

*Затверджено
Наказом Директора ТОВ Фінансова компанія
«Український платіжний центр»
№ 08/01/2025-1 від 08.01.2025 року
Редакція діє з 08.01.2025 року*

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ В
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР»
(нова редакція)**

1. Загальні положення

1.1. Положення про здійснення електронного документообігу (далі - Положення) в Товаристві з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «УКРАЇНСЬКИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР» (далі-Товариство) розроблено відповідно до Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 172 від 20.12.2023 р. (далі – Положення № 172).

1.2. Положення передбачає:

- види електронних підписів та печаток, які використовуються в Товаристві;
- порядок створення і засвідчення електронної копії з паперового документа;
- порядок створення і засвідчення паперової копії електронного документа;
- особливості створення і засвідчення копії на папері з договору фінансового лізингу, що укладений в електронній формі, на запит Споживача;
- виявлення будь-яких змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документа;
- виявлення будь-яких змін електронного підпису після підписання електронного документа;
- використання електронного підпису Товариства;
- виявлення будь-яких змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документа;
- інше.

1.3. Метою (невиключно) Положення є встановлення детального та максимально зрозумілого порядку дій Товариства під час накладання підписів та печаток на електронні документи відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, прийнятих для виконання та відповідно до законів України.

1.4. У своїй діяльності Товариство має право створювати, відправляти, передавати, одержувати, зберігати, обробляти, використовувати та знищувати документи, у тому числі електронні, інформація в яких зафіксована у вигляді даних, у тому числі електронних, а також вчиняти правочини у вигляді документів, створених як в паперовій, так і в електронній формі. Дії з електронними документами, їх зберігання здійснюються Товариством із забезпеченням можливості перевірки їх цілісності та справжності та у відповідності до вимог, визначених законодавством та внутрішніми положеннями Товариства.

1.5. Обов'язковим реквізитом електронних документів Товариства є, зокрема, електронний підпис (далі - ЕП). ЕП представляє собою електронні дані (будь-яку інформацію в електронній формі), які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. ЕП в Товаристві створюються у послідовності, визначеній застосованою Товариством технологією оброблення інформації з урахуванням вимог законодавства та цього Положення.

1.6. Використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

1.7. Електронні документи Товариства, які підписуються ЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання. Якщо електронний документ підписується двома або більше суб'єктами, то ЕП накладаються на нього в послідовності, визначеній технологією обробки інформації. Технологія обробки інформації, налаштована Товариством, розроблена з урахуванням законодавства України.

1.8. У випадку, якщо чинним законодавством України будуть встановлені інші умови, ніж ті, що містяться в цьому Положенні, застосуванню підлягають умови встановлені чинним законодавством, без додаткового внесення змін в це Положення, а це Положення застосовується в частині, що їм не суперечать.

1.9. Правовідносини, не врегульовані цим Положенням регулюються нормами чинного законодавства України.

1.10. Положення розповсюджується на всіх працівників Товариства, які згідно із своїми посадовими обов'язками працюють з електронними документами, паперовими документами, електронним підписом, удосконаленим електронним підписом, що базуються на

кваліфікованих сертифікатах та удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом.

1.11. Суб'єкти електронного документообігу (Товариство, його Клієнти/Споживачі, контрагенти та партнери) користуються правами та мають обов'язки, які встановлено для них законодавством та відповідними договорами, чинними на момент електронної взаємодії.

1.12. Сфера застосування цього Положення поширюється, зокрема але не виключно на такі види електронних документів:

- договори, що укладаються з Клієнтами/Споживачами Товариства, а також господарські договори, умови яких передбачають електронну взаємодію між сторонами;
- акти прийому-передачі наданих послуг за договорами, що передбачають електронну взаємодію між сторонами;
- рахунки;
- акти приймання-передачі наданих послуг/виконаних робіт;
- рахунки-фактури;
- видаткові накладні;
- будь-які документи, що необхідні для укладення чи виконання договорів чи додаткових угод до договорів, опитувальники, додатки, листи, заяви, повідомлення, довідки, тощо, якими сторони можуть обмінюватися як з метою укладення того чи іншого договору, так і в ході виконання того чи іншого договору;
- тощо.

2. Визначення термінів та понять

Для цілей цього Положення, нижченаведені визначення та терміни тлумачаться наступним чином:

2.1. **Веб-сайт** – інтернет-сторінка Товариства з доменним ім'ям <https://www.ukrpaymentscentre.com.ua/>, яка є частиною інформаційно- комунікаційної системи Товариства.

