

ЗАТВЕРДЖЕНО:

НАКАЗОМ № 20/03-ОД

від «20» березня 2024 р.

ТОВ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ГАРОНА»

Директор

С.Г. Кісіль



**ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ
ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ ТА ЕЛЕКТРОННОЇ ПЕЧАТКИ
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРОНА»**

м. Київ, 2024

1. ПРИЗНАЧЕННЯ ТА СФЕРА ДІЇ

1.1. Цей Порядок використання електронних підписів та електронної печатки (далі - Порядок) у ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРОНА» (далі – Фінансова установа) розроблений з метою забезпечення Фінансовою установою створення та опрацювання документу з використанням Електронних підписів та Електронних печаток, а також виявлення змін в електронному документі при використанні Електронного підпису або Електронної печатки у Фінансовій установі.

1.2. Це Положення розроблене у відповідності до вимог Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», та «Положення про використання електронного підпису та електронної печатки», що затверджене Постановою Правління Національного банку України №172 від 20.12.2023 р.

1.3. Цим Положенням визначені загальні засади організації роботи з електронними підписами співробітників Фінансової установи та електронної печатки.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні:

Відкритий ключ - електронні дані, що використовуються для перевірки та підтвердження Електронного підпису чи Електронної печатки.

Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних.

Електронний підпис - електронні дані, які додаються Підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Електронна печатка - електронні дані, які додаються суб'єктом електронної взаємодії до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як печатка.

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.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) - удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

Кваліфікований сертифікат Електронного підпису або Електронної печатки - сертифікат електронного підпису/печатки, що видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг і відповідає вимогам, встановленим частиною другою статті 23 Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

Клієнт – будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг чи користується фінансовими послугами Фінансової установи.

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

Одноразовий ідентифікатор – алфавітно-цифрова послідовність, що використовується у якості підпису при наданні фінансових послуг Фінансовою установою відповідно до Закону України «Про електронну комерцію».

Підписувач - фізична особа, яка використовує Електронний підпис з метою підписання Електронного документу.

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.

Сертифікат Електронної печатки - електронне свідоцтво, що пов'язує Відкритий ключ електронної печатки з юридичною особою, особою, яка здійснює господарську діяльність, та підтверджує найменування такої особи.

Удосконалений електронний підпис (УЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний такий електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з Підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію Підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний такий електронний підпис.

2.2. Решта термінів вживається у значеннях, що встановлені чинними нормативно-правовими актами або внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1. Електронний підпис є обов'язковим реквізитом Електронного документу. Електронний документ вважається створеним після накладення на нього останнього Електронного підпису.

3.2. Електронний підпис вважається накладеним, якщо такий Електронний підпис був доданий до підписаних електронних даних та логічно пов'язаний з ними.

3.3. Накладенням Електронного підпису на Електронний документ, особа що підписує документ підтверджує ознайомлення зі змістом цього документа та погодження з ним.

3.4. Використання Електронної печатки не є обов'язковою умовою створення Електронного документу за виключенням випадків, коли це прямо передбачено нормативно-правовими актами.

3.5. У Фінансовій установі використовуються наступні види Електронних підписів та печаток:

- Підпис Одноразовим ідентифікатором;
- УЕП з Кваліфікованим сертифікатом уповноваженого працівника Фінансової установи;
- КЕП уповноваженого працівника Фінансової установи;
- Електронна печатка з Кваліфікованим сертифікатом Фінансової установи.

3.6. Фінансова установа може використовувати і інші види Електронних підписів/печаток за умови, що вони відповідають таким вимогам:

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

3.7. Підпис Одноразовим ідентифікатором, що використовується в Фінансовій установі та інші види підписів, 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. 3.6. цього Порядку.

3.8. Підпис Одноразовим ідентифікатором застосовується Фінансовою установою під час надання фінансових послуг споживачам з використанням інформаційно-комунікаційних систем Фінансової установи.

