой долей населения, не охваченного банковскими услугами. В Индии, например, таким методом по-прежнему происходят расчеты по 50–80% всех интернет-сделок. Широкое использование этого метода платежа может тормозить рост электронной торговли из-за того, что доставленный товар не всегда оплачивается и имеет место разрыв во времени между поставкой товара и платежом за него.

11. Платежи с использованием мобильных устройств составляли лишь 1% от стоимости платежей в электронной торговле, и, по прогнозам, эта цифра вырастет в 2017 году до 3%. При этом их удельный вес выше в странах, где Интернет используется в ограниченных масштабах, но хорошо функционируют мобильные платежные системы. В ряде африканских стран мобильные системы представляют собой наиболее жизнеспособную инфраструктуру для оказания электронных услуг в связи с высокой степенью "финансового отчуждения", ограниченной доступности стационарных линий, их стоимости и стоимости инфраструктуры платежных систем с использованием кредитных карт (Innoraу, 2012).

Таблица 2

Стоимостной объем электронных сделок, в разбивке по методу платежа и региону, 2012 год (в процентах)

| Регион | Кредитные карты | Электронные кошельки | Прямое списание со счета | Наложный платеж | Банковский перевод | Прочие методы |
|------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|---------------|
| Соединенные Штаты Америки и Канада | 71 | 18 | 2 | 1 | 1 | 7 |
| Европа | 59 | 13 | 5 | 5 | 8 | 11 |
| Латинская Америка | 47 | 10 | 4 | 8 | 13 | 18 |
| Азиатско-Тихоокеанский регион | 37 | 23 | 1 | 11 | 14 | 14 |
| Африка и Ближний Восток | 34 | 5 | 0 | 48 | 3 | 10 |
| Все страны мира | 57 | 17 | 2 | 5 | 7 | 12 |

Источник: WorldPay, 2014.

Примечание: Платежи с использованием мобильных устройств включены в категорию "Прочие методы".

III. Важнейшие правовые вопросы электронной торговли

12. Надлежащая благоприятная правовая среда крайне важна для формирования доверия к сетевым системам и обеспечения безопасности взаимодействия между предприятиями, потребителями и государственными органами по электронным каналам. Степень наличия надлежащего законодательства в регионах и странах, а также его эффективного осуществления и исполнения весьма различна. Исследования ЮНКТАД показывают, что вероятность существования

соответствующих законов в четырех правовых областях, которые необходимы для повышения доверия пользователей к электронной торговле – законов об электронных сделках, защите прав потребителей, неприкосновенности частной жизни и защите данных и о борьбе с киберпреступностью – в целом высока в развитых странах, но недостаточна во многих других частях мира (таблица 3).

Таблица 3

Доля стран с соответствующим законодательством по вопросам электронной торговли, в разбивке по регионам, 2014 год (в процентах)

| | <i>Страны (количе- ство)</i> | <i>Законы об электронных сделках (%)</i> | <i>Законы о защите прав потребителей (%)</i> | <i>Законы о непри- косновенности частной жизни и защите данных (%)</i> | <i>Законы о борьбе с киберпреступ- ностью (%)</i> |
|--|--------------------------------------|--|--|--|---|
| Развитые страны | 42 | 97,6 | 85,7 | 97,6 | 83,3 |
| Развивающиеся страны | | | | | |
| Африка | 54 | 46,3 | 33,3 | 38,9 | 40,7 |
| Восточная Африка | 18 | 38,9 | 16,7 | 27,8 | 50 |
| Центральная Африка | 9 | 22,2 | 22,2 | 22,2 | 11,1 |
| Северная Африка | 6 | 83,3 | 33,3 | 50 | 66,7 |
| Южная часть Африки | 5 | 60 | 40 | 20 | 40 |
| Западная Африка | 16 | 50 | 56,3 | 62,5 | 37,5 |
| Азия и Океания | 48 | 72,9 | 37,5 | 29,2 | 56,3 |
| Восточная Азия | 4 | 75 | 50 | 25 | 50 |
| Юго-Восточная Азия | 11 | 81,8 | 81,8 | 54,5 | 72,7 |
| Южная Азия | 9 | 77,8 | 22,2 | 44,4 | 66,7 |
| Западная Азия | 12 | 91,7 | 33,3 | 25 | 58,3 |
| Океания | 12 | 41,7 | 8,3 | 0 | 33,3 |
| Латинская Америка и Карибский бассейн | 33 | 81,8 | 54,5 | 48,5 | 63,6 |
| Центральная Америка | 8 | 75 | 87,5 | 37,5 | 37,5 |
| Южная Америка | 12 | 83,3 | 75 | 66,7 | 75 |
| Карибский бассейн | 13 | 84,6 | 15,4 | 38,5 | 69,2 |
| Страны с переходной экономикой | 17 | 100 | 11,8 | 88,2 | 70,6 |
| Все страны | 194 | 74,7 | 47,4 | 55,2 | 60,3 |

Источник: ЮНКТАД.

А. Введение совместимого законодательства об электронных подписях и электронных договорах

13. Одним из предварительных условий осуществления коммерческих сделок через Интернет, в том числе электронных платежей, является наличие юридической эквивалентности обмена бумажными документами и документами в электронном формате, что является целью законов об электронных сделках. Такие законы приняты уже 143 странами, из которых 102 являются развивающимися странами (UNCTAD, 2015). Еще в 23 странах разработаны законопроекты в этой области. Таким образом, остается девять развивающихся стран, в которых нет законов об электронных сделках, и еще 18 стран, по которым не хватает данных. В то время как в четырех из пяти стран Азии и Латинской Америки и Карибского бассейна такие законы приняты, сильнее всего отстают в этом вопросе страны Восточной и Центральной Африки.

14. Многие национальные законы в этой области испытали влияние законодательных стандартов, разработанных Комиссией Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ). Ее Типовой закон об электронной торговле (1996 года) (UNCITRAL, 1999) принят более чем в 60 странах. При этом 29 стран в основу своего законодательства по этой тематике положили Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронных подписях (2001 года) (UNCITRAL, 2002). Кстати говоря, Конвенцию Организации Объединенных Наций об использовании электронных сообщений в международных договорах подписали 18 государств, и шесть государств присоединились к этой конвенции или ратифицировали ее (UNCITRAL, 2007). Конвенция применяется только на международном уровне и только в отношении шести государств, являющихся ее сторонами. Тем не менее ряд государств включили некоторые или все основные положения Конвенции в свое национальное законодательство.

15. Для стран, принявших упомянутые типовые законы или Конвенцию об использовании электронных сообщений в международных договорах, характерно наличие общих элементов в их законодательстве об электронных договорах, способствующих упрощению процедур трансграничной электронной торговли. К их числу, в частности, относятся принципы технологической нейтральности, недискриминации электронных сообщений и функциональной эквивалентности. Однако, несмотря на прогресс в принятии законов об электронных сделках, нерешенными остаются три главных проблемы.

