

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КРЕДОБАНК”

АТ «КРЕДОБАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління АТ “КРЕДОБАНК”

№899 від 14.11.2022р.

Вводиться в дію з 14.11.2022р.

Нова редакція!!!

3-14-03-1-07.071

**ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ ОПЕРАЦІЙ
В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»**

Львів 2022 р.

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ.....	3
2. УМОВИ І ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ЕП	4
3. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ ЕЛЕКТРОННОЇ КОПІЇ З ПАПЕРОВОГО ДОКУМЕНТА .	6
4. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ КОПІЇ НА ПАПЕРІ З ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА....	6
5. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН В ЕЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТІ	6
6. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН ЕП ПІСЛЯ ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА.....	6
7. ПОРЯДОК РОБОТИ З КВАЛІФІКОВАНОЮ ЕЛЕКТРОННОЮ ПЕЧАТКОЮ.....	7
8. ПОРЯДОК РОБОТИ З УДОСКОНАЛЕНОЮ ЕЛЕКТРОННОЮ ПