

Использование усиленной квалифицированной электронной подписи без ведома владельца: Судебная практика

Храмцовская Наталья Александровна

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

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

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

Регламенты УЦ

- Для юридических лиц:
 - Доверенность или иной документ, подтверждающие полномочия владельца сертификата ключа подписи (в случае, если владелец сертификата не имеет права действовать от лица юридического лица без доверенности)
 - Доверенность на получение сертификата ключа подписи (в случае, если сертификат получает сотрудник организации, не имеющий право действовать без доверенности)
- Для индивидуальных предпринимателей:
 - Доверенность на получение сертификата ключа подписи (в случае, если сертификат получает не Индивидуальный предприниматель)
- Для физических лиц:
 - Доверенность, подтверждающая право заявителя действовать от имени других лиц
 - **Нотариальная доверенность**

Электронная подпись юридического лица

Использование без ведома владельца ЭП юридического лица

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

Электронные закупки

- В марте-мае 2015 года от имени «Научно-образовательного медицинского центра» (НОМЦ) было опубликовано 30 извещений о закупке разного рода товаров. Во всех извещениях в качестве контактного лица был указан гражданин, который не являлся сотрудником центра
- Извещения и договора были пописаны УКЭП директора
- Центр в УЦ за получением сертификата ключа проверки ЭП не обращался и ключи ЭП не получал
- Заключение эксперта: подписи от имени директора центра, изображения которых расположены в строках «подпись» владельца сертификата и «подпись» руководителя организации в доверенности выполнены не директором центра, а кем-то другим

Электронные закупки

- 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

Схема мошенничества

- 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

Пример 1

- Небольшая организация, обороты маленькие, суммы налогов НДС к оплате 34 тыс. рублей
- За организацию 28 марта 2018 года была подана уточненная декларация по НДС за 4 квартал 2017 года
 - В книгах продаж и книгах покупок фигурировали контрагенты, которые не имеют ни кого отношения к организации
 - Суммы налогов в «левой» декларации - 145 млн. рублей

Комплект поддельных документов

- В сканкопия паспорта вносят изменения
 - Фотошоп
 - Фото другого человека
 - Подпись другого человека, которая используется для подписания всего комплекта документов

Алгоритм действий

- Отчитаться в ФНС уточненной декларацией с правильными данными
- В УЦ, выдавшем дополнительную ЭП сообщить о мошенничестве и запросить копию комплекта документов, который был подан для получения ЭП
- Обращение в следственные органы
- Запросить список IP-адресов, с которых направлялась отчетность
- Письмо-рассылка по операторам ЭДО с запросом информации о выданных ЭП и ос просьбой в дальнейшем ее не выдавать

Электронная подпись физического лица

Использование без ведома владельца ЭП физического лица:

- При переоформлении прав собственности на недвижимое имущество - Комплект документов для перерегистрации права собственности подавался в Росреестр в электронном виде и подписывался сторонами сделки своими УКЭП
- При переводе пенсионных накоплений из одного пенсионного фонда в другой

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

Информация к размышлению

■ Случай 1-й

- УКЭП дарителя и одаряемого выданы аккредитованным удостоверяющим центром ЗАО «Национальный удостоверяющий центр»
- Договор дарения квартиры подписан обеими сторонами в пределах срока действия сертификатов электронной подписи и практически в одно время
- Полномочия дарителя и одаряемого были подтверждены в установленном порядке

■ Случай 2-й

- Квартира в престижном доме на Кутузовском проспекте, была переоформлена в январе 2019 года, владелец узнал об этом в июне
- Для мошенничества был использован старый, уже недействительный паспорт
- Сертификат УКЭП был выдан в Краснодаре

