Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образовательного учреждения Тюменской области

ТЮМЕНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

Кафедра государственно-правовых дисциплин

ЗАОЧНЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Информационное право»**

**Вариант № 1.**

**Выполнила:** студентка 3 курса

Заочного факультета

Специальности«Юриспруденция»

Зачётная книжка № 07221

Срок обучения3,5 г.

Мелентьева О.В.

**Проверил:** к.ю.н., доцент

Горовенко Сергей Викторович

Тюмень 2010

**План**

1. Понятие и правовое значение электронно-цифровой подписи

2. Понятие и сущность электронной банковской деятельности

Список используемой литературы

1. **Понятие и правовое значение электронно-цифровой подписи**

Рассмотрение данной темы является актуальным и объясняется тем, что информационные технологии, бурное развитие которых началось в 90-е гг., коренным образом изменили нашу жизнь. Уже сейчас факты свидетельствуют: большая часть оборота информации и документов теперь осуществляется в электронном виде. Пишущие машинки и шаговые АТС уходят в прошлое. Технология же электронной подписи способна еще более расширить возможности электронного документооборота, распространить его на все сферы общественной жизни, способствовать развитию доступных для всех возможностей электронного бизнеса. В странах, где законодательно закреплено понятие электронной подписи, не выходя из дома или офиса, возможно безопасно и гарантированно совершать любые сделки; отстаивать свои права в органах правопорядка, ведя переписку по электронной почте; декларировать свои доходы в налоговых органах; а такой анахронизм, как ежедневные поездки бухгалтера в банк для осуществления платежей, вообще давно забыт.

Впервые об электронной цифровой подписи заговорили еще в 60-70-х гг., хотя ни объективных предпосылок и технических условий, ни организационных структур для полноценного удостоверения личности автора электронного документа в то время еще не существовало. Под «электронной подписью» понимали некую последовательность символов, полученных в результате одностороннего преобразования документа (сообщения) по известному алгоритму. Сейчас ЭЦП - это программно-криптографическое (т.е. зашифрованное соответствующим образом) средство, которое позволяет подтвердить, что подпись, стоящая на том или ином электронном документе, поставлена именно его автором, а не каким-либо другим лицом.

В развитых странах мира, в том числе и в Российской Федерации, электронная цифровая подпись широко используется в хозяйственном обороте. Банк России и другие банки Российской Федерации эффективно используют ЭЦП для осуществления своих операций путем пересылки банковских электронных документов по корпоративным и общедоступным телекоммуникационным сетям.

Для преодоления всех существующих в данной области отношений препятствий необходимо создание унифицированных правил, при помощи которых страны могут в национальном законодательстве решить основные проблемы, связанные с юридической значимостью записей в памяти ЭВМ, письменной формой электронных данных (в том числе и документов), подписью под такими данными, оригиналом и копиями электронных данных, а также признанием в качестве судебных доказательств электронных данных, заверенных электронной подписью.

10 января 2002 года был принят Федеральный Закон «Об электронной цифровой подписи», вступивший в силу с 22 января текущего года, который закладывает основы решения проблемы обеспечения правовых условий для использования электронной цифровой подписи в процессах обмена электронными документами, при соблюдении которых электронная цифровая подпись признается юридически равнозначной собственноручной подписи человека в документе на бумажном носителе.

Необходимость принятия такого закона обусловлена тем, что при использовании ЭЦП возникают новые права и обязанности субъектов правоотношений, для удостоверения подлинности ЭЦП формируется система специальных организаций, права, обязанности и ответственность которых также должны быть законодательно установлены. Нормативным актом, устанавливающим права, обязанности и ответственность субъектов, может быть только закон. Подзаконные акты вправе конкретизировать правовые механизмы им установленные. С учетом таких актов впоследствии будет сформировано российское законодательство об ЭЦП.