3.9. УЕП з кваліфікованим сертифікатом, КЕП, Електронна печатка з Кваліфікованим сертифікатом застосовується 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 Фінансової установи; надання відповідей на звернення Клієнтів, їх представників та третіх осіб; підписання інформаційних повідомлень, довідок, договорів тощо.

3.10. Електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом використовується Фінансовою установою для засвідчення підпису на Електронному документі або засвідчення відповідності копій документів оригіналам або з метою забезпечення виконання вимог законодавства України при поданні Електронних документів або електронних даних.

3.11. Електронні підписи та Електронні печатки створюються, отримуються Фінансовою установою та використовуються Фінансовою установою у відповідності до правил роботи КНЕДП та цього Порядку.

4. ВИКОРИСТАННЯ ОДНОРАЗОВОГО ІДЕНТИФІКАТОРА

4.1. Клієнт – фізична особа, яка отримує фінансові послуги Фінансової установи, під час підписання документів має право використовувати Одноразовий ідентифікатор на підставі Закону України «Про електронну комерцію».

4.2. Підпис Одноразовим ідентифікатором використовується Клієнтом-фізичною особою виключно у межах інформаційно-комунікаційної системи Фінансової установи для підписання документів, для яких передбачений інформаційно-комунікаційною системою Фінансової установи такий спосіб підписання.

4.3. При укладенні договору, у відповідності до нормативно-правових актів у сфері фінансового моніторингу, здійснюється ідентифікація та верифікація Клієнта-фізичної особи. За результатами проведених заходів з належної перевірки Клієнта-фізичної особи,

такому Клієнту надається можливість використати підпис Одноразовим ідентифікатором. Не проходження Клієнтом належної перевірки є підставою для відмови такому Клієнту у можливості використання Одноразового ідентифікатора.

4.4. Одноразовий ідентифікатор надсилається Фінансовою установою після проведення заходів з належної перевірки Клієнту одним або декількома засобами зв'язку, вказаними під час реєстрації в інформаційно-комунікаційних системах Фінансової установи, в тому числі, але не виключно, шляхом направлення Клієнту СМС-повідомлення на його номер телефону та/або відправки повідомлення в месенджер, авторизація в якому пройдена за допомогою номеру телефону Клієнта, та/або відправки електронного листа на електронну пошту, вказану при реєстрації в інформаційно-комунікаційних системах Фінансової установи.

4.5. Використанням Одноразового ідентифікатора Клієнт підтверджує достовірність наданої ним Компанії інформації у процесі належної перевірки та засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосував свій підпис для підписання документа.

4.6. Одноразовий ідентифікатор генерується та направляється Клієнту інформаційно-комунікаційною системою Фінансової установи для подальшої можливості його використання на вебсайті Фінансової установи.

4.7. При укладенні правочинів між Клієнтом та Фінансовою установою за допомогою Одноразового ідентифікатора, підтвердження Клієнтом укладення правочину здійснюється шляхом введення у відповідне поле сторінки сайту Фінансової установи алфавітно-цифрової послідовності, яка повністю ідентична Одноразовому ідентифікатору, надісланому Фінансовою установою Клієнту.

4.8. Підписи Одноразовим ідентифікатором приймаються до обробки тільки в межах інформаційно-комунікаційної системи Фінансової установи. Фінансовою установою не приймаються до розгляду та не визнаються документи, підписані Одноразовим ідентифікатором, що надійшли до Фінансової установи будь-яким іншим шляхом окрім як через інформаційно-комунікаційну систему Фінансової установи.

4.9. Для забезпечення перевірки Одноразового ідентифікатора та його зв'язку з Електронним документом, який ним підписаний, компанією проводиться порівняння згенерованого Одноразового ідентифікатора з тим, що введений Клієнтом.

4.10. Правочини у вигляді Електронних документів, що підписані із використанням Одноразового ідентифікатора є дійсними та обов'язковими для їх сторін та такими, що не потребують додаткового підтвердження.

