

# **Усиленные квалифицированные электронные подписи Обзор правоприменительной практики**

**Храмцовская Наталья Александровна**  
к.и.н., ведущий эксперт-аналитик  
компании «Электронные Офисные Системы», эксперт ИСО

# Передача ключа подписи другому лицу: Что говорит закон?

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

**ФЗ от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», ст. 10**

При использовании усиленных электронных подписей участники электронного взаимодействия обязаны:

- 1) ... не допускать использование принадлежащих им ключей электронных подписей **без их согласия**;

# Пример 1: Расплата за передачу в другие руки своего средства создания УКЭП

- 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

# Недобросовестность в действиях бывшего гендиректора заключалась в том, что он:

- Отстранился от контроля над действиями бухгалтеров осуществлявших хищение денежных средств
- Не осуществлял проверку правильности и оснований проводимых расчетов и безналичных платежей с использованием оформленной на него ЭЦП
- Не интересовался результатами аудиторских проверок
- Не заключал большую часть договоров общества
- Не контролировал текущую финансово-хозяйственную деятельность

## Пример 2: Директора обязали возместить ущерб на сумму в 6,8 млн. рублей

- 30 декабря 2015 г. со счета ООО «Стройинвест» было произведено списание денежных средств на общую сумму 7,7 млн. руб. (из них было возвращено только 890 тысяч) (дело № А56-15334/2017)
  - «Действуя разумно и добросовестно, получив в период рабочего времени 39 сообщений о входе в систему для осуществления платежных операций, гендиректор, осуществляя функции единоличного исполнительного органа общества, должен был проявить соответствующую заинтересованность и до окончания рабочего времени связаться с сотрудником, у которого, как он утверждает, имелся доступ к носителю ключа ЭП»

# Несанкционированный выпуск средств создания УКЭП и сертификатов: Текущая ситуация

- Новое законодательство снизило риски несанкционированного выпуска средств создания УКЭП и сертификатов руководителей. Сохраняются риски несанкционированного выпуска сертификатов физических лиц
- Продолжаются ранее возникшие судебные споры, в которых организации оспаривают законность заключения договора с УЦ и выпуска сертификата ключа проверки УКЭП на:
  - Руководителя организации
  - Сотрудника организации (до 1 сентября 2024 года)

# Типичная ситуация

- Мошенники представляют в УЦ комплект поддельных документов
- Полученное от УЦ средство создания УКЭП используется мошенниками для подписания электронных документов
- Организация обычно узнает об этом значительно позже - как правило, когда ей предъявляются финансовые претензии или выявляются неправомерные действия
- Чтобы оспорить подписанные ЭД, организация подает в суд иск о признании недействительными договора с УЦ и выпущенных на его основании средств создания УКЭП и сертификатов

# Более сложная схема мошенничества

- После оформления «левых» договоров, заключается договор факторинга с третьей стороной, которая выплачивает поставщику деньги по договору, а потом взыскивает их с должника
- В июле 2023 года ПАО «СОВКОМБАНК» пытался взыскать с трёх организаций долги на основании договоров факторинга на общую сумму более 367 млн. руб. (Арбитражный суд города Москвы, дело № А40-59440/22-22-425)
- У двух организаций УКЭП была признана недействительной судами с момента создания
- Суд в иске отказал ...



# Оспоренные в суде документы

- Заявление о внесении изменений в ЕГРЮЛ в части сведений о гражданке, как втором директоре общества, имеющем право действовать независимо от других лиц (дело №А40-94246/23-158-585 )
- Договора поставки и приложений к нему, доверенности на получение грузов, УПД/товарной накладной, как подписанными неуполномоченными (неустановленными) лицами (дело № А40-235476/21-58-1710)

## **В комплекте представленных в УЦ документов выявлено:**

- Номера паспорта и СНИЛС совпадают с подлинными, однако в копии паспорта на фотографии изображён не директор, а неизвестное лицо
- Подпись в паспорте и в заявлении на изготовлении ЭЦП выполнена не директором
- Указан электронный адрес, который не принадлежал обществу
- Оттиск печати под заявлением не принадлежит обществу
- ОГРН в оттиске печати не совпадает с ОГРН ООО «Амбирс», указанном в самом заявлении (дело № А40-84817/22-15-617)