2.2. **Ідентифікація** – заходи, що вживаються Товариством для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

2.3. **Інформаційно-комунікаційна система Товариства (ІКС)** – програмний комплекс, який включає Веб-сайт, Особисті кабінети Клієнтів/Споживачів, облікову та реєструючу системи Товариства та використовується Товариством, в тому числі, але не виключно, для укладення кредитних договорів та договорів факторингу, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт.

2.4. **Електронний документ (ЕД)** - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних.

2.5. **Удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (далі - УЕП з кваліфікованим сертифікатом)** - УЕП, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

2.6. **Ідентифікація в ІКС Товариства** – електронна процедура перевірки Товариством автентичності Клієнта/Споживача, яка здійснюється:

- під час першого входу (реєстрації) шляхом отримання дзвінка або смс-повідомлення від Товариства на номер телефону Клієнта/Споживача;
- під час наступних входів, шляхом отримання дзвінка або смс-повідомлення від Товариства на номер телефону Клієнта/Споживача.

2.7. **Електронний підпис (ЕП)** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

2.8. **Електронне повідомлення** - інформація, представлена в електронній формі, надана однією зі сторін іншій через ІКС Товариства та/або використанням спеціальних форм Веб-сайту, електронної пошти (email), смс-повідомлень (SMS), месенджерів (Viber, WhatsApp, Telegram та ін.), тощо.

2.9. **Споживач** – фізична особа, що має намір або уклала з Товариством кредитний договір;

2.10. **Клієнт** - фізична особа (у тому числі Споживач), фізична особа - підприємець або

юридична особа, яка має намір або уклала з Товариством кредитний договір або договір факторингу.

2.11. Кредитний договір /Договір факторингу (надалі – Договір) – укладений між Товариством та Клієнтом в письмовій формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами, що передбачає надання Товариством Клієнту/Споживачу фінансової послуги.

2.12. Особистий кабінет – захищена частина Веб-сайту, яка доступна Клієнту/Споживачу для входу через Веб-сайт після його ідентифікації в ІКС Товариства в порядку передбаченому Договором та/або Законом України «Про електронну комерцію», в якій Клієнт/Споживач має можливість надати Товариству свої ідентифікаційні/персональні дані/доступ до ідентифікаційних/персональних даних, укласти з Товариством правочини, отримувати інформацію та документи, пов'язані з наданням послуги фінансового лізингу.

2.13. Електронний архів - сукупність організаційних, програмно-апаратних засобів, для зберігання електронних документів та інших даних в електронному вигляді, а також електронні документи, які передаються в архів Товариству (документи електронного архіву).

2.14. Паперовий документ (ПД) – будь-який документ, сформований (відображений) на папері.

2.15. Контрагент – будь-яка юридична чи фізична особа, фізична особа-підприємець, яка провадить незалежну професійну діяльність та яка має з Товариством відносини майнового характеру.

2.16. Підписувач - фізична особа, яка використовує ЕП з метою підписання Електронного документу.

2.17. Перевірка цілісності - процедура, яка дає змогу виявлення будь-яких змін в електронному документі та змін електронного підпису після підписання електронного документа.

2.18. Програмні засоби Товариства (далі - ПЗ) – програмно-технічний комплекс, що використовує Товариство з метою реалізації електронного документообігу з Клієнтами/Споживачами;

2.19. Сертифікат Електронного підпису - електронне свідоцтво, що пов'язує Відкритий ключ електронного підпису з фізичною особою та підтверджує щонайменше прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) або псевдонімізацію такої особи.

2.20. Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг (КНЕДП) – юридична особа або фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше кваліфікованих електронних довірчих послуг та відомості про яку внесені до довірчого списку.

2.21. Решта термінів вживається у значеннях, що встановлені чинними нормативно-правовими актами або внутрішніми нормативними документами Товариства.

3. Загальні положення. Види ЕП та Електронних печаток, які використовуються в Товаристві. Умови і порядок використання електронних підписів та електронних печаток

3.1. Використання ЕП в електронному документообігу здійснюється між Товариством та Клієнтом/Споживачем на договірних засадах та у порядку, визначеному законодавством та цим Положенням.

3.2. Клієнт/Споживач та Товариство взаємно визнають юридичну (доказову) силу за ЕД, підписаними з використанням ЕП Клієнта/Споживача/Товариства, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях із накладанням на них власноручних підписів. Товариство не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом/Споживачем та/або третіми особами, що стали наслідком недодержання Клієнтом/Споживачем та/або його представниками процедур та правил, встановлених Товариством і розміщених на офіційному веб-сайті Товариства, які стосуються, зокрема, входу в особистий кабінет Клієнта/Споживача і здійснення дій в системі, а також за збитки, понесені Клієнтом/Споживачем та/або його представниками, які стали наслідком невиконання Клієнтом/Споживачем будь-яких своїх зобов'язань за Договорами. Товариство не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему Товариства із-за причин, які знаходяться поза сферою контролю Товариства, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили. Товариство не несе відповідальності за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта/Споживача може бути

використана в шахрайських цілях.

3.3. ЕП вважається накладеним, якщо такий ЕП був доданий до підписаних електронних даних та логічно пов'язаний з ними.

3.4. У Товаристві використовуються наступні види ЕП та електронних печаток:

- УЕП з кваліфікованим сертифікатом уповноваженого працівника Товариства;
- Удосконалена електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом;

3.5. Товариство може використовувати і інші види ЕП за умови, що вони відповідають таким вимогам:

- є однозначно пов'язані з підписувачем;
- дають змогу однозначно ідентифікувати підписувача;
- створюються з використанням особистого ключа, який підписувач може з високим рівнем достовірності використовувати під власним одноосібним контролем;
- бути пов'язаними з електронними даними, на які накладено підпис, таким чином, щоб будь-яка наступна зміна таких даних могла бути виявлена.

3.6. Підписи, що передбачені Законом України «Про електронну комерцію» (крім підписів, використання яких передбачено Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги») мають юридичну силу незалежно від відповідності вимогам, що зазначені у п. 3.5. цього Положення.

3.7. ЕП створюються, отримуються Товариством та використовуються Товариством у відповідності до правил роботи КНЕДП та цього Положення.

3.8. Особи, які підписали електронний документ ЕП, засвідчують, що ознайомилися з усім текстом документа, повністю зрозуміли його зміст, не мають заперечень до тексту документа (або її заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо використали свій ЕП у контексті, передбаченому документом (підписали, затвердили, погодили, завізували, засвідчили, ознайомилися).

3.9. Товариство не має права використовувати УЕП з кваліфікованим сертифікатом у разі виконання хоча б однієї з таких умов:

1) УЕП з кваліфікованим сертифікатом не включений до переліку ЕП, які можуть використовуватися для підписання електронних документів згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку;

2) аналоги електронних документів на паперових носіях повинні містити власноручний підпис відповідно до вимог законодавства України.

3.10. Товариство визначає можливість використання УЕП з кваліфікованим сертифікатом за результатами оцінки ризиків від використання такого виду ЕП, крім випадків, коли законодавством України встановлено обов'язок для суб'єктів електронної взаємодії використовувати УЕП з кваліфікованим сертифікатом.

Товариство зобов'язане забезпечити:

1) повідомлення Клієнта/Споживача, Контрагента Товариства про можливість використання ними УЕП з кваліфікованим сертифікатом;

2) приймання, реєстрацію, підтвердження про отримання електронних документів із створеними УЕП з кваліфікованим сертифікатом з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронного документообігу;

3) функціонування електронної поштової скриньки для приймання, реєстрації, підтвердження про отримання електронних документів із створеними УЕП з кваліфікованим сертифікатом клієнтів / контрагентів Товариства.

Товариство має право використовувати додаткові канали електронної взаємодії, через які забезпечується приймання, реєстрація, підтвердження про отримання електронних документів із створеними УЕП з кваліфікованим сертифікатом, такі як сервіси електронного документообігу «Вчасно» та/або «Медок» та/або інші.

3.11. Перевірка та підтвердження УЕП з кваліфікованим сертифікатом здійснюються у межах отримання кваліфікованої електронної довірчої послуги створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки. У процесі підтвердження УЕП з кваліфікованим сертифікатом дійсність такого підпису підтверджується у разі виконання всіх таких умов:

1) використання для створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом кваліфікованого

сертифіката відкритого ключа підписувача, який відповідає вимогам, установленим Законом;

2) видачі кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та його чинності на момент створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом;

3) відповідності значення відкритого ключа його значенню, яке міститься в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа підписувача;

4) правильного внесення унікального набору даних, які визначають підписувача, до кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача;

5) зазначення в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа підписувача про використання в ньому псевдоніма (у разі його використання особою на момент створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом);

6) не порушено цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей УЕП з кваліфікованим сертифікатом;

7) дотримання вимог, установлених Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

3.12. Перевірка та підтвердження електронних підписів та електронних печаток здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

3.13. УЕП з кваліфікованим сертифікатом застосовується Товариством для: відправки звітності та листів в електронній формі до органів державної влади; підписання та засвідчення інших документів в електронній формі відповідно до повноважень, наданих працівникам Товариства; надання відповідей на звернення Клієнтів/Споживачів/Контрагентів, їх представників та третіх осіб; підписання інформаційних повідомлень, довідок, договорів тощо.

3.14. Товариство використовує в якості підпису свій УЕП з кваліфікованим сертифікатом для підписання документів з Клієнтами, Контрагентами, державними органами та іншими особами в порядку, визначеному чиним законодавством України.

3.15. Підписувач зобов'язаний використовувати кваліфіковану електронну позначку часу в разі підписання електронного документа УЕП з кваліфікованим сертифікатом. Підписувач зобов'язаний під час створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача.

3.16. Товариство здійснює перевірку та підтвердження УЕП з кваліфікованим електронним підписом відповідно до вимог Закону.

3.17. УЕП з кваліфікованим сертифікатом, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису. Укладення окремого договору щодо використання таких підписів Товариством не вимагається.

3.18. Виявлення будь-яких змін в ЕД або в електронній копії з паперового документу, що підписані УЕП з кваліфікованим сертифікатом здійснюється шляхом перевірки цілісності даних такого документу та даних ЕП.

3.19. Перевірка цілісності даних ЕД та даних ЕП здійснюється шляхом проведення перевірки цілісності документу засобами перевірки, за допомогою сервісів в мережі інтернет. ЕД або електронна копія з паперового документу вважаються справжніми у разі одержання позитивного результату перевірки його цілісності.

3.20. Удосконалена електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом – застосовується для: засвідчення дійсності підпису на електронних документах удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом; засвідчення відповідності копій документів оригіналам удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом; підтвердження повноваження представника юридичної особи на використання ЕП у контексті, визначеному документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення); інших цілей, які не суперечать вимогам чинного законодавства.

3.21. Товариство має право використовувати більш, ніж одну печатку з кваліфікованим сертифікатом.

3.22. Проставляння ЕП та печаток Товариства на електронних документах здійснюється працівниками Товариства, які мають на це повноваження відповідно до статутних документів та/або розпорядчого документу Товариства, в тому числі накладення даного виду підпису може бути забезпечено автоматизовано з використанням ІКС Товариства, зокрема для укладення

правочинів з клієнтами.

3.23. Товариство має право застосовувати удосконалену електронну печатку з кваліфікованим сертифікатом для надання послуг в електронній формі або під час здійснення інформаційного обміну з іншими суб'єктами електронної взаємодії.

3.24. Виявлення будь-яких змін електронної печатки після її використання для засвідчення електронного документа, або електронної копії з паперового документа здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Товариства або державних онлайн-сервісів роботи з електронними печатками.

3.25. Перевірка та підтвердження удосконаленої електронної печатки Товариства з кваліфікованим сертифікатом здійснюються через державні он-лайн ресурси, які використовують криптографічні алгоритми та протоколи, що відповідають чинному законодавству України відповідно до вимог Закону.

4. Порядок створення і засвідчення електронної копії з паперового документа

4.1. Електронна копія з паперового документа має бути аналогом ПД та забезпечувати виконання аналогічних функцій ПД при здійсненні правочинів Товариства. Обов'язковим реквізитом електронної копії є ЕП, який використовується для ідентифікації автора або підписувача електронної копії іншими суб'єктами електронного документообігу. Накладанням ЕП завершується створення електронної копії з паперового документа.

4.2. Копія документа в електронній формі створюється шляхом сканування/фотографування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації. Електронна копія без ЕП прирівнюється за статусом незавірненій електронній копії оригіналу документа з паперовою основою. Електронна копія з паперового документа засвідчується накладанням ЕП відповідно до вимог законодавства та умов Договору. Цифрова копія оригіналу паперового документа, на яку накладено ЕП, є електронним документом, статус якого прирівнюється завірненій електронній копії оригіналу документа з паперовою основою.

4.3. Товариство не приймає в роботу скановані копії документів, з явними ознаками пошкодження документів (не чіткий текст, розмиті сторінки, зміни внесені від руки та інші механічні помилки).

5. Порядок створення і засвідчення паперової копії з електронного документа

5.1. У визначених законодавством випадках оригінал ЕД може бути пред'явлений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму. Візуальною формою подання електронного документа є відображення даних, які він містить, електронними засобами на папері у формі, придатній для сприймання його змісту.

5.2. За необхідності формування паперової копії з ЕД, уповноважений працівник Товариства зобов'язаний перевірити цілісність ЕД програмними засобами Товариства, а у разі застосування засобів криптографічного захисту - здійснити додаткову перевірку цілісності, засобами перевірки ЕП за допомогою онлайн ресурсів перевірки, що надають кваліфіковані надавачі електронних довірчих послуг, та у випадку відсутності ознак порушення цілісності електронного документу, провести його друкування.

5.3. Копії документів в електронній формі, які створюються Товариством, у разі необхідності, друкуються разом із реквізитами, згенерованими системою електронного документообігу (за наявності). Реквізити, згенеровані системою, можуть містити відомості щодо дати та часу підписання документу/результатів перевірки змін в електронному документі (перевірено, цілісність збережено тощо) час здійснення системою такої перевірки, тощо.

5.4. На паперову копію наноситься інформація про те, що даний документ – копія з ЕД, П.І.Б. підписанта (уповноваженого працівника Товариства), зазначається дата накладання підпису. У разі необхідності додаткового підтвердження повноважень особи, що накладає власноручний підпис на документ, допускається застосування печатки Товариства (за необхідності/вимогою).

5.5. Для використання друкованої копії завірненого документу в межах Товариства, дозволяється його обіг без додаткового засвідчення.

5.6. У випадку нанесення на друковану копію ЕД будь-яких поміток та коригувань, або вчинення його пошкодження він вважається недійсним у зв'язку з порушенням цілісності.

6. Особливості створення і засвідчення копії на папері з Договору, що укладений в електронній формі на запит Споживача

6.1. Споживач має право отримати від Товариства засвідчену копію укладеного між Товариством та ним Договору на папері з електронного документа. Для цього Споживачу необхідно в письмовій (електронній) формі звернутися до Товариства шляхом направлення запиту на поштову адресу або електронну адресу Товариства, зазначену на Веб-сайті Товариства.

6.2. Письмові (електронні) запити Споживача, з яких неможливо встановити авторство, а також усні запити про надання копії Договору на папері, розгляду не підлягають.

6.3. Після надходження до Товариства запиту Споживача на отримання копії Договору з електронного документа, Товариство здійснює роздрукування на папері підписаного Сторонами Договору, на який наносить підпис уповноваженої особи Товариства та відтиск печатки Товариства, з метою засвідчення копії Договору, в порядку передбаченому п. 5.4. цього Положення.

6.4. Виготовлену на папері та засвідчену Товариством копію Договору з ЕД, Товариство направляє Споживачу протягом 30 (тридцяти) календарних днів за місцем проживання Споживача (виключно), що вказане в Договорі.

6.5. У випадку зміни місця проживання Клієнта, відправка копії Договору на іншу адресу можлива тільки після надання Клієнтом підтвердних документів, засвідчених підписом Клієнта, які будуть задовольняти Товариство з точки зору заходів здійснення актуалізації даних щодо нової адреси Клієнта відповідно до внутрішніх документів діючих в Товаристві та вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7. Виявлення будь-яких змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документа, у тому числі після використання електронної печатки

7.1. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів здійснюється Товариством за допомогою засобів автоматизації, програмно технічних засобів перевірки чинності, а якщо на ЕД присутні криптографічні засоби захисту - за допомогою онлайн ресурсів кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

7.2. За наявності будь-яких чинників, що ставлять під сумнів достовірність ЕД та чинність ЕП, яким засвідчувався електронний документ, Товариство відмовляє в його прийомі та повертає з коротким описом причин відхилення.

7.3. Для перевірки цілісності ЕД, УЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, Товариство здійснює використання онлайн ресурсів, які використовують криптографічні алгоритми та протоколи, що відповідають чинному законодавству України, зокрема ресурси надавачів кваліфікованих електронних довірчих послуг.

7.4. Виявлення будь-яких змін в електронному документі або в електронній копії з паперового документа здійснюється шляхом проведення перевірки цілісності ЕД засобами перевірки ЕП на документі, за допомогою онлайн сервісів в мережі Інтернет, зокрема:

- АЦСК органів юстиції України - <https://ca.informjust.ua/verify>

- АЦСК Центрального засвідчувального органу - <https://czo.gov.ua/verify> .

