

УДК 339.5:658.011.56

ЭЛЕКТРОННЫЕ СДЕЛКИ: ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

*И.Р. Салиев, аспирант Тюменского государственного
нефтегазового университета*

Основным содержанием электронной торговли является совершение сделок в информационных системах и сетях, то есть заключение договоров, обеспечивающих в современном рыночном механизме перемещение имущественных ценностей между различными участниками экономического оборота. Н. Соловяненко приводит примеры типичных сделок, совершаемых в практике электронной торговли¹:

1) заключение периодических односторонних сделок (заказов) посредством электронной почты или в режиме «on-line» между юридическими лицами, которые заключили на бумаге генеральное торговое соглашение, регламентирующее условия данных сделок;

2) заключение торговой сделки путем взаимного обмена соответствующими документами по электронной почте;

3) приобретение физическим или юридическим лицом в магазине розничной торговли товаров по каталогу, посланному по электронной почте, или по заказу, осуществленному посредством электронной почты;

4) приобретение физическим или юридическим лицом товаров и услуг в режиме «on-line» через Интернет-магазин и др.

В соответствии со статьей 160 ГК РФ сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами.

При этом составление единого документа, подписанного сторонами, не является обязательным условием – договор может быть заключен путем обмена документами посредством электронной связи (ст. 434 ГК РФ). Заключение договоров купли-продажи или оказания услуг путем обмена документами посредством электронной связи и является характерной особенностью электронной торговли. Не могут быть совершены в электронной форме сделки, требующие нотариальной удостоверения или государственной регистрации в соответствии со статьями 163 и 164 ГК РФ.

Таким образом, две статьи Гражданского кодекса РФ (160 и 434) и являются правовой основой осуществления электронных сделок в сетях общего пользования. Назрела необходимость разработки и принятия специального закона «Об электронных сделках», в котором была бы признана юридическая сила электронного документа, названы стороны обмена электронными документами, установлен порядок обмена электронными документами при осуществлении сделки, хранения электронных документов.

В первую очередь, рассмотрим один из ключевых правовых вопросов: «Юридическая сила электронного документа».

А.Б. Венгеров отмечал, что при переходе к анализу документов возникают весьма важные теоретические и методологические проблемы, такие как определение понятия документ и

установление его признаков; использование документации, обрабатываемой средствами электронно-вычислительной техники (ЭВТ); юридическое значение новых типов документов, то есть определение условий, обеспечивающих юридическую силу документов².

Правовое значение любых типов документов (традиционных и нетрадиционных) выражается в их способности вызывать юридические последствия, то есть определенным образом влиять на возникновение, изменение или прекращение соответствующих правоотношений. Еще в конце 70-х гг. прошлого столетия А.Б. Венгеровым были названы правовые проблемы, связанные с использованием документации, обрабатываемой средствами ЭВТ, и в настоящее время требующие соответствующего правового решения: установление и законодательное закрепление новых типов документов; установление и законодательное закрепление технологических и организационных требований, соблюдение которых позволит считать документы, обрабатываемые средствами ЭВТ, имеющими юридическую силу; порядок удостоверения документации, обрабатываемой средствами ЭВТ, проставление реквизитов, идентифицирующих эти документы, иначе — подтверждение их юридической силы; установление способов внесения изменений, исправлений в документы, обрабатываемые средствами ЭВТ; установление юридического статуса всех участников информационных отношений, возникающих по поводу использования документации, обрабатываемой вычислительной техникой; установление юридической ответственности за нарушение правил обращения с документацией, обрабатываемой средствами ЭВТ.

Комиссия ООН по праву международной торговли в Рекомендациях ЮНСИТРАЛ о правовой ценности компьютерных записей 1985 г., отмечая, что использование автоматической обработки данных уже прочно внедряется во всем мире во многих сферах

внутренней и международной торговли, указывала на необходимость анализа правовых требований о письменной форме определенных торговых сделок или торговых документов, независимо от того, является ли эта форма условием, обеспечивающим искомую силу или действительность сделки или документа, чтобы допускать, когда это уместно, возможность записи сделок или документов и их передачи в машиночитаемой форме³.