16. Во-первых, некоторые законы об электронных сделках регулируют только компонент электронной подписи (е-подписи) (удостоверение подлинности), оставляя в стороне другие важные договорные условия, такие как сроки и место отправки и получения, подтверждение получения, местонахождение сторон и использование автоматизированных систем обмена сообщениями. Аналогичным образом большинство законов об электронных сделках не затрагивают международных аспектов электронной торговли, таких как выбор права, что, в частности, является основанием для потенциальных конфликтов в трансграничной электронной торговле. Кроме того, хотя в ряде законов фигурирует положение о трансграничном признании электронных подписей, во многих случаях данное положение не применяется, так как для этого нужна система взаимного признания, процедура введения которой обременительна (Castellani, 2010).

17. Во-вторых, существуют различия в плане национального осуществления основополагающих принципов, в частности принципа технологической нейтральности при использовании электронных подписей. В некоторых странах введены в действие законы об электронных подписях с использованием огово-

ренных технологий, например инфраструктуры открытых ключей. Так, например, обстоит дело в случае некоторых государств – членов Содружества Независимых Государств и Экономического сообщества западноафриканских государств (ЭКОВАС). Государства – члены Содружества Независимых Государств обязаны учредить удостоверяющие органы, которые создают цифровые подписи на криптографической основе. Иногда в законах оговаривается, что только эти цифровые подписи будут признаваться имеющими обязательную силу. Тем не менее просматривается некоторая тенденция к увеличению числа технологически нейтральных законов. Например, Российская Федерация в 2011 году внесла поправки в законодательство, признав все формы электронных подписей, а также приняла Конвенцию об использовании электронных сообщений в международных договорах, которая допускает трансграничное признание электронных подписей на технологически нейтральной основе.

18. Кроме того, законодательство может предусматривать создание национального удостоверяющего органа. Тем не менее из-за связанных с этим кадровых и финансовых потребностей такие органы, особенно в развивающихся странах, порой не создаются или создаются только по истечении продолжительного периода времени. В таких случаях электронные сделки могут юридически не признаваться, если для подтверждения их юридической силы требуются действия национального удостоверяющего органа. Кроме того, требование об использовании криптографических систем при осуществлении операций электронной торговли или операций государственных органов в электронном формате может выступать барьером для интернет-сделок. Так, например, это может препятствовать подаче иностранных заявок при размещении государственных заказов, за исключением случаев, когда предусмотрено юридическое признание соответствующей иностранной инфраструктуры открытых ключей.

19. Даже в странах, где приняты положения, в основу которых положены типовые документы ЮНСИТРАЛ или другие единообразные документы, существуют различия, что порождает проблемы как для внутренней, так и для трансграничной электронной торговли. В разных законах об электронных сделках предусматриваются различные стандарты того, что представляет собой электронная подпись. Показателен пример Европейского союза. Его государства-члены обязаны соблюдать директиву 1999/93/ЕС Европейского союза о порядке использования электронных подписей в Европейском сообществе, заложившую правовую основу для электронных подписей и служб сертификации, которая должна юридически признаваться внутри государств – членов Европейского союза и в рамках всего ЕС. Поскольку национальные режимы, введенные для реализации данной директивы, не были взаимосогласованы, Европейский парламент и Совет Европейского союза в июле 2014 года приняли Регламент об электронной идентификации и доверительных услугах для электронных сделок. Избегая требований, которые могут быть выполнены только с помощью определенной технологии, данный регламент закрепляет принцип технологической нейтральности. В нем также оговорены условия взаимного признания электронной идентификации в юридическом документе, который непосредственно применим во всех государствах – членах Европейского союза. В порядке еще одного примера можно упомянуть АСЕАН, государства-члены которой признают различные типы подписей (UNCTAD, 2013a).

20. Третьей проблемой является отсутствие возможностей для обеспечения исполнения законов об электронных сделках. Нередко судьи и практические работники слабо осведомлены об электронных сделках и имеют ограниченный опыт работы по этой тематике. В результате, особенно в развивающихся странах, компании могут неохотно внедрять использование электронных средств.

В. Защита прав потребителей в Интернете

21. В рамках системы защиты прав потребителей прилагаются усилия по устранению дисбалансов между предприятиями и потребителями во всех формах торговли. Ввиду самой природы Интернета, где можно легко скрыть важную информацию о продавце (например, личные данные, местонахождение, репутация), этот дисбаланс усугубляется в случае электронной торговли. В сети потребители более уязвимы в случае обмана и мошеннических действий. Законы о защите потребителей также могут помочь предприятиям, занимающимся электронной торговлей, уточнять требования к ведению деловых операций в Интернете в конкретной стране. Таким образом, законы, меры и нормы регулирования в области защиты прав потребителей позволяют очертить круг прав потребителей и обозначить виды деловой практики, которые следует ожидать в Интернете, и в то же время ограничить мошенническую и вводящую в заблуждение коммерческую практику и помочь предприятиям в создании режимов саморегулирования (Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), n/d).

22. Несмотря на важность доверия потребителей в сегменте электронной торговли B2C, глобальное сопоставление законодательства о защите прав потребителей показывает, что во многих развивающихся странах и странах с переходной экономикой по-прежнему не хватает соответствующих законов (UNCTAD, 2015). Из 119 стран, по которым имеются данные, законодательство о защите потребителей, которое касается электронной торговли, введено в 90 (из которых 56 являются развивающимися или странами с переходной экономикой). Но не менее чем по 73 странам данных получить не удалось, а это, возможно, говорит о том, что вопросы защиты прав потребителей в Интернете решены не в полной мере.

23. Если говорить о региональных тенденциях, то, масштабы введения законодательства о защите прав потребителей особенно невелики в Африке. Такие законы приняты только в 18 из 54 африканских стран. Этот показатель выше в Латинской Америке, где соответствующее законодательство имеется в 16 из 20 стран региона. В случае Океании и большинства стран с переходной экономикой данных о состоянии законодательства о защите прав потребителей нет.

24. Важно обеспечить защиту интернет-покупателей при осуществлении покупок как на внутреннем рынке, так и за рубежом. Осуществлению трансграничных сделок могут препятствовать различия в соответствующих положениях, принимаемых в отдельных странах. Эти различия могут касаться прав и обязанностей потребителей и компаний, приемлемости условий, обязательств о раскрытии информации и эффективных международных механизмов правовой защиты.

25. Например, в Европейском союзе при осуществлении трансграничной торговли предприятиям приходится оперировать 28 различными сводами национальных норм. Ввиду этого им нужно знакомиться с положениями применимого законодательства отдельных стран, беря на себя расходы на перевод, юридические консультации и внесение необходимых изменений в контракты. В результате возрастают издержки, уровень сложности и юридическая неопределенность. При проведении в 2011 году обследования по вопросам трансграничной интернет-торговли 44% опрошенных потребителей заявили, что они отказались от интернет-покупок в другой стране Европейского союза из-за неопределенности в отношении своих прав. Треть опрошенных потребителей сообщили, что они были бы готовы рассмотреть возможность интернет-покупок в другой

стране Европейского союза в случае применения единообразных европейских норм, но на практике это делали лишь 7% (European Commission, 2011). Для выправления ситуации Европейская комиссия предложила ввести единое европейское право купли-продажи в целях упрощения процедур совершения трансграничных сделок на едином рынке¹. При этом торговые компании получают возможность продавать свою продукцию гражданам в другом государстве-члене на основе одного свода норм обязательственного права, который будет предлагаться в качестве альтернативного варианта наряду с национальным обязательственным правом. Стороны договора трансграничной купли-продажи в любой стране Европейского союза смогут – по положительно выраженному соглашению – выбирать вариант применения единого европейского права купли-продажи.

26. Еще одной проблемой, требующей эффективного сотрудничества между национальными правоприменительными органами, является трансграничное обеспечение применения норм защиты прав потребителей². Некоторыми национальными органами созданы полуофициальные механизмы и сети сотрудничества в качестве неюридических, политических каналов взаимодействия. Например, Международная сеть защиты прав потребителей и правоприменительной практики (ИКПЕН) является сетью государственных органов, участвующих в обеспечении применения законов о добросовестной торговой практике и в осуществлении других мероприятий по защите прав потребителей; в ее состав входят 56 стран и организаций, в том числе 24 развивающиеся страны³. Главной целью ИКПЕН является поиск путей для предотвращения и устранения вводящей в заблуждение практики маркетинга в международном контексте.

27. Международная сеть защиты прав потребителей и правоприменительной практики выступила с инициативой создания веб-сайта [econsumer.gov](http://www.econsumer.gov) в интересах усиления защиты прав потребителей и повышения их доверия к электронной торговле. На этом сайте можно в одном месте подавать индивидуальные жалобы в онлайн-режиме (<http://www.econsumer.gov>). По состоянию на 2014 год на сайте были представлены 30 национальных учреждений, все из которых являются и членами ИКПЕН. В 2013 году по линии данной инициативы было получено 23 437 жалоб, многие из которых касались трансграничных сделок⁴.

28. Основным международным справочным рамочным документом в вопросах защиты потребителей в Интернете являются Руководящие принципы для защиты потребителей в условиях электронной торговли (ОЭСР) (ОЭСР, 2000), которые в настоящее время пересматриваются. Это делается для того, чтобы отразить соответствующие принципы политики в отношении электронной торговли в сегменте В2С, которые появились в ряде законодательных актов стран – членов ОЭСР за период после принятия в 1999 году. С учетом обновления Руководящих принципов для государств – членов ОЭСР некоторые развивающиеся

¹ Имеется в Интернете по адресу http://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/ALL/;ELX_SESSIONID=9kq3JrXb6922fT16wCNCyJTyMZn3N6p8lYumnk4b9G32fR21QJhQ!715408534?uri=CELEX:52011DC0636 (сайт посещался 5 января 2015 года).

² Этот момент подчеркивался делегатами из стран АСЕАН и Латинской Америки в контексте деятельности ЮНКТАД по оказанию помощи; см., например, UNCTAD (2013a).

³ См. <https://icpen.org/> (сайт посещался 5 января 2015 года).

⁴ См. <http://www.econsumer.gov/english/resources/trends.shtml> (сайт посещался 5 января 2015 года).

ся страны, возможно, сочтут необходимым адаптировать положения Руководящих принципов ОЭСР для своих нужд.

29. На глобальном уровне Организация Объединенных Наций также проводит консультации по вопросу о пересмотре Руководящих принципов Организации Объединенных Наций для защиты интересов потребителей (UNCTAD, 2001) в свете изменений на рынке и в области режимов регулирования, в том числе связанных с электронной торговлей. Консультации призваны оценить потребности развивающихся стран. Руководящие принципы, возможно, будут пересмотрены к 2016 году. Важное место в ходе консультаций занимают следующие темы: эффективная защита, не уступающая по своим масштабам защите в других сегментах торговли; права и обязанности потребителей и предприятий; уязвимые потребители; мобильные платформы; оплата; альтернативное разрешение споров; образование и просвещение потребителей; защита данных и неприкосновенности частной жизни; применимое право и юрисдикция; и двустороннее, региональное и международное сотрудничество.

С. Вопросы защиты данных и неприкосновенности частной жизни в Интернете

30. В глобальной цифровой экономике персональные данные стали движущим фактором значительной части коммерческой деятельности в Интернете. Изо дня в день огромное количество информации передается, хранится и собирается в Интернете благодаря увеличению вычислительной способности и расширению возможностей средств связи. В этой обстановке растущее беспокойство правительств, предприятий и потребителей вызывают вопросы безопасности информации. Резкое развитие облачных услуг, предоставляемых в разных странах, и все большее число случаев утечки данных усугубляют необходимость изыскания адекватных ответных мер политики (UNCTAD, 2013b). Такая обеспокоенность может дополнительно возрастать с учетом ведущейся работы по анализу супермассивов данных с целью понимания поведения потребителей и оказания влияния на него в интересах получения коммерческой прибыли.

31. Согласно одному источнику в 2013 году было зарегистрировано более 2 100 инцидентов, в результате которых был допущен несанкционированный доступ к приблизительно 822 млн. записей (Risk Based Security, 2014). В одном из крупных инцидентов была нарушена безопасность записей до 152 млн. имен, идентификаторов покупателей, зашифрованных паролей, номеров дебетовых и кредитных карт и другой информации о заказах клиентов. В 53% случаев объектом атак становился предпринимательский сектор, на втором месте были государственные учреждения (19%). В примерно 60% случаев безопасность нарушалась в результате "хакинга"⁵. С точки зрения географического распределения чаще всего компьютерным атакам подвергались, безусловно, Соединенные Штаты, на которые приходится почти половина известных случаев. Наиболее распространены случаи несанкционированного доступа к таким данным, как пароли, имена, адреса электронной почты и имена пользователей.

⁵ Под "хакингом" в данном случае понимается получение доступа (предусмотренного или непредусмотренного) к компьютеру и просмотр, копирование или создание данных (оставление следа) без намерения уничтожить данные или злоумышленно повредить компьютер.

32. По состоянию на ноябрь 2014 года законодательство по обеспечению защиты данных и неприкосновенности частной жизни существует в 105 странах (в том числе в 65 развивающихся странах) (UNCTAD, 2015). Еще в 34 развивающихся странах разработаны законопроекты, которые еще не вступили в силу. В этой области положение в Азии и Африке одинаково, и такое законодательство имеется менее чем в 40% стран.

33. Компании также должны проводить политику обеспечения безопасности информации, вводить в действие технические защитные средства, разрабатывать планы реагирования в случае нарушения безопасности данных, а также не допускать мошеннической, вводящей в заблуждение и недобросовестной практики. Ввиду того, что в странах Африки к югу от Сахары законодательство по вопросам защиты данных и неприкосновенности частной жизни только зарождается, некоторые компании электронной торговли в инициативном порядке внедряют передовую международную практику и стандарты безопасности (вставка 1). В тех случаях, когда защиту неприкосновенности частной жизни и прав потребителей гарантировать трудно в связи с характером контентной модели, поставщикам услуг, возможно, придется принимать дополнительные меры, чтобы научить покупателей и продавцов распознавать мошенничество и защищаться от него.