ЕД або електронна копія з паперового документа вважаються справжніми у разі одержання позитивного результату перевірки його цілісності.

7.5. Відповідальність за виявлення будь-яких змін в ЕД покладається на підрозділи Товариства, які у своїй діяльності та/або процесах створюють, супроводжують ЕД, в тому числі на осіб, що забезпечують автоматизовані процеси створення, використання та супроводження ЕД.

7.6. Перевірка на предмет виявлення будь-яких змін в електронному документі або в електронній копії з паперового документа після підписання електронного документа, в тому числі на предмет забезпечення їх цілісності, може бути здійснена незалежною третьою стороною.

7.7. Виявлення будь-яких змін в ЕД або в електронній копії з паперового документа після використання електронної печатки здійснюється тими самими способами, які

використовуються для виявленні будь-яких змін в ЕД або в електронній копії з паперового документа, які підписані УЕП із кваліфікованим сертифікатом.

8. Виявлення будь-яких змін ЕП після підписання ЕД

8.1. При укладенні Договору Товариством здійснюється ідентифікація/верифікація Клієнта/Споживача та контрагента (у випадках передбачених законодавством), у відповідності до вимог чинного законодавства України. Якщо укладення договорів здійснюється в ІКС Товариства, Товариство також здійснює електронну ідентифікацію Клієнта/Споживача в ІКС Товариства, відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію», в тому числі, але не виключно Товариство забезпечує надання лише санкціонованого доступу Клієнту/Споживачу до ІКС Товариства, з використанням якого Клієнт/Споживач може здійснити укладення правочинів з Товариством, отримати інформацію за укладеними правочинами. У випадку якщо один з параметрів для ідентифікації/верифікації чи електронної ідентифікації в ІКС Товариства/автентифікації Клієнта/Споживача не співпадає, у доступі буде відмовлено, а електронні дані не будуть вважатися ЕД та не будуть опрацьовані ІКС Товариства.

8.2. Перевірка цілісності ЕД проводиться шляхом перевірки ЕП підписувачів, зокрема шляхом перевірки підписів Клієнтів/Споживачів, контрагентів, що ідентифіковані/верифіковані Товариством (за необхідності), а для роботи в ІКС Товариства додатково пройшли ідентифікацію в ІКС Товариства, відповідно до п. 8.1 Положення, внутрішніх документів Товариства та нормативно-правових актів України.

8.3. Якщо, при укладенні між Товариством та Клієнтом/Споживачем правочинів, передбачено використання ЕП, між Товариством та Клієнтом, в Договорі обов'язково визначаються умови використання Клієнтом/Товариством ЕП та система, де можуть бути використані даний вид підпису.

8.4. При укладенні правочинів між Клієнтом/Споживачем та Товариством за допомогою ЕП, доступ до ІКС Товариства/Особистого кабінету, забезпечується через ідентифікацію Клієнта/Споживача в ІКС Товариства, що ідентифікує особу Клієнта/Споживача та логічно пов'язується із електронними даними про Клієнта/Споживача, та правочинами, що ним підписані/укладені.

8.5. ЕП Клієнтів/Споживачів приймаються до обробки тільки в межах ІКС Товариства, які мають відповідні Особисті кабінети. Перелік послуг, які Клієнт/Споживач може отримати за допомогою ІКС Товариства, їх зміст та порядок надання Клієнту/Споживачу доступу до них, порядок роботи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей програмного забезпечення ІКС Товариства та сервісів/продуктів Товариства.

8.6. Накладений ЕП, обчислений на підставі вихідного стану електронного документа і відповідає лише йому. Відповідно, якщо ЕД був модифікований, то перевірка його цілісності виявить невідповідність накладеному ЕП, що буде свідчити про негативний результат перевірки та такий ЕД буде вважатися недійсним. Позитивний результат перевірки цілісності простого ЕД буде підтвердженням відсутності будь-яких змін у створеному і підписаному за допомогою ЕП електронному документі.

8.7. Застосовані Товариством методи перевірки ЕП, накладених в ІКС Товариства, враховують:

- фіксовану довжину ЕП незалежно від обсягу інформації в електронному документі;
- унікальність ЕП для кожного електронного документу всередині ІКС Товариства /для Ідентифікації Клієнта/Споживача в ІКС Товариства;
- нерозривну пов'язаність ЕП з конкретним документом/правочином та Клієнтом/Споживачем;
- неможливість відновлення секретного коду чи інших таємних компонентів ЕП на електронному документі.

