

Злоупотребления с электронными подписями: Дыра в заборе или отсутствие забора?

Храмцовская Наталья Александровна

к.и.н., ведущий эксперт по управлению документацией
компании «Электронные Офисные Системы», эксперт ИСО и МСЭ,
член Международного совета архивов и ARMA International

Особенности текущего момента

- УКЭП в России используется уже давно
 - Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи»
 - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
- Проблемы появились сравнительно недавно
 - Долгое время УКЭП использовалась в нишах, где ее нельзя было «монетизировать»
 - Расширение сферы использования, особенно в части госуслуг и деловой деятельности

Возможные сценарии использования УКЭП без ведома владельца (1)

- Владелец сам передает средства создания УКЭП другому лицу, которое злоупотребляет доверием
- Похищение ключа подписания у владельца
- Взлом используемой подписантом системы с целью использования её для подписания «левых» документов без похищения ключа подписания

Возможные сценарии использования УКЭП без ведома владельца (2)

- Если пара ключей создается УЦ – утечка ключа подписания из УЦ
- Несанкционированный выпуск сертификата УКЭП посредством обмана честного УЦ
- Несанкционированный выпуск сертификата УКЭП специально созданным мошенниками УЦ

Проблемы усиленных электронных подписей

- Созданы сотни УЦ, выпускающие квалифицированные подписи (УКЭП), в т.ч. мелкие
- Во многих случаях государственные органы обязаны принимать документы, подписанные УКЭП на сертификатах от любых аккредитованных УЦ
- Есть проблемы с организацией проверки УКЭП (например, могут быть проблемы с доступом к спискам отозванных сертификатов)
- Есть проблема доверия к аккредитованным УЦ

России – мировой рекордсмен по числу аккредитованных удостоверяющих центров



- В «Перечень аккредитованных удостоверяющих центров», размещенный на сайте Минкомсвязи, на 29 октября 2019 года внесено 496 удостоверяющих центров – больше, чем во всем остальном мире 😊

Электронная подпись юридического лица

- Зачем она нужна? Аналог печати?
- Не урегулирован вопрос о том, в каких случаях она может применяться

Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», статья 14

- 3. В случае выдачи сертификата ключа проверки электронной подписи юридическому лицу в качестве владельца сертификата ключа проверки электронной подписи наряду с указанием наименования юридического лица указывается **физическое лицо, действующее от имени юридического лица** на основании учредительных документов юридического лица или доверенности.



Возможность передачи ключа подписи другому лицу

- В законе неявно предусмотрена возможность передачи ключа подписи от владельца уполномоченному лицу
- Соответствующая процедура до сих пор не урегулирована законодательством

Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Статья 10

- При использовании усиленных электронных подписей участники электронного взаимодействия обязаны:
- 1) ... не допускать использование принадлежащих им ключей электронных подписей **без их согласия**;

Расплата за передачу в другие руки своего средства создания ЭП

- В период с 2000 по 2013 год гражданин являлся гендиректором ЗАО «Балтийский берег» (дело № А56-35890/2015)
- С января 2011 года по декабрь 2012 года работники общества с использованием его ЭЦП осуществляли перечисление денежных средств на расчетные счета юридических лиц, не являющихся контрагентами общества
- Тринадцатый арбитражный апелляционный суд в июне 2016 года взыскал с бывшего директора **более 254 млн. руб.**
- Арбитражный суд Северо-Западного округа в сентябре 2016 года оставил без изменения

На что следует обратить внимание:

- Бесконтрольное использование УКЭП опасно для всех участников электронного документооборота
- Передача ключевого носителя другому лицу не является незаконной, но влечет за собой риски. Необходимо тщательное документирование!
- Порядок уничтожения ключей на ключевых носителях при прекращении полномочий владельца

Процедура установления личности заявителя, обратившегося в УЦ

Ст. 18. Выдача квалифицированного сертификата

1. При выдаче квалифицированного сертификата аккредитованный УЦ обязан:

- 1) установить личность заявителя - физического лица, обратившегося к нему за получением квалифицированного сертификата
- 2) получить от лица, выступающего от имени заявителя - юридического лица, подтверждение правомочия обращаться за получением квалифицированного сертификата

Использование ЭП юридического лица без ведома владельца

- При регистрации юридического лица
- При проведении электронных закупок
- При предоставлении уточненной декларации по НДС

Кража подписи юридического лица

- В марте-мае 2015 года от имени медицинского центра было опубликовано 30 извещений о закупке разного рода товаров. Во всех извещениях в качестве контактного лица был указан гражданин, который не являлся сотрудником центра
- Некоторые из организаций обратились в арбитражный суд с исками к центру о взыскании задолженности за поставленный товар (дела №№ А60-49982/2015, А60-42188/2015, А60-35780/2015) и проиграли
- Ряд организаций одновременно заявили требования о взыскании убытков к удостоверяющему центру ОАО «ИнфоТекС Интернет Траст», и также проиграли

«Левая» отчетность по НДС

- После успешной сдачи квартальной отчетности в налоговую приходит корректировка, в которой показаны большие обороты (десятки-сотни миллионов рублей) и большой НДС к уплате
- Уточненный расчёт отправляется через другого спецоператора и подписан ЭП руководителя, средства создания которой, были получены на его паспорт с вклеенной туда фотографией другого человека
- Подпись на доверенности на получение ЭП также поддельная

Использование без ведома владельца электронной подписи физического лица:

- При переоформлении прав собственности на недвижимое имущество
- При переводе пенсионных накоплений из одного пенсионного фонда в другой
- При создании ООО с единственным учредителем физическим лицом

В ближайшее время мы, несомненно, увидим и новые варианты. Чем больше с помощью УКЭП можно получить услуг, связанных с собственностью, деньгами и иными активами, тем изобретательнее будут мошенники

Пожарные меры

- Федеральный закон от 02.08.2019 № 286-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости»» вступил в силу 13 августа 2019 года
- Закон дополнен новой статьей 36.2 *«Правила внесения в Единый государственный реестр недвижимости записи о возможности представления заявления о государственной регистрации перехода, прекращения права собственности на объект недвижимости, принадлежащий физическому лицу, и прилагаемых к нему документов в форме электронных документов и (или) электронных образов документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью»*

Использование УКЭП при подаче заявлений в ПФ

- Коллегия Счетной палаты в июне 2017 года рассмотрела результаты контрольного мероприятия *«Проверка процедур подачи заявлений застрахованного лица о переходе ... в электронной форме ... за период 2012 – 2016 годов»*
- С января 2019 года электронный документ, том числе и заявление о переводе пенсионных накоплений, формируется с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг и направляется в Пенсионный фонд РФ посредством единой системы межведомственного информационного взаимодействия (СМЭВ)

Совершенствование законодательства об электронной подписи

- Законопроект № 747528-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи»
- Внесен в Государственную Думу 5 июля 2019 года
- Предлагаемая дата рассмотрения Государственной Думой в первом чтении - 7 ноября 2019
- Планируется уточнить порядок использования ЭП физических и юридических лиц

Выводы (1)

- Сегодня УКЭП стала «ключом от квартиры, где деньги лежат» - соответственно, ко всем процессам, связанным с выпуском сертификатов и выдачей средств создания подписей, теперь нужно относиться куда более серьезно
- Дыры в безопасности будут выявляться постоянно, поэтому важно их как можно быстрее закрывать с использованием юридических, организационных, технических и иных мер.