Вставка 1. Ответные меры компаний с целью обеспечения защиты данных и неприкосновенности частной жизни в Восточной Африке

В условиях начинающей развиваться в Африке к югу от Сахары электронной торговли утечка данных пока в значительной мере происходит в результате мошенничества при использовании банкоматов и терминалов в торговых точках. Имеют место случаи применения скиммеров, которые записывают данные платежной карты. Случается и мошенничество в Интернете, причем масштабы его распространения будут только увеличиваться, поскольку все больше и больше потребителей начинают использовать Интернет. Ряд платформ электронной торговли внедрили механизмы защиты от риска мошенничества.

OLX, веб-сайт объявлений, работающий в Кении и многих других странах, соблюдает принципы конфиденциальности "Безопасная гавань" – уведомление, возможность выбора, дальнейшая передача, безопасность, подлинность данных, доступ и правоприменение. В пользовательском соглашении компания указывает, как собираются, используются и распространяются данные и какие меры принимаются для защиты индивидуальных данных. При наличии у пользователя подозрений относительно того, что его частная жизнь была нарушена или иным образом поставлена под угрозу, OLX рекомендует сообщать об этом, используя ее бланк сообщений о правовых вопросах.

3G Direct Pay является платежным шлюзом электронной торговли, который обслуживает более 300 туристических компаний и туроператоров по всей Восточной Африке. Подход к вопросам безопасности данных во многом совпадает с подходами банков. Обработывая платежные карты, он имеет дело с конфиденциальной информацией, которая в случае ее кражи может быть использована для осуществления платежей по карте без согласия ее владельца. Для снижения степени такого риска в 3G Direct Pay реализован комплекс функций безопасности для сквозного шифрования и сквозной защиты данных с соблюдением требований уровня 1 стандарта безопасности данных индустрии платежных карт. Компания также активно отслеживает порядок использования карт для

обнаружения попыток мошенничества и их предотвращения.

В соответствии со своей политикой конфиденциальности компания "Зум Танзания" – горизонтальная служба объявлений – обязуется ни в каких случаях не предоставлять никому персональные данные "кроме случаев, когда это требуется по закону, или с письменного разрешения пользователя". Бизнес-модель компании предусматривает размещение материалов пользователей с последующей продажей рекламного пространства через внутреннюю сеть, что позволяет ей распространять рекламу среди пользователей без ущерба для их персональной информации.

Источник: UNCTAD, 2015.

34. Основную международную справочную базу для целей обеспечения неприкосновенности частной жизни и защиты данных составляют Руководящие принципы ОЭСР, Директива Европейского союза о защите данных и рамочная основа обеспечения конфиденциальности данных форума Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества. При наличии общего согласия по основным принципам нет консенсуса в вопросах их применения. Некоторые режимы защиты данных (так называемые всеобъемлющие режимы) в равной степени распространяются и на обработку персональных данных. В рамках других режимов в отношении конкретных секторов (например, здравоохранения), типов осуществляющих обработку данных учреждений (например, государственных органов) или категорий данных (например, данных о детях) действуют разные правила. В таких случаях на другие секторы регулирование не распространяется.

35. Можно провести различие между режимами, которые действуют главным образом через правоприменительные действия отдельных лиц или их представительных групп, и режимами, в рамках которых правоприменительные полномочия передаются специальному контрольному органу, который осуществляет постоянный надзор за практикой тех, кто занимается обработкой персональных данных. Создание регулирующих органов является еще одной проблемой для правительств развивающихся стран.

D. Борьба с киберпреступностью

36. Проблема киберпреступности все острее стоит в странах на всех уровнях развития, затрагивая как покупателей, так и продавцов. В 2012 году из-за интернет-мошенничества потери выручки поставщиков составили примерно 3,5 млрд. долл. (CyberSource, 2013). В Европе сообщения, поступающие в Сеть европейских потребительских центров, чаще всего касаются мошеннических веб-сайтов, продажи в Интернете подержанных автомобилей и контрафактной продукции. Все эти формы мошенничества роднит то, что потребителей заманивают рекламой дешевых или бесплатных товаров и что в качестве способа оплаты мошенники предпочитают денежные переводы. В развивающихся странах масштабы мошенничества также значительно возросли. В Латинской Америке, например, объемы мошенничества в сфере электронной торговли составляют в общей сложности 430 млн. долл.⁶, в то время как в Африке ущерб от киберпреступности для экономики Кении, Нигерии и Южной Африки оценивает-

⁶ См. http://prensa.lacnic.net/news/en/feb2014_en/study-on-cybercrime-in-the-lac-region-e-commerce-fraud-doubles (сайт посещался 7 января 2015 года).

ся соответственно в 36 млн. долл., 200 млн. долл. и 573 млн. долл. (International Group Data Connect, 2012).

37. Такие инциденты наглядно показывают, с какими трудностями сталкиваются потребители в Интернете. Хотя некоторые преступления, совершаемые в Интернете, уже существуют в течение многих лет, их масштабы быстро расширяются и в количественном плане, и с географической точки зрения. Компьютерное преступление может быть совершено в отношении нескольких лиц во многих странах, причем преступнику даже не придется выходить из дома. Например, злоумышленники могут направлять свои сообщения через местные телефонные компании, операторов междугородной связи, интернет-провайдеров и через беспроводные и спутниковые сети, проходя, скажем, через цепочку разных компьютеров, расположенных в разных странах, и только потом атаковать определенную систему. Данные могут быть сохранены на компьютере не в той стране, откуда было совершено преступное деяние.

38. Объектом киберпреступлений становятся ноутбуки, планшеты, мобильные телефоны и целые сети. Сообщается, что самые большие потери от мошенничества в процентах от выручки среди всех торговых сегментов несут торговые фирмы, осуществляющие свою деятельность на базе мобильной связи (LexisNexis, 2013). Особые трудности это создает для развивающихся стран, в которых мобильные телефоны служат основным инструментом для электронной торговли и осуществления связанных с ней платежей. Кроме того, развивающиеся страны все чаще используются киберпреступниками в первую очередь из-за недостаточно строгого соблюдения властями действующего законодательства. По данным одного исследования в пятерку горячих точек киберпреступности вошли, во-первых, Российская Федерация, за которой следуют Китай, Бразилия, Нигерия и Вьетнам (*Time*, 2014).

39. Законы о киберпреступности вводятся в действие стремительными темпами. По состоянию на ноябрь 2014 года такое законодательство было принято в 117 стран (в том числе в 82 развивающихся странах и странах с переходной экономикой) и еще в 26 странах велась работа по составлению соответствующих законопроектов (UNCTAD, 2015). Вместе с тем более чем в 30 странах законодательства о борьбе с киберпреступностью не было. Регионом, где больше всего стран, которым еще предстоит принять такие законы, является Африка.