8.8. ІКС Товариства, в якій здійснюється створення, зберігання електронних документів із ЕП, забезпечує фіксування дій Клієнтів/Споживачів, пов'язаних з підписанням документів, у захищеному від модифікації та знищення електронному журналі подій, що унеможливорює випадки втручання у роботу з електронними документами. ІКС Товариства, дозволяє лише перегляд та скачування документів, що підписані Клієнтом/Споживачем, та перевірка яких є позитивною, без будь-якої можливості їх зміни, чи втручання в зміст.

8.9. Виявлення будь-яких змін в ЕД після його підписання Клієнтом/Споживачем та

уповноваженим працівником Товариства (в тому числі автоматизованого накладення підпису) здійснюється шляхом аналізу електронного підпису (ЕП) Клієнта/Споживача та удосконаленого електронного підпису (УЕП) з кваліфікованим сертифікатом уповноваженого працівника Товариства. Перевірка базується на використанні кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Клієнта/Споживача та Товариства для виявлення пошкоджень документа і підтвердження його автентичності за допомогою програмно-технічних засобів Товариства, що мають необхідні інструменти для виконання такої перевірки.

8.10. Додатково використовуються онлайн-ресурси кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, які застосовують криптографічні алгоритми та протоколи, що відповідають чинному законодавству України, для перевірки УЕП з кваліфікованим сертифікатом Товариства, Клієнта або Споживача.

8.11. У разі негативного результату перевірки Товариство має право відмовити в прийомі електронного документа.

8.12. Забезпечення цілісності та автентичності застосування УЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, при електронній взаємодії забезпечується шляхом:

- контролю цілісності переданого ЕД, а саме, при будь-якій випадковій або навмисній зміні такого документу УЕП з кваліфікованим сертифікатом стане недійсним, тому що він обчислений на підставі вихідного стану початкового електронного документу і відповідає лише йому;

- захист від змін (підроблення) ЕД – гарантія виявлення підробки при контролі цілісності робить підроблення недоцільним у більшості випадків;

- неможливість відмови від авторства при створенні коректного УЕП з кваліфікованим сертифікатом, який є відомим виключно власнику особистого ключа (підписувачу).

8.13. Відповідальність за виявлення будь-яких змін ЕП після підписання електронного документа покладається на підрозділи Товариства, які у своїй діяльності та/або процесах створюють, супроводжують та підписують ЕП електронні документи, в тому числі до спеціалістів, які забезпечують автоматизовані процеси перевірки та підписання документів, зокрема в ІКС Товариства.

9. Порядок виявлення будь-яких змін в електронному документі,

в електронній копії з паперового документа після використання електронної печатки

9.1. Перевірка цілісності накладеної електронної печатки на ЕД або електронну копію з паперового документа здійснюється Товариством за допомогою засобів автоматизації, програмно-технічних засобів перевірки чинності. Перевірка електронної печатки на предмет пошкодження та аутентифікації здійснюється з використанням онлайн сервісу кваліфікованих надавачів електронних довірчих або інших доступних Товариству технічних способів.

9.2. Накладена електронна печатка пов'язана з вихідним ЕД і відповідає лише йому. Відповідно, якщо ЕД був модифікований, то перевірка його цілісності виявить невідповідність накладеної електронної печатки, що буде свідчити про негативний результат перевірки та такий ЕД буде вважатися недійсним.

9.3. Позитивний результат перевірки цілісності ЕД буде підтвердженням відсутності будь-яких змін в ЕД або електронній копії з паперового документа.

9.4. Забезпечення цілісності застосування електронної печатки забезпечується шляхом контролю цілісності переданого ЕД, а саме - при будь-якій випадковій або навмисній зміні такого документу електронна печатка стане недійсною, тому що вона обчислена на підставі вихідного стану початкового ЕД і відповідає лише йому.

10. Електронний документообіг

10.1. Електронний документообіг в Товаристві здійснюється за допомогою ІКС, електронної пошти, відповідного програмного забезпечення та за допомогою інших сервісів, які призначені та використовуються для таких дій та не заборонені законодавством.

10.2. У разі технічної можливості Контрагентів та за домовленістю Сторін, здійснюється оформлення та підписання документів в електронному вигляді з використанням ЕП. Контрагенти визнають, що всі документи в рамках взаємовідносин між ними, оформлені і

підписані за допомогою відповідних сервісів чи програмного забезпечення з використанням кваліфікованого електронного підпису, мають таку ж юридичну силу як і паперова форма з власноручними підписами уповноважених представників Сторін. У разі використання електронної форми документообігу, документ вважається доставленим належним чином з моменту отримання повідомлення в системі, яка для цього використовувалась, про отримання документу іншою Стороною.

