

Правила електронного документообігу, використання електронного підпису та електронної печатки АТ «Укресімбанк» у взаємовідносинах з клієнтами

1. Загальні умови

1.1. Правила електронного документообігу, використання електронного підпису та електронної печатки АТ «Укресімбанк» у взаємовідносинах з клієнтами (далі – Правила) застосовуються з метою врегулювання електронного документообігу та використання електронних документів у відносинах між Банком та Позичальником, що виникають з цієї Генеральної угоди.

1.2. Правила не поширюються та не застосовуються до документів, які потребують нотаріального засвідчення, а також документів, що відповідно до чинного законодавства України не можуть бути створені в електронному вигляді.

1.3. Правила розроблені 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, вимог нормативно-правових актів України з питань електронного документообігу, в тому числі нормативних актів Національного банку України.

1.5. Терміни та скорочення, що вживаються в Правилах:

Відкритий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для сертифікатів відкритих ключів, в тому числі кваліфікованих.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити, визначені Законодавством, створення якого завершується накладенням Електронного підпису. Електронні документи за своїм правовим статусом прирівнюються до документів, створених Банком і Позичальником відповідно особисто.

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

У рамках цих Правил застосовуються такі види електронного підпису:

- Кваліфікований ЕП;
- Удосконалений ЕП з КС;
- Удосконалений ЕП.

Законодавство – сукупність усіх нормативно-правових актів, що діють в Україні.

Кваліфікована електронна печатка – удосконалена електронна печатка, що створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки;

Кваліфікований електронний підпис (Кваліфікований ЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Засоби Кваліфікованого ЕП надаються та супроводжуються кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

КНЕДП – особа, яка у розумінні положень Законодавства України є кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Особистий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення ЕП, доступний тільки Підписувачу.

Підписувач – фізична особа, яка створює електронний підпис або печатку. Підписувачем може бути лише керівник або інший уповноважений представник Позичальника (якщо Позичальником є юридична особа) та/або Банка, якому з дотриманням Законодавства надано повноваження представляти відповідну Сторону у правовідносинах з іншою Стороною (у тому числі шляхом підписання відповідних Електронних документів) або Позичальник (якщо Позичальник є фізичною особою-підприємцем).

Сертифікат ключа – виданий Банком (у разі застосування Удосконаленого ЕП Системи дистанційного обслуговування) або КНЕДП (у разі застосування Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП з КС) документ, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа. За своїм статусом Сертифікат ключа може бути чинним, заблокованим або скасованим (у разі, якщо Сертифікат ключа є чинним, Банк/Позичальник може прийняти рішення щодо прийняття, обробки та виконання відповідного Електронного документа, створеного іншою Стороною; якщо Сертифікат ключа є заблокованим або скасованим Банк / Позичальник може прийняти рішення про відмову від прийняття, обробку і виконання відповідного Електронного документа,, створеного іншою Стороною).

Система дистанційного обслуговування /впроваджений в Банку програмно-технічний комплекс (програмне забезпечення), що дозволяє Сторонам дистанційно (у тому числі через мережу Інтернет, за допомогою рухомого (мобільного) зв'язку тощо) у межах функціональних можливостей такого комплексу надавати / отримувати банківські та інші послуги (у тому числі щодо розрахункового та інформаційного обслуговування), здійснювати електронний документообіг (у тому числі із використанням Електронних підписів) в порядку та на умовах, визначених правочинами про застосування такого комплексу.

Удосконалений електронний підпис /Удосконалений ЕП – електронний підпис, створений у результаті криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей 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 цей електронний підпис.

Засоби Удосконаленого ЕП Системи дистанційного обслуговування надаються та супроводжуються Банком.

– **Удосконалена електронна печатка** – це електронна печатка, що відповідає одночасно наступним вимогам: є однозначно пов'язаною її створювачем і надає можливість ідентифікувати її створювача, створюється з використанням особистого ключа, який її створювач може з високим рівнем достовірності використовувати під власним одноосібним контролем та є пов'язаною з електронними даними, на які накладено удосконалену електронну печатку, таким чином, щоб будь-яка наступна зміна таких даних могла бути виявлена.