40. Наиболее значимым международным документом в данной области является Конвенция Совета Европы о киберпреступности (2001 года). Ее придерживаются во многих развивающихся регионах, в том числе посредством применения Типового закона Содружества о компьютерных и связанных с компьютерами преступлениях (2002 года) и Конвенции Африканского союза о кибербезопасности и защите персональных данных, которая была принята в июне 2014 года. Реализуются также инициативы на европейском уровне⁷.

41. Перед развивающимися странами встает ряд проблем, включая недостаточное развитие потенциала и инфраструктуры для эффективного реагирования на кибератаки. В связи с киберпреступлениями возникают сложные проблемы в области трансграничного правоприменения и юрисдикции. Особые усилия необходимы в сфере правоприменительной деятельности и укрепления потенциала компьютерных групп экстренного реагирования. В этой связи крайне

⁷ См. OECD (2002) и директиву 2013/40/EU Европейского парламента и Совета Европы от 12 августа 2013 года о защите данных информационных систем, имеется в Интернете по адресу <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0040&from=EN> (сайт посещался 8 января 2015 года).

важную роль играют координация усилий и сотрудничество на международном уровне в целях создания безопасной бизнес-среды, способствующей более оперативному принятию ответных мер и обмену информацией, в результате чего у стран появится возможность быстро и эффективно реагировать в борьбе с киберпреступностью.

Е. Отдельные примеры передовой практики на региональном уровне

42. Развивающиеся регионы на различных уровнях зрелости киберзаконодательства, применяя различные подходы, добились значительного прогресса в разработке соответствующих законов. Приводимые ниже примеры показывают, как в условиях все большего усложнения киберзаконодательства возникает необходимость расширения координации усилий и сотрудничества между регулирующими органами и государственными организациями на национальном и региональном уровнях, а также тесного государственно-частного диалога в интересах успешного введения и обеспечения исполнения принятого законодательства.

43. Ассоциация государств Юго-Восточной Азии, ВАС и целый ряд региональных групп в Латинской Америке воспользовались возможностями программы ЮНКТАД по вопросам электронной торговли и реформы законодательства. С годами из ситуации, когда юридические аспекты информационной экономики, в том числе законодательство в области электронной торговли, были для них новой, неизведанной территорией, они вышли на уровень, когда сфера ИКТ становится неотъемлемой составляющей политики в области развития с созданием необходимой нормативно-правовой базы, которая формируется в соответствии с международными стандартами и практикой. Участники упомянутой программы связывают этот переход с информационно-просветительскими кампаниями и мероприятиями по подготовке кадров, а также с неустанными усилиями по мониторингу процесса реформ (см. внешнюю оценку в Balestrieri (2011)).

44. Ассоциация государств Юго-Восточной Азии стала в 2004 году первым развивающимся регионом, где была подготовлена гармонизированная правовая база электронной торговли, согласованная между разными странами. Она направляла процесс определения общих целей и принципов правовой инфраструктуры электронной торговли в поддержку задач АСЕАН в области региональной экономической интеграции в рамках различных инициатив, призванных содействовать экономическому росту, где информационно-коммуникационные технологии выступали ключевым инструментом социально-экономической интеграции Ассоциации. Достижению успешных результатов способствовала реализация совместного проекта Австралийского агентства по международному развитию и АСЕАН, в рамках которого регулярно организовывались встречи представителей стран АСЕАН для обсуждения общей основы для гармонизации. ЮНКТАД оказала помощь Камбодже и Лаосской Народно-Демократической Республике в подготовке их законодательства. В 2008 и в 2013 годах ЮНКТАД также провела обзор хода работы по гармонизации нормативных актов в области электронной торговли в АСЕАН (UNCTAD, 2013a). В рамках рекомендаций было, в частности, предложено провести дальнейшую работу по гармонизации вопросов трансграничной юрисдикции в интересах расширения сотрудничества между регулирующими органами и государственными правоприменительными органами.

45. Гармонизация порядка совершения сделок в разных странах будет способствовать более упорядоченному обеспечению в них законодательства по таким вопросам, как а) признание электронных подписей с взаимным признанием сделок, заключенных с применением электронных подписей⁸, б) защита прав потребителей, включая достижение соглашения между регулируемыми органами по защите прав потребителей каждой страны, с внедрением в дополнение к этому надлежащих инструментов проведения расследований и передачи вопросов по назначению в соответствующую инстанцию, а также участие в ИКПЕН, которое может стать первым шагом к активизации регионального сотрудничества, и с) борьба с киберпреступностью, включая создание общего учебно-информационного центра и национальных контактных пунктов, работающих круглосуточно без выходных.

46. В ВАС государства-партнеры определили создание благоприятной нормативно-правовой среды в качестве важнейшего фактора эффективного внедрения стратегий в области электронного правительства и электронной торговли на национальном и региональном уровнях. С учетом этого и с помощью ЮНКТАД ВАС учредило Целевую группу по киберзаконодательству в составе экспертов государств-партнеров. С 2007 года ЮНКТАД оказывает целый ряд услуг по оказанию консультативной помощи и организации подготовки кадров для повышения осведомленности о политических и правовых вопросах, связанных с электронной торговлей. Проведенная серия консультативных встреч позволила договориться об основных принципах гармонизации киберзаконодательства и подготовить две рамочные программы по различным областям. При этом было важно выйти за рамки разработки типового закона и, скорее, подготовить базовый текст, который можно будет адаптировать по мере возрастания сложности ИКТ и возникновения в рамках этого процесса новых норм и необходимости соблюдения новых положений при существующей кодифицированной нормативной базе.

47. Твердый курс членов ВАС, вступивших на путь реформ, сыграл важную роль в сохранении импульса на национальном уровне. В случае Уганды отмечались постоянное участие национальных учреждений и частных партнеров в процесс реформы законодательства и растущая заинтересованность в обеспечении ее осуществления.

48. Региональные политические институты, такие как Восточноафриканская законодательная ассамблея, заинтересованные организации, например Восточно-африканский совет деловых кругов и Восточноафриканское общество юристов, а также международные органы, такие как ЮНСИТРАЛ, ЮНКТАД и Экономическая комиссия для Африки, активно участвовали в деятельности по разработке законодательства и гармонизации нормативных актов. В целях реализации рекомендаций, содержащихся в рамочных программах I и II, государства – партнеры ВАС подготовили подробный перечень мероприятий по профессиональной подготовке и повышению осведомленности для целевых групп, включая парламентариев, юристов, сотрудников регулирующих органов и полиции и представителей частного сектора. Достигнут большой прогресс.

⁸ В АСЕАН уже проведена предварительная работа по данному вопросу, в частности в 2007 году осуществлялась экспериментальная программа операций между Сингапуром и Таиландом.