Для использования ЭЦП в России частично правовую базу создают отдельные немногочисленные положения, содержащиеся в ГК РФ (ст. 160, 434, 847) и федеральных законах («Об информации, информатизации и защите информации», «Об участии в международном информационном обмене»).

Федеральный Закон «Об электронной цифровой подписи» определяет условия использования ЭЦП в электронных документах органами государственной власти и государственными организациями, а также юридическими и физическими лицами, при соблюдении которых:

Средства создания подписи признаются надежными;

Сама ЭЦП признается достоверной, а ее подделка или фальсификация подписанных данных могут быть точно установлены;

Предоставляются юридические гарантии безопасности передачи информации по открытым телекоммуникационным каналам;

Соблюдаются правовые нормы, содержащие требования к письменной форме документа;

Сохраняются все традиционные процессуальные функции подписи, в том числе удостоверение полномочий подписавшей стороны, установление подписавшего лица и содержания сообщения, а также роль подписи в качестве судебного доказательства;

Обеспечивается охрана персональной информации.

В Законе устанавливаются права и обязанности обладателя электронной цифровой подписи.

В соответствии с законом владельцем сертификата ключа подписи (обладателем электронной цифровой подписи) является физическое лицо, на имя которого удостоверяющим центром выдан сертификат ключа подписи и которое владеет соответствующим закрытым ключом электронной цифровой подписи, позволяющим с помощью средств электронной цифровой подписи создавать свою электронную цифровую подпись электронных документах (подписывать электронные документы).

Владелец сертификата ключа подписи обязан (статья 12 Закона):

Хранить в тайне закрытый ключ электронной цифровой подписи;

Не использовать для электронной цифровой подписи открытые и закрытые ключи электронной цифровой подписи, если ему известно, что эти ключи используются или использовались ранее;

Немедленно требовать приостановления действия сертификата ключа подписи при наличии оснований полагать, что тайна закрытого ключа электронной цифровой подписи нарушена.

При несоблюдении требований, возмещение причиненных убытков возлагается на владельца сертификата ключа подписи.

Определены требования к сертификату ключа подписи, выдаваемому удостоверяющим центром для обеспечения возможности подтверждения подлинности ЭЦП. Устанавливается состав сведений, содержащихся в сертификате ключа подписи, срок и порядок его хранения, а также порядок ведения реестров сертификатов.

Согласно ст. 6 данного Закона сертификат ключа подписи должен содержать следующие сведения:

* Уникальный регистрационный номер сертификата ключа подписи, даты начала и окончания срока действия сертификата ключа подписи, находящегося в реестре удостоверяющего центра;
* Фамилия, имя, отчество владельца сертификата ключа подписи или псевдоним владельца;
* Открытый ключ электронной цифровой подписи;
* Наименование и место нахождения удостоверяющего центра, выдавшего сертификат ключа подписи;
* Сведения об отношениях, при осуществлении которых электронный документ с электронной цифровой подписью будет иметь юридическое значение.

В Законе устанавливаются правовой статус удостоверяющих центров, их функции. В частности, удостоверяющий центр обязан вести реестр сертификатов ключей подписей и обеспечивать участникам информационной системы свободный доступ к содержащимся в нем сведениям. По обращениям пользователей сертификатов ключей подписей удостоверяющий центр должен подтверждать подлинность электронной цифровой подписи в электронном документе в отношении выданных им сертификатов ключей подписей. Определяются отношения этих центров с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, который координирует деятельность удостоверяющих центров и также ведет единый государственный реестр сертификатов ключей подписей удостоверяющих центров.

Затраты федеральных органов исполнительной власти по внедрению и использованию ЭЦП будут осуществляться в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных для их деятельности.

Закон устанавливает, что удостоверяющим центром для информационных систем общего пользования (для использования неограниченным кругом лиц) может быть организация, обладающая признаками юридического лица и способная нести гражданскую ответственность перед пользователями сертификатов ключей подписи. При этом конкретные требования, предъявляемые к материальным и финансовым возможностям таких центров, будут установлены Правительством Российской Федерации. В корпоративной информационной системе по соглашению участников системы функции удостоверяющего центра могут выполняться одним из участников.