В российском законодательстве документом (документированной информацией) признается зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать (ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации»), а электронным документом — документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме (ФЗ «Об электронно-цифровой подписи»).

Информация обладает таким свойством, как самостоятельность по отношению к своему носителю. В Национальном стандарте «Электронный обмен информацией» отмечено, что обычный документ (аналоговый документ) и электронный документ отличаются формой их существования и представления, при этом один и тот же документ независимо от формы отражает одни и те же социальные отношения и выполняет одни и те же социальные функции⁴. Аналоговый документ включает в себя все традиционные формы представления документов на аналоговых носителях: бумаге, фото- и киноплёнке и т.п. Понятие «электронный документ» относится к обработке данных с использованием информационных технологий. В силу законов электронной среды электронный документ может существовать в этой среде как множество эквивалентных реализаций, каждая из которых может быть преобразована в другую на основе формальных правил, и все они отображают одну и ту же информацию. Любая работа с электронным документом является преобразо-

ванием одной реализации в другую, при этом могут одновременно существовать несколько реализаций. Например, при воспроизведении на экране монитора электронного документа, хранящегося в файле на диске, одновременно существует как минимум две реализации: файл на диске и изображение на экране. Кроме того, в зависимости от архитектуры технического и программного обеспечения могут существовать: файл в оперативной памяти компьютера, файл в памяти видеоустройства, файл в памяти дискового накопителя, потоки данных в каналах, связывающих разные устройства и т.д. Все эти реализации являются эквивалентными, т.к. представляют один и тот же документ.

В Глоссарии терминов Международной торговой палаты (МТП)⁵ дано следующее определение. «Цифровое сообщение» – информация, обрабатываемая практически всеми компьютерными информационными системами, имеет существенные различия в напряжении, переменных магнитных полях, ямках травления на пластике и иных подходах к представлению цифровых битов физическим образом и в виде электрической энергии. Представление битов таким образом делает их невосприимчивыми и нечитаемыми людьми, если только информационная система не представляет их в виде символов, таких как буквы, цифры, знаки пунктуации и форматирования.

В Законе Республики Беларусь от 10 января 2000 г. «Об электронном документе» и в Законе Республики Таджикистан от 10 мая 2002 г. «Об электронном документе»⁶ выделены два вида реализации электронного документа – в форме внутреннего представления электронного документа (запись информации, составляющей электронный документ на машинном носителе) и в форме внешнего представления (воспроизведение на экране дисплея, на бумажном либо ином отделимом от машинного носителя материальном объекте в доступном для визуального обозрения виде (без дополнительных

технических приспособлений) и форме, понятной для восприятия человеком).

Для того чтобы документ был легитимен (имел юридическую силу), должны быть выполнены определенные социальные, экономические, технические условия, представленные в виде требований к документу (правила документирования). В настоящее время основные требования к документу, которые необходимы для исполнения им его социальной роли, выражены в Национальном стандарте РФ «Электронный обмен информацией», это: фиксированность документа; доступность документа; целостность документа; легитимность документа.

Фиксированность документа означает, что передаваемое им сообщение фиксирует некоторый факт, событие, отношение, и смысл этого сообщения не зависит от материальной реализации. Для электронного документа фиксированность означает, например, что содержание договора не должно зависеть от реализации – в виде файла на диске, изображения на мониторе или потока сигналов в сети. Доступность документа – это свойство документа, состоящее в том, что форма представления документа обеспечивает физическую возможность измерения заданных параметров этого представления документа (содержания, атрибутов, технологии), заданными средствами в заданных точках за конечное время. Для электронного документа доступность обеспечивается на основе использования установленных форматов, которые определяют структуру конкретных реализаций. Целостность документа – свойство документа, состоящее в том, что при любой демонстрации документа заданные значения параметров демонстрируемого представления документа соответствуют специфицированным требованиям. Для электронного документа целостность обеспечивается на основе применения установленных методов обработки реализаций, то есть на основе технологии, сохраняющей заданные параметры неизменными. Ле-

гитимность документа — свойство документа, состоящее в том, что демонстрируемое представление документа содержит параметры, объективно подтверждающие правомерность использованных на протяжении жизненного цикла документа технологий.