Закон принят и вступил в силу

- 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»*

Предлагаемые нововведения

- Заявление о государственной регистрации перехода, прекращения права на объект недвижимости и прилагаемых к нему документов в форме электронных документов и (или) электронных образов документов, подписанных УКЭП
- Внесение информации о таком заявлении и погашение такой записи в Едином государственном реестре недвижимости
- Возврата без рассмотрения заявления о государственной регистрации перехода, прекращения права на объект недвижимости
- Уведомление физического лица о поступлении такого заявления

Моя оценка закона



- Это временное решение, которое позволяет оперативно «закрывать дыру»
- Но проблему в целом это не решает

**Подача электронного заявления
застрахованного лица о переходе
в другой пенсионный фонд**

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 (досрочном переходе) из РФ, из Пенсионного фонда РФ в негосударственные пенсионные фонды и из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд в электронной форме в совокупности с процедурой заключения договора об обязательном пенсионном страховании за период 2012 – 2016 годов»*.

Электронное взаимодействие граждан и Пенсионного Фонда

- Количество принятых заявлений о переходе к другому страховщику (ПФР, НПФ)
 - 2012 г. - 8,6 млн.
 - 2015 г. – 11,1 млн.
 - 2016 г. – 11,5 млн.
- Большинство застрахованных лиц подавали заявления в электронной форме, подписывая их УКЭП застрахованного лица
 - 2015 г. - более 67% общего количества
 - 2016 г. – более 87%.

Несанкционированный перевод пенсионных накоплений

- В марте 2017 года гражданкой было получено уведомление от фонда ВТБ Пенсионный фонд о прекращении договора и о переводе её средств в 2017 года в ОАО Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»
- По утверждению гражданки ею:
 - Никаких заявлений о переходе в другие негосударственные пенсионные фонды и в Пенсионный Фонд РФ не подавалось
 - Поручений удостоверяющему центру на выпуск электронной подписи для подписания таких заявлений не подавалось
 - Договоры об обязательном пенсионном страховании с другими негосударственными пенсионными фондами не заключались

Позиция суда (1)

- Не были представлены доказательства выражения воли гражданки на заключение договора об обязательном пенсионном страховании, в частности не было указано где, при каких обстоятельствах между истцом и ответчиком был заключен указанный договор
- Не было предъявлено заявление истца о переходе, с учетом предоставления заявления о переходе в электронной форме в ОПФР
- Не представлена информация о способе подачи гражданкой заявления о переходе, каким образом генерировалась и удостоверялась её УКЭП в заявлении о переводе средств пенсионных накоплений

Позиция суда (2)

- Не представлены полномочия лица, заверившего её подпись и идентифицировавшего её личность в целях оформления её электронной подписи на заявлении

Суд пришел к выводу о том, что фондом не представлено доказательств волеизъявления гражданки на заключение оспариваемого договора, в связи с чем удовлетворил ее требования в полном объеме

Реакция уполномоченных органов (1)

- С 28 июня 2017 года Пенсионный фонд приостановил прием электронных заявлений о переводе накоплений
- Приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 26 декабря 2018 года № 848н утверждены
 - *«Требования к форматам заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, уведомления о замене, уведомления об отказе от смены страховщика, подаваемых в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг».*

Реакция уполномоченных органов (2)

- 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)
- Сентябрь 2019 года - Следственный комитет России (СКР) возбудил уголовное дела по факту покушения на мошенничество (ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159 УК РФ) с пенсионными накоплениями граждан (более 500 тыс. заявлений)

Регистрация фирмы на подставное лицо

Регистрация юридического лица

- Схема применяется для создания так называемых «фирм-однодневок»
- Мошенникам требуется только паспорт/копия паспорта и подпись гражданина, который выступит учредителем предприятия
- Злоумышленники могут подготовить необходимый пакет документов, фиктивным приказом «назначают» гражданина на должность генерального директора, открывают расчетный счет в банке и запускают деятельность компании

г. Сургут, Ханты-Мансийский АО 2019 год



- В Сургуте пострадали более 50 находящихся в декрете женщин – на них были оформлены фирмы-однодневки в Москве и взяты кредиты
- В возбуждении уголовных дел отказывают