Закон исходит из того, что деятельность удостоверяющего центра по выдаче сертификатов ключей подписи в информационных системах общего пользования подлежит лицензированию. При оформлении лицензии организация, претендующая на ее получение, должна представить обоснование своей способности нести гражданскую ответственность в размере, не менее чем в 1000 раз превышающим предел цены сделки, который данный центр может указывать в сертификате ключа подписи.

Срок хранения сертификата ключа подписи в форме электронного документа в удостоверяющем центре определяется договором между удостоверяющим центром и владельцем сертификата ключа подписи. При этом обеспечивается доступ участников информационной системы в удостоверяющий центр для получения сертификата ключа подписи.

По истечении срок хранения сертификат ключа подписи исключается из реестра сертификатов ключей подписей и переводится в режим архивного хранения. Срок архивного хранения составляет не менее чем пять лет. Порядок выдачи копий сертификатов ключей подписей в этот период устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Электронная цифровая подпись документов производится шифром, который называется ключом. Фактически ключ – это большой цифровой код (более 1000 цифр), который создается специально для его владельца. Этот персональный, принадлежащий только ему ключ записывается на его ключевую дискету, которую он должен хранить таким образом, чтобы ее никто не мог украсть или скопировать, ведь иначе злоумышленник, обладая таким секретным ключом, сможет подписывать любые документы от его имени. Ключи электронных цифровых подписей используются на основании соответствующих сертификатов. Этим секретным ключом производиться непосредственно электронная цифровая подпись.

Для того, чтобы получатель документа мог проверить электронную подпись лица на полученном документе, ему необходимо иметь Открытый ключ. Открытый ключ – это маленькая часть секретного ключа, достаточная только для проверки подписи (но не для подписания документа от имени владельца электронной цифровой подписи).

Иными словами, электронная цифровая подпись представляет собой код, который содержит в себе в зашифрованном виде:

* Идентификацию секретного ключа владельца как лица, подписавшего документ;
* Дату и время произведения подписи;
* Самое главное – весь исходный текст документа в том виде, в каком он существовал на момент произведения подписи.

Теперь, если исправить хотя бы одну букву в исходном тексте документа, при проверке подписи программа заявит, что «Документ искажен после подписания»!

Подписанный электронной цифровой подписью документ имеет юридическое значение только в пределах тех отношений, которые указаны в сертификате ключа подписи. Участник информационной системы может одновременно владеть любым количеством сертификатов ключей подписей. Однако в отличие от зарубежной практики владельцами сертификатов ключей в соответствии с Законом могут быть только физические лица.

В российском законе присутствует технологическое определение ЭЦП, а сфера использования ЭЦП ограничена процессами обмена электронными данными.

**2. Понятие и сущность электронной банковской деятельности**

Электронные расчеты, расчеты с использованием сети Интернет (Интернет - банкинг) и иные электронные банковские услуги представляют собой относительно новый для российских банков вид банковской деятельности. Осуществление электронных банковских услуг, начиная с середины 90-х г.г. XX в., постепенно превращается в одно из приоритетных направлений деятельности кредитных организаций и финансовых компаний индустриально развитых стран, постепенно вытесняя иные виды расчетов. Аналогичная тенденция наметилась и в Российской Федерации. Вместе с тем осуществление инновационной деятельности в данной сфере в нашей стране находится лишь на стадии формирования, и характерно наличием многочисленных ошибок и стратегически неверных управленческих решений, нередко приводивших к банкротству кредитных организаций.

