

RĪGĀ

2018. gada 11. decembrī
Nr. 1-23/212_e

Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijai
pasts@varam.gov.lv

Latvijas Valsts radio un televīzijas centram
lvrtc@lvrtc.lv

Par droša elektroniskā paraksta izmantošanas drošības prasībām

Finanšu nozares asociācija sadarbībā ar Latvijas Zvērinātu revidentu asociāciju ar pielikumā pievienoto dokumentu lūdz Jūs sniegt viedokli par droša elektroniskā paraksta izmantošanas drošības prasībām, lai izvērtētu iespējas optimizēt kredītiestāžu, komersantu un zvērinātu revidentu sadarbību informācijas apmaiņā gada pārskatu sagatavošanai.

Pielikumā: Asociāciju parakstīts lūgums/ pozīcija uz 2 lapām.

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja

Sanda Liepiņa

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Sagatavoja:
Edgars Pastars, edgars.pastars@financelatvia.eu

RĪGĀ

2018. gada 6. decembrī
Nr. 1-23/203

Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijai
pasts@varam.gov.lv

Latvijas Valsts radio un televīzijas centram
lvrta@lvrta.lv

Par droša elektroniskā paraksta izmantošanas drošības prasībām

Finanšu nozares asociācija sadarbībā ar Latvijas Zvērinātu revidentu asociāciju (turpmāk – Asociācijas) vērtē iespējas, lai optimizētu kredītiestāžu, komersantu un zvērinātu revidentu sadarbību informācijas apmaiņā, kas nepieciešama gada pārskatu sagatavošanā.

Lai zvērināts revidents varētu sniegt ziņojumu saistībā ar komersanta gada pārskatu, no kredītiestādēm tiek pieprasīta informācija par komersanta finanšu darījumiem (izziņa/pārskats par komersanta aktīviem un saistībām).

Kredītiestāžu prakse liecina, ka pieprasījumu sniegt šādas izziņas skaits ir ievērojams (dažām kredītiestādēm gadā tie vairāki tūkstoši dokumentu). Šīs informācijas saņemšana, nosūtīšana un apstrāde papīra formātā prasa būtiskus administratīvos resursus visām iesaistītajām pusēm.

Asociācijas kā vienu no risinājumiem redz droša elektroniskā paraksta vai elektroniskā zīmoga izmantošanu. Piemēram, klients pieprasa internetbankas vidē un kredītiestāde viņam sniedz ar drošu elektronisko parakstu vai elektronisko zīmogu parakstītu datni, kuru klients tālāk nosūtītu zvērinātam revidentam.

Lai ievērotu klientu noslēpumu, kredītiestāde nav tiesīga sūtīt fiziskas vai juridiskas personas klienta datus (tie var nebūt arī fiziskas personas dati) nedz klientam, nedz zvērinātam revidentam nešifrētā kanālā (piemēram, pa e-pastu). Klients savus datus var sūtīt formā, kādā uzskata par vajadzīgu, piemēram, zvērinātam revidentam pārsūtot kredītiestādes sagatavotu *.edoc datni.

No audīta standartiem izriet, ka auditori nevar paļauties uz informāciju, par kuru var pastāvēt iespēja, ka klients pēc saņemšanas no kredītiestādes to tehniski var modificēt. Piemēram, papīra formātā to var viegli veikt, tādēļ kredītiestādes klienta uzdevumā dokumentus sūta tieši zvērinātam revidentam. Elektroniskā veidā tas nozīmētu izveidot šifrētus kanālus ar katru zvērinātu revidentu, kas būtu apgrūtināši vai attiektos tikai uz lielākajiem uzņēmumiem.

Lai Asociācijas varētu uzsākt ieviest pieeju, ka pēc klienta pieprasījuma viņam tiek sagatavots pārskats *.edoc datnes formā internetbankā, kuru klients tālāk pārsūta zvērinātam revidentam, ir nepieciešams kompetentas institūcijas skaidrojums par šādu jautājumu: *vai pastāv tehniskas iespējas, ka klients pēc *.edoc datnes saņemšanas no kredītiestādes var pats modificēt parakstītās dokumenta saturu un vienlaikus pats dokuments saglabātos kā kredītiestādes parakstīts?*

Ja šāda iespēja pastāv un ir bijuši šādi gadījumi, lūdzu sniegt vērtējumu par tiem, lai Asociācijas varētu izvērtēt riskus. Ja šāda iespēja nepastāv, tas ļautu būtiski optimizēt dokumentu apmaiņu un plašāk izmantot drošu elektronisko parakstu. Papildus lūdzam sniegt skaidrojumu, vai ir vērtēts, ka *.edoc datni varētu šifrēt bez papildus rīku izmantošanas attiecībā uz datni, kas neradītu vajadzību pēc droša kanāla izveidošanas daudzos gadījumos.

Cienā,

Finanšu nozares asociācijas vārdā


Sanda Liepiņa
valdes priekšsēdētāja

Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas vārdā


Sandra Vilcāne
valdes priekšsēdētāja