В регистрирующий (налоговый) орган _____

(наименование)

ВОЗРАЖЕНИЕ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ОТНОСИТЕЛЬНО ПРЕДСТОЯЩЕГО ВНЕСЕНИЯ ДАННЫХ О НЕМ В ЕДИНЫЙ ГОСУДАР-
СТВЕННЫЙ РЕЕСТР ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(в отношении неопределенного круга юридических лиц)

Данные о физическом лице, подающем возражение в регистрирующий орган

1*. Фамилия, имя, отчество

2*. ИНН (при наличии)

3. Дата и место рождения

4*. Данные документа, удостоверяющего личность

5*. Возражаю относительно предстоящего внесения данных обо мне в единый государственный реестр юридических лиц
(указываются данные, в отношении которых подаётся настоящее возражение)

- Образец «Возражения физического лица относительно предстоящего внесения данных о нем в единый государственный реестр 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 серьёзно
- 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/>

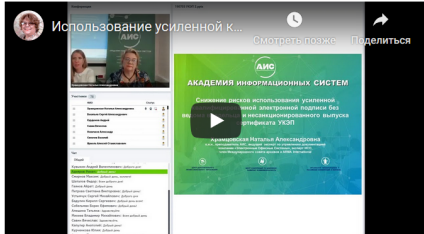
КТО НЕ ИДЁТ ВПЕРЕД, ТОТ ИДЁТ НАЗАД

NATASHA KHRAMTSOVSKY

СРЕДА, 4 СЕНТЯБРЯ 2019 Г.

Семинар «Снижение рисков использования усиленной квалифицированной электронной подписи без ведома владельца»

22 августа 2019 года в Академии Информационных Систем (АИС) был проведен семинар с моим участием «Использование усиленной квалифицированной электронной подписи без ведома владельца: Несанкционированный выпуск сертификата УКЭП». Его примерно часовая видеозапись доступна по адресу <https://www.youtube.com/watch?v=oFENKFYotq8>.











а также на мои каналы на Slideshare и YouTube

Natasha Khramtsovsky

180 SlideShares
157 seguidores
0 tableros de recortes









154 presentaciones documentos videos infografias Lo último Más popular

 <p>Первые итоги работы Техническо... Hace 3 semanas 36 visualizaciones</p>	 <p>Обеспечение доверительной со... Hace 3 meses 457 visualizaciones</p>	 <p>Внедрения информационно-комун... Hace 4 meses 619 visualizaciones</p>	 <p>Управление документами и инфо... Hace 5 meses 357 visualizaciones</p>
 <p>Как нам сохранить современную... Hace 6 meses 763 visualizaciones</p>	 <p>Судебная практика в части при... Hace 7 meses 498 visualizaciones</p>	 <p>«Назначение ГОСТ Р ИСО 18128... Hace 7 meses 671 visualizaciones</p>	 <p>Законодательство и оценка рис... Hace 7 meses 470 visualizaciones</p>

YouTube

HOME VIDEOS PLAYLISTS CHANNELS DISCUSSION ABOUT

Uploads PLAY ALL SORT BY

 <p>Проблемы технологии блокчейн с точки зрения 8 views • 21 hours ago</p>	 <p>Стратегия электронной торговли в России на 1 view • 22 hours ago</p>	 <p>О проекте дополнительных требований к порядку 1 view • 22 hours ago</p>	 <p>Использование ЭП и построение 72 views • 1 week ago</p>
 <p>Новые законопроекты от Минкомсвязи России 17 views • 1 week ago</p>	 <p>О деятельности Минкомсвязи в 2017 году 8 views • 1 week ago</p>	 <p>Технические инструменты обеспечения доверия к 15 views • 1 week ago</p>	 <p>Перспективы стандартизации 15 views • 1 week ago</p>

19 сентября 2019 г.

PKI-Форум Россия 2019