На сегодняшний день системы электронных расчетов, осуществляемые с использованием в качестве инструмента удаленного управления банковским счетом (РГУУБС) банковских карт получили распространение во многих странах мира, а сами расчеты приобрели международный характер. Интерес российских банков к международным карточным системам не случаен. Выпуск таких банковских карт позволяет интегрировать в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок и привлечь клиентуру. Как указывают специалисты, участие в международной карточной системе дает российским кредитным организациям возможность овладевать новейшими западными банковскими технологиями, а так же использовать гигантскую инфраструктуру для осуществления расчетов в глобальных масштабах. Отдельно рассмотрены российские карточные платежные системы.

Давая общую характеристику другого вида электронных расчетов -расчетов, осуществляемых с использованием в качестве ИУУБС компьютерной техники, подключенной к глобальной сети Интернет (Интернет -банкинга), следует отметить, что сегодня они находятся на стадии динамичного развития. Это объективно обуславливает отсутствие какой-либо фундаментальной теоретической разработки, устойчивых правовых определений большинства ключевых понятий в данной сфере, и слабую научно - теоретическую разработанность возникающих в ходе осуществления Интернет - банкинга инновационных проблем.

Необходимость исследования инновационной деятельности в сфере электронных видов банковских услуг тем более велика, что деятельность хозяйствующих субъектов в сфере оказания электронных банковских услуг не только оказывает существенное влияние на стабильность кредитно -денежной и фискальной систем государства, но и что не менее важно, затрагивает имущественные интересы неограниченного круга лиц, - в том числе потребителей финансовых услуг. Таким образом, актуальность исследования обусловлена совокупностью следующих факторов: во-первых, общественной значимостью отношений, возникающих в сфере осуществления электронных банковских услуг; во-вторых, отсутствием в Российской Федерации исследований теоретических основ порядка осуществления инновационной деятельности банков в сфере электронных банковских услуг; в-третьих, необходимостью анализа банковской инновационной практики в данной сфере, с целью выявления наиболее типичных проблем и путей их разрешения.

Несмотря на имеющиеся исследования технологии банковского дела и операций с банковскими картами в России, выполненных в многоаспектном плане в разные годы, в настоящее время многочисленные проблемы инновационной деятельности кредитных организаций на рынке электронных банковских услуг все еще не получили специального исследования.

Особенности инновационной деятельности кредитных организаций на рынке электронных банковских услуг и механизмы совершенствования расчетных отношений на рынке электронных банковских услуг, в сегментах банковских карт и интернет - банкинга выступают в качестве объекта всестороннего исследования впервые. Таким образом, проведенное исследование представляет собой первое в отечественной экономической науке монографическое исследование современных тенденций развития инновационной деятельности кредитных организаций на рынке электронных банковских услуг, для обеспечения реализации в процессе такой инвестиционной деятельности социально-экономических функций, объективно присущих инвестициям в рыночной экономике.

Под электронными банковскими услугами следует понимать, в совокупности: осуществление электронных расчетов с использованием пластиковых (банковских) карт; осуществление банковской деятельности с использованием специальных и локальных компьютерных сетей (электронные межбанковские расчеты); осуществление банковской деятельности с использованием глобальной компьютерной сети Интернет (Интернет - банкинг, от анг. Internet - banking).

Осуществление ЭБУ выступает одной из форм электронного предпринимательства. Электронное предпринимательство предлагается определять как предпринимательскую деятельность, а так же тесно связанную с ней непредпринимательскую деятельность (иную, не запрещенную законом экономическую деятельность), осуществляемую в принципиально новой электронной форме — с использованием современных коммуникационных средств в информационной среде глобальной компьютерной сети Интернет.

Инструментами удаленного управления банковским счетом могут выступать: а) банковские карты; б) Mondex - телефоны; в) системы электронных денег, (в том числе Интернет - платежные системы).

 Обосновывается тезис о необходимости запрета на осуществление электронной банковской деятельности в инновационной среде сети Интернет (в том числе в сфере электронных Интернет - платежных систем) лицами, не имеющими банковской лицензии Центрального банка Российской Федерации и запрет на осуществление субъектами электронной экономической (хозяйственной) деятельности эмиссии сетевых деньги, а так же запрет на создание систем частных электронных денег. Это позволит пресечь появление на рынке таких денежных суррогатов как квазиденьги, предоплаченные финансовые продукты и т.д.