Требования к реквизитам документов на машинном носителе содержатся в ГОСТе 6.10.4-84, который к обязательным реквизитам документа относит: наименование организации-создателя документа; местонахождение организации-создателя документа или почтовый адрес; наименование документа; дату изготовления документа; код лица, ответственного за правильность изготовления документа или, как правило, код лица, утвердившего документ.

Требования к документу, составляемому при совершении сделки, выражены в статье 160 ГК РФ: 1) документ должен выражать содержание сделки; 2) документ должен быть подписан лицом или лицами, совершающими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что электронные документы, которыми обмениваются стороны при совершении электронной сделки, должны состоять из двух частей: содержательной, которая включает в себя информацию о содержании документа и реквизитной, содержащей идентифицирующие атрибуты (наименование, время и место создания, данные об авторе и т.д.) и атрибуты защиты (электронную подпись).

Следует отметить, что правовое значение в социальной среде имеют понятия, связанные с материальной реализацией документа, такие как подлинники, копии, дубликаты документов. В соответствии с ГОСТ Р 51141-98⁷ подлинником документа является первый или единичный экземпляр документа; копией документа — документ, полностью воспроизводящий информацию подлинного документа и все его внешние признаки или часть их, не имеющий юридической силы; дубли-

катом документа — повторный экземпляр подлинника документа, имеющий юридическую силу. В случае аналогового (бумажного) документа создание копии совпадает с технологической процедурой копирования. В случае электронного документа, в силу специфики обработки данных в электронной среде, как указывалось выше, документ существует в виде множества эквивалентных реализаций, а любая работа с документом, в том числе просмотр на экране дисплея, заключается в непрерывном создании этих реализаций, то есть в «копировании» документа. При этом технологическая операция копирования не приводит к созданию документа нового типа («копии»), а лишь к созданию новой реализации, эквивалентной любой другой реализации электронного документа.

Таким образом, в специальном законе «Об электронных сделках» следует дать следующее определение понятия «электронный документ»: «Электронный документ — форма представления в электронной среде документа, состоящего из двух частей: содержательной, которая включает в себя информацию о содержании документа, и реквизитной, содержащей идентифицирующие атрибуты (наименование, время и место создания, данные об авторе и т.д.), и атрибуты защиты (электронную подпись)». Все экземпляры электронного документа (воспроизведенного на экране монитора, хранящегося в файле на диске, в оперативной памяти компьютера, в памяти видеоустройства, в памяти дискового накопителя и т.д.) следует признать оригиналами электронного документа и имеющими одинаковую юридическую силу. Копии электронного документа создаются путем воспроизведения на бумажном либо ином отделимом от машинного носителя материальном объекте.

В законе «Об электронных сделках» необходимо указать на то, что электронный документ приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу.

Если законодательство требует, чтобы документ был оформлен в письменной форме либо представлен в письменном виде или письменной форме, то электронный документ считается соответствующим этим требованиям. Признав юридическую силу электронных документов в специальном законе, государство создаст благоприятные условия для развития электронной торговли и, в итоге, приведет к преодолению цифрового разрыва и вхождению России в глобальное информационное общество.

Порядок обмена электронными документами в настоящее время надлежащим образом урегулирован только в банковской сфере. Банком России, например, принято Положение о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России⁸, в котором в качестве приложения приведен Типовой договор об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. В договоре, в частности, предусмотрено, что между сторонами оговариваются условия создания автоматизированных рабочих мест обмена электронными документами, комплектования их необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации (электронно-цифровая подпись, шифрование, защита от несанкционированного доступа); устанавливается регламент обмена электронными документами, перечень используемых при обмене электронных документов и их форматы, порядок осуществления контроля электронных документов; устанавливается обязанность ведения архивов входящих и исходящих электронных документов и т.д.