11. Умови електронної взаємодії, відповідальність

11.1. Клієнт/Споживач та Товариство взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними з використанням ЕП Клієнта/Споживача/Товариства, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях із накладанням на них власноручних підписів.

11.2. У випадку, якщо Клієнт/Споживач втратив номер мобільного телефону, вказаний в ІКС Товариства та/або паспорт та/або інші засоби ідентифікації Клієнта/Споживача, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення через Особистий кабінет або на електронну адресу, та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Веб- сайті, і виконати дії, вказані працівником Товариства.

11.3. Товариство не несе відповідальності за втрати, понесені Клієнтом/Споживачем внаслідок здійснення дій в ІКС Товариства (Особистий кабінет), третіми особами, які отримали доступ до системи, внаслідок заволодіння інформацією, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта/Споживача, якщо це сталося внаслідок винних дій Клієнта/Споживача та/або Клієнт/Споживач своєчасно не повідомив Товариство про втрату даних, відповідно до п.11.2 Положення.

11.4. Товариство не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом/Споживачем/контрагентом та/або третіми особами, що стали наслідком недодержання Клієнтом/Споживачем/контрагентом та/або їх представниками процедур та правил, встановлених Товариством і розміщених на Веб-сайті/ІКС Товариства та/або володільцями онлайн сервісів (які використовуються для взаємодії сторін), які стосуються, зокрема, входу в системи, здійснення дій в системах (в т. ч. ІКС Товариства), а також за збитки, понесені Клієнтом/Споживачем/контрагентом та/або його представниками, які стали наслідком невиконання ними будь-яких своїх зобов'язань за правочином укладеним з Товариством.

11.5. Товариство не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в ІКС Товариства через Особистий кабінет з причин, які знаходяться поза сферою контролю Товариства, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили.

12. Порядок захисту та зберігання електронних документів з ЕП

12.1. Товариство забезпечує доведення цілісності, правдивості та авторства електронного документа, який підписано ЕП у порядку, визначеному цим Положенням. Товариство забезпечує захист інформації, персональних даних підписувачів, використовуючи комплексну систему захисту інформації, у порядку, визначеному внутрішніми документами Товариства з питань захисту інформації.

12.2. Товариство має право використовувати відкриті мережеві сервіси для передавання інформації, яка містить таємницю фінансової послуги та персональні дані Клієнта/Споживача, лише за умови отримання попереднього дозволу від Клієнта/Споживача на здійснення таких дій.

12.3. Документи в електронному вигляді з ЕП або електронні копії оригіналів документів зберігаються у форматі pdf протягом строків, визначених законодавством, та подаються до електронного архіву Товариства у порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми документами Товариства. Зберігання сформованих документів/договорів з ЕП здійснюється впродовж строку, передбаченого законодавством для зберігання відповідних документів у паперовому вигляді. Товариство зберігає електронні документи на електронних носіях інформації у формі, що дає змогу перевірити їх цілісність на цих носіях.

12.4. При зберіганні електронних документів з ЕП Товариством дотримуються такі вимоги:

- інформація, що міститься в електронних документах, доступна для її подальшого використання;
- забезпечена можливість відновлення електронного документа у тому форматі, в якому він був створений, відправлений або одержаний;
- зберігається інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату і час його створення/підписання.

13. Заключні положення

13.1. Положення затверджується наказом Директора Товариства та набуває чинності з дати затвердження та підлягає розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства.

13.2. Положення діє включно до дати оприлюднення Положення в новій редакції, яке розміщується на Веб-сайті для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

13.3. Кожна редакція Положення з будь-якими змінами та доповненнями до них починає діяти після набуття чинності новою редакцією Положення.

13.4. Товариство забезпечує безперешкодний доступ Клієнтів/потенційних Клієнтів/Споживачів/Контрагентів до Положення шляхом розміщення його на Веб-сайті Товариства.

13.5. У разі невідповідності будь-якої частини Положення чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових законодавчих, нормативних актів/внесенням змін до них, Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить останнім змінам.

13.6. Порядок дій щодо здійснення заходів підписання документів, які визначено в цьому Положенні, не є вичерпним та може додатково регламентуватись іншими внутрішніми документами Товариства.