Необходимо внедрение и развитие в России WAP-банкинга, который представляет собой удаленное управление банковскими счетами пользователя, осуществляемое с помощью мобильного телефона, оснащенного специальным программным обеспечение на базе протокола беспроводной передачи данных. На сегодняшний момент банки не выделяют WAP-банкинг в отдельный вид услуг. Поэтому клиенту, желающему проводить банковские операции только по мобильному телефону, приходиться подключаться к системе Интернет-банкинга.

Электронная банковская деятельность представляет собой экономическую деятельность в области предоставления кредитно-банковскими институтами электронных финансовых услуг, в том числе деятельность кредитных организаций в области осуществления электронных расчетов с использованием банковских карт и систем электронных денег, а так же биржевые операции с фондовыми ценностями и финансовое посредничество иных участников электронной экономической деятельности. Точкой отсчета компьютеризации банковской системы на национальном уровне принято считать 1970 г., когда в США была создана создания специальная платежная системы ЧИПС (CHIPS - Clearing House Interbank Payment Sustem), а на международном - 1973 г. когда 239 крупнейших банков Европы и Северной Америки организовали СВИФТ. В нашей стране отсчет компьютеризации банковской сферы должен, пожалуй, вестись с 1989 г., когда в СВИФТ вступили первые советские банки.

Отметим, что электронные расчеты, расчеты с использованием сети Интернет (Интернет - банкинг) и иные электронные банковские услуги представляют собой относительно новый для хозяйствующих субъектов Российской Федерации вид банковской деятельности. Осуществление электронных банковских услуг, начиная с середины 90-х г.г. XX в., постепенно превращается в одно из приоритетных направлений деятельности кредитных организаций (банков) и финансовых компаний индустриально развитых стран, постепенно вытесняя иные виды расчетов. В последнее десятилетие стремительное развитие информационных технологий (в первую очередь - Интернет) приводит к изменению облика многих сфер экономики и, в первую очередь, сферы финансовых услуг (банковских, страховых, инвестиционных и т.п.), поскольку финансовые организации традиционно играют наиболее активную роль при внедрении перспективных методов обслуживания клиентов. Аналогичная тенденция наметилась и в Российской Федерации. В России в настоящее время наиболее активно развиваются электронные банковские услуги и услуги, связанные с операциями с ценными бумагами, что вызвано потребностями обеспечения электронных расчетов для клиентов, использующих возможности электронной экономической деятельности. По экспертным оценкам в России к 2015 г. 90 % банков будут использовать системы электронных банковских услуг, а их пользователями будут до 25 % населения (15-20 млн. чел.).

Нам представляется, что под электронными банковскими услугами следует понимать, в совокупности следующие их виды:

1) осуществление электронных расчетов с использованием пластиковых (банковских) карт;

2) осуществление банковской деятельности с использованием специальных и локальных компьютерных сетей (межбанковские электронные расчеты);

3) осуществление банковской деятельности с использованием глобальной компьютерной сети Интернет (Интернет - банкинг, от анг. Internet - banking).

Кроме того, с инновационной точки зрения могут быть выделены оптовые и розничные электронные банковские услуги.

При этом под розничными электронными банковскими услугами необходимо понимать осуществление кредитными организациями операций по выпуску в обращение и обслуживанию банковских пластиковых карт, в том числе через банкоматы и системы электронных расчетов (Интернет-расчетов). В свою очередь, под оптовыми электронными банковскими услугами понимаются предоставление кредитными организациями и платежными системами своим клиентам услуг по осуществлению межбанковских электронных расчетов, управлению их финансами через специальные (локальные) и глобальные компьютерные сети (например, через системы расчетов «Банк - Клиент», «Интернетбанк - Клиент» и т.д.).