4.11. Виявлення будь-яких змін в Електронному документі, що підписаний Одноразовим ідентифікатором або іншим видом підпису, що передбачені Законом України «Про електронну комерцію» (крім підписів, використання яких передбачено Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги») здійснюється шляхом перевірки іншого виду Електронного підпису/Електронної печатки, який відповідає вимогам п. 3.6. цього Положення та який у обов'язковому порядку повинен бути накладений на такий документ.

4.12. Виявлення будь-яких змін в Електронному документі або в електронній копії з паперового документу, що підписані Одноразовим ідентифікатором або іншим видом підписів, що передбачені Законом України «Про електронну комерцію» (крім підписів, використання яких передбачено Законом України «Про електронну ідентифікацію та

електронні довірчі послуги») здійснюється шляхом проведення перевірки цілісності документу засобами перевірки, за допомогою сервісів в мережі інтернет. Електронний документ або електронна копія з паперового документу вважаються справжніми у разі одержання позитивного результату перевірки його цілісності.

5. ВИКОРИСТАННЯ КЕП ТА УЕП З КВАЛІФІКОВАНИМ СЕРТИФІКАТОМ

5.1. Фінансова установа може використовувати КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом у випадках, коли таке право встановлено законами України або нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.2. КЕП та УЕП із кваліфікованим сертифікатом визнається юридично еквівалентним рукописному підпису та має презумпцію такої відповідності. Для його застосування не вимагається укладати окремий договір.

5.3. Фінансова установа при використанні третіми особами КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом забезпечує приймання, реєстрацію, підтвердження про отримання електронних документів із створеними КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронного документообігу.

5.4. Фінансова установа визначає канали електронної взаємодії, через які здійснюється приймання, реєстрацію, підтвердження про отримання електронних документів із створеними КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом та забезпечує вільний доступ Клієнтів/Контрагентів до інформації про такі канали та про порядок використання КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом.

5.5. Перевірка та підтвердження КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом здійснюються у межах отримання кваліфікованої електронної довірчої послуги створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису відповідно до вимог, встановлених законодавством.

5.6. Кваліфікований сертифікат Відкритого ключа, що використовується для створення КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом, повинен відповідати законодавчим вимогам.

5.7. Перевірка чинності кваліфікованого сертифіката Відкритого ключа здійснюється відповідно до законодавства.

5.8. Виявлення будь-яких змін в Електронному документі або в електронній копії з паперового документу, що підписані УЕП з кваліфікованим сертифікатом, КЕП здійснюється шляхом перевірки цілісності даних такого документу та даних Електронного підпису.

5.9. Перевірки цілісності даних Електронного документу та даних Електронного підпису здійснюється шляхом проведення перевірки цілісності документу засобами перевірки, за допомогою сервісів в мережі інтернет. Електронний документ або електронна копія з паперового документу вважаються справжніми у разі одержання позитивного результату перевірки його цілісності.

6. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОЇ ПЕЧАТКИ З КВАЛІФІКОВАНИМ СЕРТИФІКАТОМ

6.1. Фінансова установа має право використовувати під час здійснення господарської діяльності Електронну печатку.

6.2. Фінансовою установою використовується Електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом для засвідчення підпису на Електронному документі або засвідчення відповідності копій документів оригіналам. Електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом також використовуються Фінансовою установою для забезпечення виконання вимог законодавства України.

6.3. Контрагенти/Клієнти під час надання Фінансовій установі Електронних документів мають право використовувати Електронні печатки для засвідчення підпису на Електронному документі або засвідчення відповідності копій документів оригіналам. При цьому Фінансовою установою не вимагається їх обов'язкове використання за виключенням, коли це прямо передбачено законодавством або договірними відносинами.