В целях совершенствования правового регулирования электронного обмена документами в специальном законе «Об электронных сделках» следует

определить участников электронного обмена документами и обозначить их как «отправитель» и «адресат». Отправитель — сторона электронной сделки, направившая электронный документ адресату или сделавшая доступной электронный документ для адресата, а адресат — сторона электронной сделки, которую отправитель определил для получения электронного документа.

В соответствии со статьей 433 ГК РФ договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта. Посредством документа оферты одна сторона сделки делает предложение о вступлении в договорные отношения с использованием электронных средств и направляет другой стороне сделки или делает доступными для другой стороны сделки условия, на которых она готова это сделать. Предложение, содержащееся в документе оферты, должно быть достаточно определенным и должно выражать намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Документ оферты должен содержать существенные условия договора. Оферта связывает направившее ее лицо с момента получения ее адресатом. Документом акцепта другая сторона сделки подтверждает условия, предлагаемые в документе оферты, если они являются приемлемыми. Стороны могут вступить в переговоры о содержании условий договора до направления документа оферты в форме, приемлемой для обеих сторон. При этом ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, не будет являться акцептом. Такой ответ признается отказом от акцепта и в то же время новой офертой (в соответствии со ст. 443 ГК РФ).

Следует отметить особенности заключения договоров в сегменте В2С, где участниками электронной торговли являются потребители — юридические и физические лица, — заказывающие, приобретающие или использующие электронным способом товары (услуги)

для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Размещенное на веб-сайте продавца (оптового, розничного, торговой сети) предложение заключить договор с любым, кто отзовется, признается публичной офертой только в случае, если это предложение содержит все существенные условия договора. Иные предложения, в том числе реклама, адресованные неопределенному кругу лиц, рассматриваются как приглашение делать оферты, если иное прямо не указано в предложении (ст. 437 ГК РФ). В случае заключения электронной сделки с потребителем применяется законодательство о защите прав потребителей. В соответствии с п. 2 статьи 26.1 ФЗ «О защите прав потребителей» потребителю до заключения договора при дистанционном способе продаж должна быть предоставлена информация об основных потребительских свойствах товара, об адресе (месте нахождения) продавца, о месте изготовления товара, о полном фирменном наименовании (наименовании) продавца (изготовителя), о цене и об условиях приобретения товара, о его доставке, сроке службы, сроке годности и гарантийном сроке, о порядке оплаты товара, а также о сроке, в течение которого действует предложение о заключении договора.

Законодательство РФ прямо не указывает, с какого момента обязательство по передаче информации считается исполненным, между тем важное правовое значение при осуществлении электронной торговли имеет законодательное закрепление момента и места отправления (получения) электронного документа.

В соответствии с Принципами UNIDROIT⁹ для международных коммерческих договоров извещение достигает адресата тогда, когда оно доставлено по месту ведения адресатом предпринимательской деятельности либо по его почтовому адресу. Конкретное сообщение, являющееся предметом рассмотрения, не обязательно должно физически попадать к адре-

сату. Достаточно, чтобы оно было получено по факсу, телексу или через компьютер адресата. В ряде законов, регулирующих электронные сделки (Типовой закон ЮНСИТРАЛ «Об электронной коммерции» 1998 г., Закон Австралии «Об электронных сделках» 1999 г., Закон Гонконга «Об электронных сделках» 2000 г.) электронное сообщение считается отправленным с момента поступления в информационную систему, которая не находится под контролем автора сообщения. Момент получения электронного сообщения устанавливается следующим образом: 1) если адресат указал информационную систему в целях получения электронного сообщения – в момент, когда сообщение данных поступает в указанную информационную систему или в момент, когда сообщение извлекается адресатом из системы (если сообщение направляется в систему адресата, которая не является указанной информационной системой адресата); 2) если адресат не указал информационную систему – в момент, когда сообщение данных поступает в какую-либо информационную систему адресата (Типовой закон ЮНСИТРАЛ «Об электронной коммерции» 1998 г.)¹⁰.