49. В регионе Латинской Америки и Карибского бассейна в результате проведения серии 12 региональных рабочих совещаний по вопросам создания потенциала было охвачено свыше 1 100 должностных лиц государственных органов⁹ и достигнут мультипликационный эффект, и теперь с правовыми аспектами электронной торговли знакомится все более широкая аудитория. Достигнутый в этих странах прогресс отражен в сравнительных исследованиях, подготовленных по данному региону (UNCTAD, 2010b, 2010c)¹⁰. Предлагаемые курсы подготовки кадров позволяют участникам лучше освоить правовые вопросы электронной торговли, поделиться своим опытом, а также координировать процессы региональной гармонизации и информировать власти об актуальных проблемах в своих странах. Развитие человеческого капитала играет важнейшую роль в укреплении институционального потенциала.

IV. Рекомендации и вопросы для обсуждения

50. В связи с куплей-продажей в Интернете возникают правовые проблемы, которые должны решаться правительствами и самой отраслью. Даже в развитых странах с определенной степенью гармонизации законодательства, например в Европейском союзе, электронная торговля может сдерживаться различными правовыми нормами, установленными в национальном законодательстве. Несмотря на значительный прогресс области принятия законодательства и, в известной степени, его гармонизации во многих регионах, по-прежнему существует необходимость приведения законов в соответствие с передовыми международно-правовыми документами в интересах трансграничной электронной торговли. Кроме того, правительствам ряда стран, особенно в развивающихся странах, необходимо принять базовые законы в правовых областях, где их еще нет. При этом развивающимся странам следует координировать усилия учреждений, которым поручено заниматься вопросами законодательства в области электронной торговли, облачных технологий и электронного правительства, в интересах принятия общих основных принципов, которые будут облегчать оказание всех этих услуг. Правительствам развивающихся стран также следует обеспечивать соблюдение законодательства как внутри стран, так и в отношениях между ними, что на перспективу явится для них еще одной серьезной задачей.

51. В целях поддержки усилий развивающихся стран следует запрашивать помощь со стороны региональных интеграционных сообществ и партнеров по процессу развития в целом для обеспечения совместимости законов в интересах развития трансграничной электронной торговли. Кроме того, следует рассматривать возможность реализации долгосрочных программ по укреплению потенциала для осуществления деятельности по обеспечению соблюдения законодательства и, в конечном итоге, использования электронной торговли.

⁹ Деятельность по укреплению потенциала строится в соответствии с методологией "Трейнфортрейд", которая предусматривает организацию дистанционного обучения, использование интерактивной платформы, где вопросы киберзаконодательства обсуждаются экспертами в реальном режиме времени, и обмен опытом между участниками.

¹⁰ Обновленный обзор будет опубликован в 2015 году.

52. В тесной связи с упомянутыми вопросами и с акцентом на региональные тенденции актуальным представляется рассмотрение экспертами вопросов, поднятых в этом справочном документе, в комплексе с процессами в области электронной торговли, проходящими, например, по линии Всемирной торговой организации, ОЭСР и Организации Объединенных Наций.

53. Представленные ниже пять рекомендаций посвящены отдельным вопросам современного развития электронной торговли с уделением особого внимания развивающимся странам. Участники совещания, возможно, пожелают обсудить пути реализации этих рекомендаций и поддержки усилий по координации деятельности региональных и международных организаций при оказании ими помощи странам в разработке и осуществлении их киберзаконодательства.

54. **Согласование законов об электронных сделках:** Обеспечение региональной и глобальной гармонизации электронных сделок является одной из важнейших задач в рамках расширения применения электронных технологий правительствами, компаниями и гражданами. В процессе разработки или пересмотра законодательства по вопросам электронной торговли законодатели должны принимать во внимание законодательство других стран того же региона или торговых партнеров в интересах совместимости правовых систем и торговой политики. Важно учитывать вопрос юридического признания электронных подписей, электронных договоров и доказательств не только на национальном уровне, но и в тех случаях, когда место происхождения находится в других юрисдикциях.

55. За последние 10 лет в ряде регионов достигнут прогресс в деле гармонизации. Однако ввиду применения разных стандартов по-прежнему существует необходимость повышения степени совместимости законов на международном уровне. Конвенция Организации Объединенных Наций об использовании электронных сообщений в международных договорах может облегчить работу по гармонизации нормативных актов. Она предлагает определенный набор ключевых правовых положений, позволяющих осуществлять трансграничную электронную торговлю. Страны должны рассмотреть вопрос о приведении их законодательства об электронных сделках с положениями настоящей Конвенции. Присоединение к Конвенции будет способствовать региональной и международной гармонизации, в том числе трансграничному признанию электронных подписей, поскольку Конвенция предусматривает принципы, которые могли бы лечь в основу системы взаимного признания. Конвенция уточняет некоторые положения типовых законов ЮНСИТРАЛ, таких как местонахождение сторон, сроки и место отправления и получения и функциональная эквивалентность "подписи". В ней также закреплены новые положения, такие как использование автоматизированных систем сообщений, приглашение представлять предложения и т.д. Наконец, Конвенция содержит ключевые положения об электронных сделках с целью обеспечения региональной и международной гармонизации. Некоторые страны уже изменили свое внутреннее законодательство в соответствии с основными положениями Конвенции.

56. **Оптимизация политики по защите прав потребителей:** Расхождения в национальных законах о защите прав потребителей являются одной из проблем трансграничной электронной торговли. Различные региональные объединения проводят работу по гармонизации законодательства о защите прав потребителей в сфере электронной торговли.

57. В интересах поощрения усилий по гармонизации законодательства о защите прав потребителей и содействия укреплению доверия потребителей к

электронной торговле страны, разрабатывающие или пересматривающие свое законодательство о защите прав потребителей в области электронной торговли, могут рассмотреть возможность приведения своего законодательства в соответствие с Руководящими принципами Организации Объединенных Наций для защиты интересов потребителей и Руководящими принципами ОЭСР.

58. Существует необходимость создания учреждений по защите прав потребителей в ряде развивающихся стран и укрепления уже существующих в других странах. Кроме того, упростить процедуры трансграничной электронной торговли позволит внедрение региональных интернет-механизмов для подачи жалоб потребителями и обеспечения правоприменения. Для этого потребуются соглашения между учреждениями по защите прав потребителей в данном регионе, дополняемое надлежащими инструментами расследования и передачи вопросов в нужную инстанцию. Благодаря объединению в такие сети, как ИКПЕН, национальным учреждениям легче быть в курсе новых правовых веяний на региональном или международном уровне, а также обмениваться опытом и вырабатывать варианты решений для пользователей электронной торговли.

59. Рекомендуется также использовать альтернативные схемы урегулирования споров и возмещения ущерба, которые являются доступными и простыми в применении. В настоящее время некоторые наиболее эффективные схемы внедрены и используются организациями саморегулирования, правоприменительными органами, бюро омбудсменов и другими организациями. Помимо этого, заслуживает изучения вопрос использования знаков доверия, таких как инициатива "э-Конфьянса"¹¹ Латиноамериканского института электронной торговли ("э-Института"). Латиноамериканский институт электронной торговли, являющийся некоммерческой организацией, разработал кодекс добросовестной практики, руководствуясь которым компании учатся должным образом учитывать потребности потребителей при построении своей деятельности в Интернете. Кроме того, он предлагает интерактивный инструмент разрешения споров под названием "Пактанда"¹².