6.4. Проставлення Електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом на Електронних документах здійснюється працівниками Фінансової установи виключно у межах виконання покладених на них посадових обов'язків та відповідно до повноважень наданих їм внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

6.5. Використання Електронної печатки не може замінити собою підписання Електронного документа Електронним підписом.

6.6. Перевірка та підтвердження Електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом здійснюються у межах отримання кваліфікованої електронної довірчої послуги створення, перевірки та підтвердження кваліфікованої електронної печатки відповідно до вимог, встановлених законодавством.

6.7. Виявлення будь-яких змін в Електронному документі або в електронній копії з паперового документу, що засвідчені Електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом здійснюється шляхом перевірки цілісності даних такого документу та даних Електронної печатки.

6.8. Перевірки цілісності даних Електронного документу або електронної копії з паперового документу та даних Електронної печатки здійснюється шляхом проведення перевірки цілісності документу засобами перевірки, за допомогою сервісів в мережі інтернет.

Електронний документ або електронна копія з паперового документу вважаються справжніми у разі одержання позитивного результату перевірки його цілісності.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

7.1. Керівництво Фінансової установи та її відповідальні посадові особи на постійній основі контролюють стан виконання та ефективність заходів, що запроваджені в Фінансовій установі задля використання Електронних підписів та Електронних печаток.

7.2. Внутрішні нормативні документи Фінансової установи, що встановлюють правила використання електронних підписів та електронних печаток, в тому числі і цей Порядок, розробляються Юридичним відділом. Впровадження у роботу Фінансової установи заходів, встановлених цим Порядком та постійний контроль за їх виконанням здійснюють керівники структурних підрозділів Фінансової установи.

7.3. Керівники структурних підрозділів Фінансової установи зобов'язані ознайомитись із цим Порядком та нести відповідальність за виконання заходів, встановлених цим Порядком у рамках процесів своїх структурних підрозділів. Також керівники структурних підрозділів зобов'язані ознайомити своїх підлеглих із цим Порядком.

7.4. Співробітники Фінансової установи зобов'язані ознайомитись із цим Порядком, неухильно дотримуватись вимог, встановлених цим Порядком та нести встановлену законодавством відповідальність за недотримання вимог, встановлених цим Порядком.

8. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ ЕЛЕКТРОННОЇ КОПІЇ З ПАПЕРОВОГО ДОКУМЕНТУ

8.1. Копія паперового документа в електронній формі (електронна копія) створюється шляхом сканування оригіналу паперового документа.

8.2. У разі необхідності працівник Фінансової установи, що здійснює виготовлення електронної копії, може засвідчити її відповідність паперовому документу шляхом накладення на неї власного Електронного підпису та/або Електронної печатки Фінансової установи. Перелік працівників, яким надається право засвідчувати відповідність електронної копії паперовому документу встановлюється внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

8.3. Електронна копія паперового документа, що незасвідчена Електронним підписом або Електронною печаткою прирівнюється за статусом до незавіреної копії оригіналу документа.

9. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ ПАПЕРОВОЇ КОПІЇ З ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТУ

9.1. Створення копії на папері з Електронного документа виконується шляхом роздрукування Електронного документа.

9.2. У разі необхідності працівник Фінансової установи, що здійснює виготовлення копії на папері з Електронного документа, може засвідчити її відповідність Електронному документу шляхом проставлення на паперовій копії надпису «Згідно оригіналу», власного прізвища та ініціалів, посади, дати засвідчення та власноручний підпис. Також за необхідності до такого надпису може бути додана печатка Фінансової установи.

9.3. На паперову копію наноситься інформація про те, що даний документ – копія з Електронного документа.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Порядок набирає чинності з дати його затвердження керівником/або особою яка його заміщує Фінансової установи.

10.2. Зміни та доповнення до цього Порядку оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Порядку автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції. Зміни підлягають затвердженню керівником/або особою яка його заміщує Фінансової установи.

10.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, Порядок діє лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.