# Другое дело: фальшивый сертификат сотрудника, дело № А41-51414/23 (1)

- Заявления на выдачу сертификата подано 8 ноября 2022 г.
- 8.11.2022 г. заключен договор поставки с ООО «ГК-РЕСУРС» 2,186 млн. руб. – (Дата договора оказалась на день раньше получения УКЭП и выпуска сертификата)
- 9.11.2022 г. выпущен квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи на имя физического лица - сотрудника ООО «ВАЙЛДБЕРРИЗ»

# Другое дело: фальшивый сертификат сотрудника, дело № А41-51414/23 (2)

- 12.12.2022 г. подписан договор поставки с ООО «САНТЕХМИР» (более 898 тыс. руб.)
- 16.12.2022 г. обществу стало известно о незаконном получении сертификата неустановленным лицом. Общество направило запрос в УЦ с требованием аннулировать сертификат
- 27.12.2022 г. сертификат был отозван (аннулирован) через 11 дней

# Аргументы ООО «ВАЙЛДБЕРРИЗ»: Договор с УЦ не заключался

- Договор с УЦ не заключался

«Согласно ответу Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №7 на запрос суда, **в книге покупок налоговой** декларации по НДС ООО «Вайлдберриз» за 4 квартал 2022 года **отсутствуют сведения об операциях с УЦ**. При этом сведения по счету-оферте должны были быть отражены в указанной книге покупок, поскольку одна из операций, указанных в счете, облагается НДС»

# Аргументы ООО «ВАЙЛДБЕРРИЗ»: Гражданин не был сотрудником общества

- Гражданин, на которого была оформлена подпись и сертификат ключа проверки подписи, не является и не являлся сотрудником истца
- Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №7 на запрос суда сообщила « ...в представленных ООО «Вайлдберриз» **справке о доходах и суммах налога на доходы физических лиц**, а также расчете по страховым взносам за ноябрь 2022 года **отсутствуют сведения в отношении этого физического лица**»

# Аргументы ООО «ВАЙЛДБЕРРИЗ»: Сертификат был выдан неуполномоченному лицу

- УЦ сообщил, что «спорный квалифицированный сертификат был выдан гражданину на основании доверенности, однако несмотря на требование суда представить оригинал доверенности, указанная доверенность не была представлена ответчиками»
  - « ...в отсутствие оригинала доверенности, представленная копия не является надлежащим доказательством. В отсутствие такого оригинала ответчики не представили в материалы дела подтверждение того, что сертификат ключа проверки электронной подписи был выдан уполномоченному лицу.»

# Позиция судов

- **Арбитражный суд Московской области** в мае 2024 года признал недействительными «с момента выпуска квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи ООО «Вайлдберриз», выпущенный на имя гражданина удостоверяющим центром, и соответствующую УКЭП»
- **Десятый арбитражный апелляционный суд** в августе 2024 года оставил без изменения решение Арбитражного суда Московской области, а апелляционную жалобу - без удовлетворения.



# Дело: УКЭП физического лица

- Договор поручительства был подписан гражданкой УКЭП 29.04.2021 в 16:25
  - Данные логов в системе «Финтендер» не сохранились, поэтому представить сведения об IP-адресе не представляется возможным
- Ключ проверки электронной подписи был выдан удостоверяющим центром гражданке в этот же день
- «В связи с нарушениями федерального законодательства РФ, связанными с созданием и выдачей квалифицированных сертификатов, аккредитация удостоверяющего центра ... была досрочно прекращена 09.08.2021»

# Позиция гражданки

- В соответствии с законодательством информация о выданных пользователю сертификатах ЭП должна отображаться в личном кабинете пользователя на портале Госуслуг
- В личном кабинете гражданки во вкладке «Электронные подписи» сведений об имеющихся или аннулированных ЭП, созданных на её имя, не имеется
- Также в п.8 Договора поручительства отсутствуют реквизиты для электронного документооборота с ней, а указанный номер телефона никогда ей не принадлежал