– **Удосконалена електронна печатка з КС** – удосконалена електронна печатка, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

– **Удосконалений ЕП з КС** – Удосконалений ЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (тобто, Удосконалений ЕП, створений з використанням кваліфікованого сертифіката Електронного підпису, виданого КНЕДП та не містить відомостей про те, що Особистий ключ зберігається в засобі Кваліфікованого ЕП

Дозволяється використання Позичальником Удосконаленого ЕП з КС замість Кваліфікованого ЕП на період воєнного стану на території України та протягом шести місяців з дня його припинення чи скасування, для здійснення електронної взаємодії з Банком;

Уповноважений представник Банку – особа, яка на підставі статуту, довіреності чи інших внутрішніх документів Банку має повноваження представляти Банк у взаємовідносинах з Позичальником та вчиняти від імені Банку певні дії, що мають юридичне значення.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, використовуються в значеннях, визначених Законодавством.

2. Умови використання ЕП

2.1. ЕП використовується в якості аналога власноручного підпису.

2.2. ЕП є обов'язковим реквізитом Електронного документа. Використання ЕП не змінює порядку вчинення правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого Законодавством для вчинення правочинів в письмовій формі.

2.3. Накладання ЕП є свідченням того, що Підписувач ознайомився з усім текстом документа, на який накладається ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

2.4. Позичальник та Банк взаємно визнають юридичну (доказову) силу Електронних документів, підписаних з використанням ЕП Позичальника, уповноважених представників Позичальника і Банку (якщо документи є двосторонніми), або ЕП - автора документів (якщо документи є односторонніми), без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів Позичальника, представників Позичальника, Банку.

2.5. Кваліфікований ЕП та Удосконалений ЕП з КС мають таку саму юридичну силу як і власноручний підпис, та мають презумпцію його відповідності власноручному підпису. Електронний документ, який підписаний із застосуванням Кваліфікованого ЕП / Удосконаленого ЕП з КС Позичальника, уповноважених представників Сторін, породжує права та обов'язки для Сторін, може бути представлений до суду в якості належного доказу та визнається рівнозначним документу на паперовому носії.

2.6. Укладення окремого договору щодо використання Позичальником, уповноваженими представниками Сторін Кваліфікованих ЕП, Удосконалених ЕП з КС та інших Удосконалених ЕП не вимагається. Засоби Удосконаленого ЕП системи дистанційного обслуговування можуть використовуватись Сторонами на підставі цих Правил.

2.7. Ризики збитків, що можуть бути заподіяні настанням будь-яких негативних наслідків для Сторін і третіх осіб (у тому числі ризик понесення ними збитків) внаслідок створення та/або надіслання, та/або виконання Електронних документів, створених із використанням Кваліфікованих ЕП та Кваліфікованих електронних печаток, Удосконалених ЕП з КС, Удосконалених ЕП та Удосконалених електронних печаток, а також відповідальність за наслідки таких дій покладаються на Позичальника.

2.8. Банк не несе жодної відповідальності за вчинення будь-яких дій на підставі Електронних документів, при отриманні яких перевірка ЕП мала успішний результат, у тому числі не було виявлено порушень цілісності таких ЕП та було встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування засобів Удосконалених ЕП Системи дистанційного обслуговування, відповідна перевірка здійснена Банком самостійно; у разі застосування Кваліфікованого ЕП і Удосконаленого ЕП з КС, засоби якого надаються та супроводжуються КНЕДП, відповідна перевірка здійснюється Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа), а також у випадках, коли накладення ЕП на відповідні Електронні документи фактично здійснила особа, яка не має для того необхідних повноважень.

3. Створення, підписання та направлення Електронних документів

3.1. Створення Електронних документів завершується накладенням на них ЕП Підписувача (-ів), зазначеного (-их) у реквізитах таких Електронних документів. Електронні документи, які повинні бути підписані усіма Сторонами, набувають чинності у момент накладення на такі документи ЕП Позичальника, уповноваженого представника Сторони, який/яка підписала такі документи останньою. Момент накладення ЕП на документ фіксується у позначці часу відповідного підпису (у випадку, якщо Електронний документ підписаний Сторонами у різні дати та час, то датою і часом набуття чинності таким документом є фіксовані у відповідній позначці дата і час підписання ЕП Позичальника, уповноваженого представника відповідної Сторони, яка підписала такий документ останньою).

3.2. Підписання Електронних документів за допомогою Кваліфікованого ЕП і Удосконаленого ЕП з КС, засоби якого надаються та супроводжуються КНЕДП, здійснюється з використанням програмно-технічних комплексів, які відповідають вимогам чинного та технічно дозволяють це здійснити (наприклад, за допомогою сервісу накладення Кваліфікованого ЕП і Удосконаленого ЕП з КС, що розміщено на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу України <https://czo.gov.ua> або відповідні аналоги) та/або за допомогою Системи дистанційного обслуговування (у разі, якщо застосування таких ЕП є можливим у рамках функціональних можливостей Системи дистанційного обслуговування).