На наш взгляд, в специальном законе «Об электронных сделках» следует установить, что если сторонами не оговорено иное, электронный документ считается отправленным в тот момент, когда он поступает в информационную систему, находящуюся вне контроля отправителя. Электронный документ считается полученным в тот момент, когда он поступает в информационную систему, находящуюся под контролем адресата. Если электронный документ был направлен не в ту информационную систему, которая была указана адресатом, то моментом получения электронного документа считается момент, когда электронный документ попадает во внимание адресата. Местом отправления (получения) электронного документа является место нахождения отправителя (адресата), независимо от

места нахождения окончательного оборудования отправителя (адресата).

В электронной среде доставка надежно удостоверенного сообщения, адресованного предполагаемому адресату, с использованием технологически надежной системы без очевидных ошибок должна быть достаточной с точки зрения средств извещения, если стороны не договорились об ином. Если стороны находятся в преддоговорном состоянии, то удостоверение сообщения или сертификация, подлежащие извещению, являются частью усилий по заключению договора и удовлетворяют требованиям к форме договора.

Электронный документ должен храниться у отправителя и адресата. Хранением данных в соответствии с Национальным стандартом РФ «Электронный обмен информацией» считается процесс поддержания данных в неизменном состоянии после их сохранения (занесения данных в запоминающее устройство), обеспечивающий возможность их последующего считывания в произвольный момент времени. Электронные средства, используемые отправителем и адресатом, должны обеспечивать возможность ознакомления с содержанием электронного документа в любой момент времени, а также обеспечение целостности содержания электронного документа.

Следует отметить, что стороны должны установить подлежащие использованию средства коммуникации, и если требуется – выбрать информационных посредников – провайдеров связи. Провайдеры связи предоставляют услуги по передаче информации по коммуникационной сети или предоставляют доступ к коммуникационной сети. Действия провайдеров по передаче и предоставлению доступа предполагают автоматическое, промежуточное и транзитное хранение передаваемой сторонами информации, которое осуществляется исключительно с целью передачи по коммуникационной сети.

В целях развития электронной торговли, облегчения совершения сде-

лок посредством электронного обмена документами, Министерству информационных технологий и связи Российской Федерации необходимо утвердить Типовое соглашение о порядке обмена документами между участниками электронных сделок. Например, Европейское типовое соглашение электронного обмена данными¹¹ устанавливает единообразные подходы к правовым вопросам электронного обмена данными, увеличивает степень правовой определенности между торговыми партнерами, а также исключает необходимость для каждого предприятия, в особенности для малых и средних компаний, разрабатывать свое собственное соглашение обмена данными и, следовательно, исключать дублирование работы.

Кроме того, потребуется также разработать типовые соглашения, регулирующие порядок электронного документооборота между различными ведомствами, заказчиками и поставщиками, включая применение единых форматов электронных документов и схем обмена ими при совершении сделок в системе электронной торговли для осуществления закупок продукции для федеральных государственных нужд.

Юридические условия Соглашения о порядке обмена электронными документами неизбежно будут дополняться техническими условиями в соответствии с потребностями участников сделки: операционные требования к электронному обмену документами, требования к оборудованию, средствам коммуникаций, форматам электронных документов, к средствам защиты информации и т.д. Поэтому существует необходимость разработки Национального стандарта «Порядок обмена электронными документами», а также разработки стандартов предприятий, деятельность которых связана с осуществлением электронной торговли, в целях улучшения операционной совместимости сетей, услуг и компьютерных программных приложений. Как отмечено в Окинавской Хартии Гло-

бального информационного общества, продвижение рыночных стандартов (например, технических стандартов операционного взаимодействия) будет способствовать максимизации социальных и экономических выгод информационного общества.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы. Электронная торговля несет новые возможности для повышения эффективности деловых операций и снижения издержек, связанных с торговыми операциями. Но для того, чтобы обеспечить правовую определенность электронной торговли, необходимо в законе «Об электронных сделках» дать определение электронного документа, признав при этом его юридическую силу; определить стороны электронной сделки; урегулировать порядок обмена электронными документами при совершении сделки; определить момент и место отправления (получения) электронного документа,