Существующий в настоящее время в мире механизм внутренних и транснациональных расчетов представляет собой продукт длительной исторической эволюции. Финансовые системы разных стран существенно отличаются друг от друга в связи с различными в уровнях экономического и политического развития данных государств, особенностями финансового и банковского законодательства, сложившимися обычаями делового оборота и т.д. Однако общим является постоянное стремление к совершенствованию платежной системы и повышению эффективности регулирования денежного обращения.

Платежная система Российской Федерации — это урегулированная государством совокупность новых форм и методов организации денежной эмиссии, а так же функционирования механизмов денежного обращения и расчетов. Она включает в свою структуру: 1) наименование денежной единицы страны; 2) виды государственных денежных знаков; 3) регулирование и организацию порядка выпуска в обращение (эмиссии) и обращения государственных денежных знаков; 4) порядок осуществления наличного и безналичного денежного обращения; 5) формы безналичных расчетов; 6) курс национальной валюты, порядок ее обмена на иностранную валюту.

В рамках платежной системы денежное обращение, то есть движение денежной массы, осуществляется в двух формах: наличного денежного обращения; безналичного денежного обращения.

При этом под денежной массой понимается совокупность денежных знаков, находящихся в обращении, денежных средств на счетах и во вкладах организаций и физических лиц, атак же другие безусловные денежные обязательства кредитных организаций. Правовой основой денежного обращения и функционирования платежной системы Российской Федерации выступают положения Конституции Российской Федерации, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Гражданского кодекса РФ, и других нормативно-правовых актов. Центральными фигурами в системе безналичного денежного обращения и выступают кредитные организации, являющиеся финансовыми посредниками при проведении безналичных расчетов, в том числе в электронной форме.

История развития финансовых и расчетных систем мира представляет собой бесконечную цепь попыток упростить, облегчить и ускорить расчеты между участниками экономического оборота. Легального юридического определения понятия расчетов действующее российское гражданское и финансовое законодательство не содержит. С экономической точки зрения под расчетами следует понимать обмен информацией между плательщиками и получателями денежных средств, а также финансовыми посредниками (банками) о порядке и способах погашения обязательств.

В настоящее время расчетные отношения регулируются в Российской Федерации положениями главы 46 («Расчеты») ГК РФ и банковским законодательством. Однако легального определения понятия расчетов действующее российское гражданское законодательство не содержит. При этом под расчетными правоотношениями понимаются регулируемые нормами права денежного обращения общественные отношения, по поводу осуществления расчетов между организациями и физическими лицами в процессе экономической и связанной с ней неэкономической деятельности, а так же между ними и государством в процессе исполнения финансовых обязанностей.

**Список используемой литературы**

**Нормативно-правовые акты**

1. Конституция РФ от 12 декабря 1993 г.

2. Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»

3. Федеральный закон от 10 января 2002 года № 1-ФЗ «Об электронно-цифровой подписи»

4. Федеральный закон от 23 сентября 1992 года № 3523-1 «О правовой охране программ для электронно-вычислительных машин и баз данных»

**Литература**

1. Бачило И.Л. Информационное право. Основы практической информатики. М., 2001.

2. Викулин А.Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования // Государство и право. 1998. № 7.

3. Горина Т*.* О сущности категории "банковская тайна" // Вестник Хабаровской государственной академии права. 2001

4. Ефремкина О. Электронная подпись: основные термины и понятия // Российская юстиция. 2001. № 2.

5. Копылов В.А. Информационное право. М., 2002.

6. Пашков В. Интернет-банкинг: время собирать камни? // Мир Интернет. 2000. № 11.

7. Петровский С.В. Интернет и право: точки напряжения // Наука и жизнь. 2001. № 3.

8. Петровский С.В. Правовое регулирование оказания интернет – услуг: Дисс. канд. юрид. наук. М., 2002.

**Другие информационные источники**

Информационно-правовые системы «Гарант», «Консультант Плюс».