Підписання Електронних документів за допомогою Удосконаленого ЕП Системи дистанційного обслуговування, засоби якого надаються та супроводжуються Банком, здійснюється з використанням Системи дистанційного обслуговування.

3.3. Електронні документи з накладеними на них ЕП Позичальника / уповноваженого представника Позичальника Банк приймає за умови відповідності таких документів встановленій формі (якщо Законодавством та/або Генеральною угодою (в тому числі Кредитними договорами, укладеними до неї) передбачене використання такої форми) та верифікації таких документів Банком, зокрема в частині перевірки ЕП, накладених на такі документи, їх умов, цілісності і достовірності.

3.4. Електронні документи вважається відправленими Сторонами та відповідно отриманими їх адресатами у дату і час, що зафіксовані у позначці часу відповідного ЕП у Системі дистанційного обслуговування (у разі застосування засобів Удосконаленого ЕП Системи дистанційного обслуговування) або за допомогою зовнішніх ресурсів, якими відправлено такі документи (у разі застосування Кваліфікованого ЕП і Удосконаленого ЕП з КС).

4. Критерії відповідності Електронних документів

4.1. Електронний документ приймається Банком, якщо:

- не виявлено порушень цілісності ЕП та встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (не заблокованим чи не скасованим);
- проведено успішну перевірку ЕП із застосуванням Відкритих ключів, зареєстрованих у відповідному списку (каталозі зразків цифрових підписів), що ведеться Банком або КНЕДП;
- проведено успішну перевірку ідентифікаційних даних Підписувача (-ів) Позичальника та його/їх повноважень на підписання Електронних документів від імені Позичальника;
- проведено успішну перевірку чинності Сертифіката ключа належного особі, що підписала від імені Позичальника Електронний документ (зокрема щодо того, що такий Сертифікат ключа, на момент накладення ЕП, не був заблокований чи скасований, не закінчився його строк чинності тощо);
- проведено успішний аналіз відповідності Особистого ключа особи, що підписала Електронний документ, Відкритому ключу, зазначеному у Сертифікаті Відкритого ключа;

- проведено успішну перевірку цілісності та достовірності отриманого Електронного документа, зокрема, що після підписання до тексту документа та або ЕП не були внесені будь-які зміни;
- за допомогою ЕП здійснено успішну ідентифікацію особи Підписувача (-ів), який підписав Електронний документ.

4.2. Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено Удосконалений ЕП за допомогою засобів Системи дистанційного обслуговування, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до регламенту Системи дистанційного обслуговування. Позичальник погоджується із встановленими у Банку процедурами відповідної перевірки таких Електронних документів.

4.3. Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено Кваліфікований ЕП і Удосконалений ЕП з КС, засоби якого надаються та супроводжуються КНЕДП, здійснюється Банком із залученням КНЕДП та з використанням програмно-технічних комплексів, які відповідають вимогам чинного Законодавства та технічно дозволяють це здійснити (наприклад, за допомогою сервісу перевірки, що розміщено на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу України <https://czo.gov.ua> або відповідні аналоги). В результаті чого формуються відповідні протоколи перевірки.

5. Створення і засвідчення електронної копії з паперового документа

5.1. У разі необхідності направлення Позичальником до Банку електронних копій з оригіналів паперових документів, такі копії створюється шляхом сканування відповідних оригіналів документів на паперовому носії та засвідчуються ЕП Позичальника / уповноваженого представника Позичальника.

Накладанням ЕП Позичальника /уповноваженого представника Позичальника він засвідчує вірність електронної копії оригіналам паперових документів та підтверджує, що такі копії зроблені з оригіналів паперових документів. Такі електронні копії паперових документів є Електронними документами, складеними та підписаними у відповідності до Законодавства. Електронні копії паперових документів без накладених на них ЕП Позичальника/уповноваженого представника Позичальника є незавіреніми електронними копіями оригіналів паперових документів.

5.2. При створенні електронних копій паперових документів Позичальник має дотримуватись таких правил:

- копія документа в електронній формі створюється шляхом сканування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації;
- кожен документ сканується в окремий файл формату pdf із роздільною здатністю не нижче 300 dpi;
- всі сторінки одного документа скануються одним файлом.

5.3. Банк не приймає в роботу електронні копії оригіналів паперового документа з явними ознаками пошкодження тексту документів (залиті сторінки, наявні виправлення по тексту відсканованих документів, низька роздільна здатність сканування тощо).