60. **Оптимизация законодательства о защите данных и борьбе с киберпреступностью:** разработка и введение в действие нормативно-правовой базы для защиты персональных данных и борьбы с киберпреступностью на национальном уровне в целях обеспечения доверия при использовании Интернета не должны вестись в изоляции. Необходимы гармонизация законодательства и согласование политики на региональном и международном уровнях. Введение минимальных стандартов помогает обеспечить трансграничную координацию по вопросам разработки и реализации соответствующего законодательства и укрепления правоприменительных учреждений.

61. Создание эффективного регулирующего органа по защите данных порой сопряжено с серьезными трудностями как с точки зрения обеспечения ресурсами, так и в политическом плане. Определенные уроки можно извлечь из деятельности телекоммуникационного сектора, где такие учреждения пользуются широким признанием в качестве одного из важнейших компонентов успешного режима регулирования. Одним из вариантов снижения регулятивных издержек защиты данных может стать сочетание регулятивных функций ведомств по защите данных и защите прав потребителей.

¹¹ См. www.econfianza.org (сайт посещался 9 января 2015 года).

¹² Имеется в Интернете по адресу www.pactanda.com (сайт посещался 9 января 2015 года).

62. Аналогичным образом, необходимо разрабатывать комплексные рамки сотрудничества и взаимодействия в вопросах обеспечения соблюдения законов по борьбе с киберпреступностью. Иногда расследование даже одного сообщения может потребовать сотрудничества правоприменительных органов нескольких стран (в том числе в частном секторе), поскольку полномочия правоприменительных органов, как правило, ограничиваются национальными границами. Региональное сотрудничество правоприменительных органов, занимающихся вопросами киберпреступности, может включать создание общего учебно-информационного центра и национальных контактных пунктов, работающих круглосуточно без выходных.

63. Для защиты данных от преднамеренных актов неправомерного использования должны использоваться различные меры безопасности – физические, логические или организационные. При обеспечении надлежащей безопасности данных следует принимать во внимание качество данных, потребности отдельных субъектов данных, компонент обработки персональных данных и, кстати говоря, общество в целом. Директивные органы все чаще признают не только то, что Интернет является "крайне важной национальной инфраструктурой", от которой зависит все большая доля экономической и социальной деятельности, но и то, что он становится "источником уязвимости". Решение проблемы такой двойственности и введение в действие адекватных мер безопасности данных, от принятия законов по борьбе с киберпреступностью до создания групп экстренного реагирования на компьютерные угрозы и групп реагирования на инциденты, связанные с компьютерной безопасностью, должны выступать ядром ответных мер политики. Кроме того, следует налаживать государственно-частные партнерства, что позволит использовать сильные стороны частного сектора и его варианты мер реагирования на угрозы в области ИКТ.

64. **Укрепление потенциала законодателей и судебного корпуса:** судебным работникам многих развивающихся стран требуется подготовка в области киберзаконодательства. Юридические вопросы, связанные с электронной торговлей, все еще отличаются относительной новизной. Ряд международных и региональных организаций, в том числе Секретариат Содружества, Международный союз электросвязи, ЮНСИТРАЛ, ЮНКТАД, Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности и Совет Европы, могут оказать помощь странам и регионам в различных областях права. Все чаще эти учреждения объединяют свои силы, чтобы добиться максимальной отдачи от принимаемых ими действий (вставка 2).

Вставка 2. Помощь со стороны ЮНКТАД и партнеров

В порядке поддержки усилий развивающихся стран в этой области ЮНКТАД оказывает помощь в разработке и пересмотре законодательства по вопросам электронной торговли в соответствии с международными и региональными договорами. Помощь в вопросах гармонизации законодательства в области электронной торговли, оказываемая по регионам в рамках АСЕАН, ВАС, ЭКОВАС и в странах Латинской и Центральной Америки, побуждает страны прилагать усилия с целью принятия национального законодательства в этой сфере. В рамках этой работы ведется тесное сотрудничество с региональными институтами, в частности с Комиссией Африканского союза, секретариатом АСЕАН, секретариатом ВАС, Комиссией ЭКОВАС, Латиноамериканской ассоциацией интеграции и Экономической системой Латинской Америки и Карибского бассейна.

Мероприятия по наращиванию потенциала помогают сотрудникам законодательных и директивных органов глубже знакомиться с правовыми вопросами электронной торговли и передовой международной практикой, позволяя им разрабатывать законы в соответствии с существующей региональной базой.

Ряд учреждений оказывают помощь развивающимся странам в рамках своих мандатов, и масштабы межучрежденческого сотрудничества расширяются. Примером такого сотрудничества является брифинг для парламентариев Содружества, проведенный ЮНКТАД и организованный совместно с Организацией электросвязи стран Содружества и Парламентской ассоциацией Содружества по случаю Форума Содружества 2013 года по вопросам кибербезопасности. В порядке еще одного примера можно упомянуть совместное рабочее совещание по вопросам гармонизации киберзаконодательства в ЭКОВАС (Гана, март 2014 года), организованное ЮНКТАД совместно с ЮНСИТРАЛ, Африканским центром по вопросам киберзаконодательства и предупреждения киберпреступности, Советом Европы и Инициативой Содружества по вопросам киберпреступности.

ЮНКТАД создала сеть учреждений, с которыми в рамках различных мероприятий по проектам налажены прочные партнерские связи. Многие партнеры внесли свой вклад в укрепление базы данных, используемой в настоящей главе. Результаты такого впервые проведенного глобального сопоставления доступны в Интернете, и странам предлагается и рекомендуется вносить свой вклад с целью сохранения актуальности этой базы данных.

Источник: ЮНКТАД.

65. Повышение осведомленности потребителей и компаний: Поскольку правовая среда электронной торговли постоянно развивается, различаясь при этом в разных юрисдикциях, потребители и предприятия должны быть в курсе соответствующих законов и средств возмещения ущерба. Особенно важно это для укрепления доверия в рамках трансграничной электронной торговли. Отраслевые ассоциации и учреждения по защите прав потребителей должны работать рука об руку, преодолевая барьеры, вызванные расхождениями национальных правовых норм. Ключевым элементом стратегий повышения осведомленности могут выступать национальные общественные кампании, организуемые (с использованием, в частности, средств радио и телевидения) для распространения информации о способах защиты потребителей в Интернете.