# Позиция судов (1)

- Ленинский районный суд города Костромы
  - Документально не был подтверждён факт оформления и получения гражданкой квалифицированного сертификата электронной цифровой подписи
  - В материалы дела не было представлено достоверных сведений о принадлежности сертификата гражданке, в связи с чем невозможно идентифицировать и определить, когда и кем был подписан договор поручительства электронно-цифровой подписью
- Судебная коллегия по гражданским делам Костромского областного суда оставила без изменения решение Ленинского районного суда г. Костромы

## Позиция судов (2)

Судебная коллегия по гражданским делам Второго кассационного суда общей юрисдикции отменила решение Ленинского районного суда и апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Костромского областного суда и направила дело на новое рассмотрение в Ленинский районный суд

« ... электронная подпись **не была признана недействительной**, а вопрос действительности сертификата электронной цифровой подписи не являлся предметом заявленного иска, поскольку именно удостоверяющие центры обеспечивают надежность и достоверность использования электронных подписей»

# Подводим итоги

- Решение ФНС взять под свой контроль выдачу УКЭП юридических лиц снижает риски мошеннических действий при подписании юридически значимых документов
- В то же время расширение сферы применения УКЭП физических лиц несёт серьезные риски как для граждан, так и для их работодателей. Ждём новые виды мошенничества с МЧД
- Один из вариантов мошенничества: Выпуск «левых» УКЭП физических лиц и их использование вместе с подлинными МЧД, выданными руководителями организаций

# «Дыра в заборе» безопасности никуда не делась ☹️



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



ЧЕТВЕРГ, 3 НОЯБРЯ 2022 Г.

## Порядок направления в Федеральную нотариальную палату сведений об удостоверении или отмене завещания или доверенности консульскими отделами и учреждениями

Министерство юстиции РФ приказом от 29 сентября 2022 года №208 утвердило «Порядок направления в Федеральную нотариальную палату сведений об удостоверении или отмене завещания или доверенности консульским отделом дипломатического представительства Российской Федерации или консульским учреждением Российской Федерации». Он заменит аналогичный Порядок, утвержденный приказом Минюста России от 29 июня 2015 года №152.

Участниками электронного взаимодействия при направлении сведений об удостоверении или отмене завещания или доверенности консульским должностным лицом в форме электронного документа являются (п.1):

- Министерство иностранных дел РФ;

## Уведомления о постах публикуются на Telegram-канале [t.me/nkhramtsovsky](https://t.me/nkhramtsovsky)

## а также на мои каналы на Slideshare и YouTube

Natasha Khramtsovsky  
Follow  
172 SlideShares  
167 Followers  
0 Clipboards

Moscow

Senior Records & Information Management Expert  
Consulting / Advisory  
rusrim.blogspot.com

Analyst and consultant in records & information management, modern archiving and related areas; experienced archivist and records manager, writer, lecturer, translator and national ISO expert. Focus on appraisal, retention and disposal, long-term preservation, e-records, e-archives, e-government/open government issues, records management and archival laws and regulations & related legal practice.

Twitter Facebook LinkedIn

Natasha Khramtsovsky  
Presentations 152

KAZAN DIGITAL WEEK 2021  
21-24 сентября

Цифровая трансформация архивной отрасли

Казань, 2021

1 of 12

Цифровая трансформация архивной отрасли 172

Natasha Khramtsovsky  
540 подписчиков

НАСТРОИТЬ ВИД КАНАЛА ВИДЕО

ГЛАВНАЯ ВИДЕО ПЛЕЙЛИСТЫ СООБЩЕСТВО КАНАЛЫ О КАНАЛЕ

Загрузки

УПОРЯДОЧИТЬ

ГИС «Платформа ЦХЭД»: Достоинства, недостатки и риски  
28:24  
88 просмотров · 2 месяца назад

Храмцовская Н.А. "Новые нормы закона «Об...»  
28:06  
1,1 тыс. просмотров · 4 месяца назад

Цифровая трансформация архивной отрасли  
36:25  
216 просмотров · 9 месяцев назад

Положение дел с сохранением контента...  
30:25  
67 просмотров · 9 месяцев назад