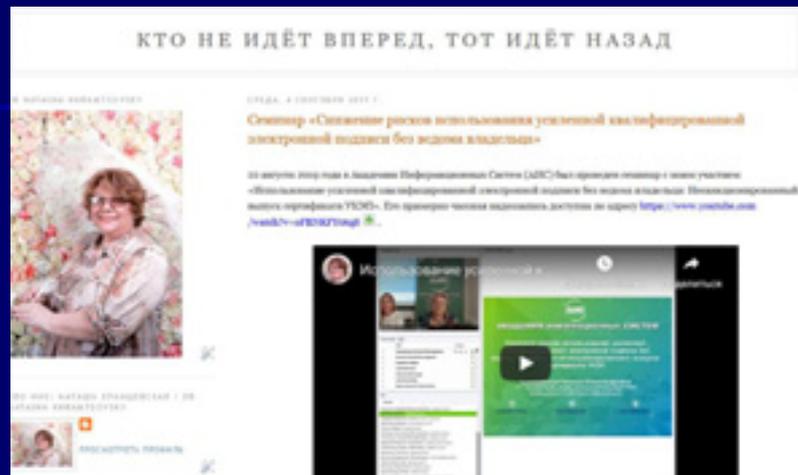
Выводы (2)

- На данный момент главной дырой в системе безопасности с является огромное число аккредитованных удостоверяющих центров и слабый контроль со стороны регулятора над их деятельностью

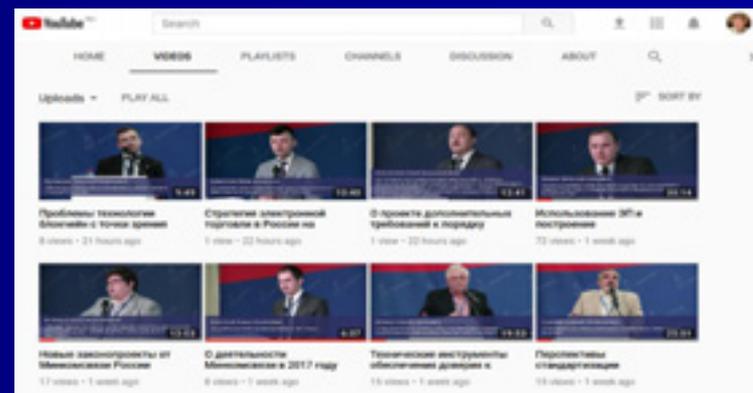
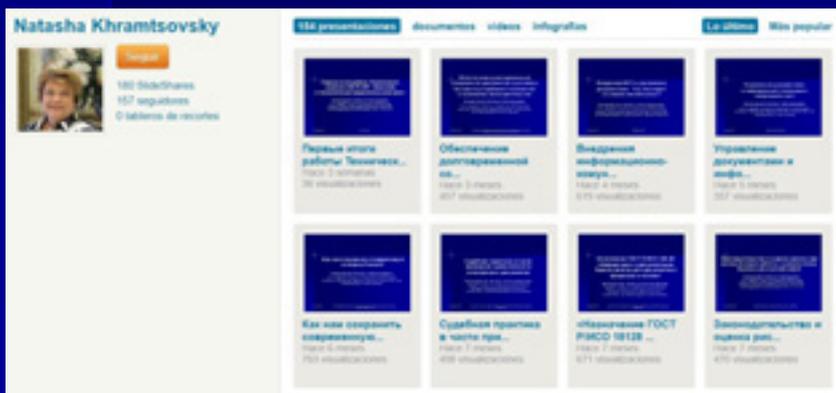
Мировая практика: доверенных УЦ, имеющих право на выпуск квалифицированных сертификатов, в одной стране может быть 4-5 (но не ~500, как в России)

- Ещё одна проблема, требующая срочного решения – создание, в качестве предохранительной меры, системы информирования граждан и организаций о выдаче им сертификатов и средств создания УЭП

Приглашаю Вас на мой блог: <http://rusrim.blogspot.com/>



а также на мои каналы на Slideshare и YouTube



6 ноября 2019 г.

Международная научно-практическая конференция «Управление документами в цифровой экономике: проблемы взаимодействия»