Вставка 3. Информационно-разъяснительная работа в Уганде

В Уганде Национальным управлением информационных технологий и Министерством информационно-коммуникационных технологий разработаны и приняты дополнительные нормативные акты (Закон об электронных сделках и Закон об электронных подписях) для введения в действие базы киберзаконодательства ВАС (UNCTAD, 2012). С 2011 года Национальное управление информационных технологий проводит работу по повышению осведомленности об этих законах, а также об информационной безопасности, стремясь побудить органы государственного управления и частный сектор внедрить минимальные средства контроля информационной безопасности для обеспечения безопасности электронных сделок. Было организовано несколько ознакомительных семинаров для, в частности, министерств, банковских ассоциаций, юридических обществ, национальных торгово-промышленных палат, Инвестиционного

управления и фондовой биржи. Семинары проводились многопрофильной группой юристов и технических экспертов, в том числе специалистами, участвующими в работе функционирующей при поддержке ЮНКТАД Целевой группы ВАС по киберзаконодательству. В будущем планируется, в частности, организовывать подобные семинары в целях повышения информированности о Законе о защите данных и неприкосновенности частной жизни (когда он будет принят).

Источник: ЮНКТАД.

66. С учетом изложенного экспертам предлагается рассмотреть приводимые ниже вопросы, связанные с актуальными важными юридическими проблемами, с которыми сталкиваются страны в процессе развития электронной торговли как на национальном, так и на трансграничном уровнях:

- Как лучше оценить потребности стран в области киберзаконодательства?
- В чем состоит передовая практика поощрения трансграничных операций и повышения безопасности электронных сделок?
- Какую роль должен играть частный сектор в обеспечении безопасности сделок в Интернете и содействии укреплению доверия потребителей?
- Какие шаги должны быть предприняты для отслеживания результатов, достигаемых развивающимися странами и регионами в разработке соответствующего киберзаконодательства?
- Как помощь международных организаций и партнеров по процессу развития может помочь упростить работу по обеспечению исполнения совместимых законов в области электронной торговли?

Справочная литература

- Balestrieri E (2011). External evaluation of UNCTAD's E-Commerce and Law Reform Project. Имеется в Интернете по адресу http://tft.unctad.org/wp-content/uploads/2014/03/2011Evaluation.ICT_.law_.Report.pdf (сайт посещался 9 января 2015 года).
- Castellani L (2010). The United Nations electronic communications convention: Policy goals and potential benefits. *Korean Journal of International Trade and Business Law*. 19(1):1–16.
- CyberSource (2013). 2013 online fraud report. Имеется в Интернете по адресу http://www.cybersource.com/resources/collateral/Resource_Center/whitepapers_and_reports/CyberSource_2013_Online_Fraud_Report.pdf (сайт посещался 9 января 2015 года).
- European Commission (2011). Consumer attitudes towards cross-border trade and consumer protection. Eurobarometer No. 299. European Commission. Brussels.
- Innopay (2012). Online payments 2012 – Moving beyond the web. Innopay B.V. Amsterdam. Имеется в Интернете по адресу <http://www.innopay.com/publications/online-payments-2012-moving-beyond-web> (сайт посещался 9 января 2015 года).
- International Data Group Connect (2012). Africa 2013: Cyber-crime, hacking and malware. White paper available from www.idgconnect.com/view_abstract/11401/africa-2013-cyber-crime-hacking-malware (сайт посещался 8 января 2015 года).
- LexisNexis (2013). True cost of fraud 2013 study: Manage retail fraud. Имеется в Интернете по адресу <http://www.lexisnexis.com/risk/insights/2013-true-cost-fraud.aspx> (сайт посещался 9 января 2015 года).
- OECD (2000). *Guidelines for Consumer Protection in the Context of Electronic Commerce*. OECD. Paris.
- OECD (2002). *OECD Guidelines for the Security of Information Systems and Networks: Towards a Culture of Security*. OECD. Paris.
- OECD (n/d). Recommendation of the OECD council concerning guidelines for consumer protection in the context of electronic commerce. OECD. Paris. Имеется в Интернете по адресу <http://acts.oecd.org/Instruments/ShowInstrumentView.aspx?InstrumentID=183&InstrumentPID=179&Lang=en&Book=> (сайт посещался 13 января 2015 года).
- Risk Based Security (2014). Data breach quickview: An executive's guide to 2013 data breach trends. Имеется в Интернете по адресу <https://www.riskbasedsecurity.com/reports/2013-DataBreachQuickView.pdf> (сайт посещался 9 января 2015 года).
- Time* (2014). The world's top 5 cybercrime hotspots. 7 August. Имеется в Интернете по адресу <http://time.com/3087768/the-worlds-5-cybercrime-hotspots/> (сайт посещался 12 января 2015 года).
- UNCITRAL (1999). *UNCITRAL Model Law on Electronic Commerce with Guide to Enactment 1996 with additional article 5 bis as adopted in 1998*. United Nations publication. Sales No. E.99.V.4. New York.

- UNCITRAL (2002). *UNCITRAL Model Law on Electronic Signatures with Guide to Enactment 2001*. United Nations publication. Sales No. E.02.V.8. New York.
- UNCITRAL (2007). *United Nations Convention on the Use of Electronic Communications in International Contracts*. United Nations publication. Sales No. E.07.V.2. New York.
- UNCTAD (2001). United Nations Guidelines for Consumer Protection (расширенный вариант 1999 года). UNCTAD/DITC/CLP/Misc.21. New York and Geneva. Имеется в Интернете по адресу <http://unctad.org/en/Docs/poditccclpm21.en.pdf> (сайт посещался 13 января 2015 года).
- UNCTAD (2010a). *Information Economy Report 2010: ICTs, Enterprises and Poverty Alleviation*. United Nations publication. Sales No. E.10.II.D.17. New York and Geneva.
- UNCTAD (2010b). *Estudio Sobre Las Perspectivas de La Armonización de La Ciberlegislación En Centroamérica Y El Caribe*. United Nations publication. UNCTAD/DTL/STICT/2009/3. New York and Geneva.
- UNCTAD (2010c). *Study on Prospects for Harmonizing Cyberlegislation in Latin America*. United Nations publication. UNCTAD/DTL/STICT/2009/1. New York and Geneva.
- UNCTAD (2012). *Harmonizing Cyberlaws and Regulations: The Experience of the East African Community*. United Nations publication. UNCTAD/DTL/STICT/2012/4. New York and Geneva.
- UNCTAD (2013a). *Review of E-commerce Legislation Harmonization in the Association of Southeast Asian Nations*. United Nations publication. UNCTAD/DTL/STICT/2013/1. New York and Geneva.
- UNCTAD (2013b). *Information Economy Report 2013: The Cloud Economy and Developing Countries*. United Nations publication. Sales No. E.13.II.D.6. New York and Geneva.
- UNCTAD (2015). *Information Economy Report 2015: Unlocking the Potential of E-Commerce for Developing Countries*. United Nations publication. New York and Geneva (готовится к выпуску).
- WorldPay (2014). *Alternative payments report, 2nd edition*. Имеется в Интернете по адресу <http://www.worldpay.com/global/alternative-payments-2nd-edition> (сайт посещался 12 января 2015 года).
-