условия хранения электронного документа. Соответственно надо внести дополнения в ГК РФ. Кроме того, необходимо разработать Типовое соглашение о порядке обмена документами между участниками электронных сделок, Национальный стандарт «Порядок обмена электронными документами»; типовые соглашения, регулирующие порядок электронного документооборота между различными ведомствами, заказчиками и поставщиками, включая применение единых форматов электронных документов и схем обмена ими при совершении сделок в системе электронной торговли для осуществления закупок продукции для федеральных государственных нужд. В целях улучшения операционной совместимости сетей, услуг и компьютерных программных приложений рекомендуется предприятиям, деятельность которых связана с осуществлением электронной торговли, разрабатывать стандарты предприятий.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Соловяненко Н. Правовое регулирование электронной торговли и электронной подписи (международный опыт и российская практика) / Н. Соловяненко // *Хозяйство и право*. — 2003. — № 1. — С. 27–37.

² Венгеров А.Б. Право и информация в условиях автоматизации управления (Теоретические вопросы) / А.Б. Венгеров. — М.: Юрид. лит., 1978. — С. 102–139.

³ Рекомендации ЮНСИТРАЛ о правовой ценности компьютерных записей 1985 г. // Шамраев А.В. Правовое регулирование информационных технологий (анализ проблем и основные документы). Версия 1.0. / А.В. Шамраев. — М.: «Статут», «Интертех», «БДЦ-пресс», 2003. — С. 193.

⁴ Приказ Ростехрегулирования от 29.12.2004. № 135-ст ГОСТ Р от 29.12.2004 № 52292-2004 г. «Информационная технология. Электронный обмен информацией. Термины и определения». — Приложение Б (справочное). — М.: ИПК Издательство стандартов, 2005.

⁵ Общие обычаи для удостоверения цифровым способом международной коммерции 1997 г. Международная торговая палата (МТП) / Шамраев А.В. Указ. соч. — С. 231–251.

⁶ Закон Республики Беларусь от 10 января 2000 г. № 357-3 «Об электронном документе»; Закон Республики Таджикистан от 10 мая 2002 г. «Об электронном документе» / Шамраев А.В. Указ. соч. — С. 463–469; 502–508.

⁷ Постановление Госстандарта России от 27.02.1998. № 28 ГОСТ Р 51141-98 Делопроектирование и архивное дело. Термины и определения. — М.: ИПК Издательство стандартов, 1998.

⁸ Положение о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (утв. ЦБ РФ 12.03.1998. № 20-П) (ред. от 11.04.2000) // *Бизнес и банки*. — 2000. — № 23-24.

⁹ Общие обычаи для удостоверения цифровым способом международной коммерции 1997 г. Международная торговая палата (МТП) / Шамраев А.В. Правовое регулирова-

ние информационных технологий (анализ проблем и основные документы). Версия 1.0 / А.В. Шамраев. — М.: «Статут», «Интертех», «БДЦ-пресс», 2003. — С. 237.

¹⁰ Типовой закон ЮНСИТРАЛ «Об электронной коммерции» 1998 г. / *Шамраев А.В.* Указ. соч. — С. 148–153.

¹¹ Рекомендация Комиссии 94/820/ЕС от 19 октября 1994 г., касающаяся правовых аспектов электронного обмена данными / *Шамраев А.В.* Правовое регулирование информационных технологий (анализ проблем и основные документы). Версия 1.0 / А.В. Шамраев. — М.: «Статут», «Интертех», «БДЦ-пресс», 2003. — С. 346–351.

Аннотация

В статье рассматриваются особенности заключения договоров, совершения сделок в информационных системах и сетях, раскрываются понятия электронной торговли, электронного документа, электронной сделки, выдвигаются рекомендации об их законодательном регулировании.

Ключевые слова: электронная торговля, электронная сделка, электронный документ, передача информации, договор.

Summary

The article considers some peculiarities of conclusion of treaties, making deals in information systems and network, reveals such notions as electronic trade, electronic document, electronic deal and puts forward recommendations about their legal regulation.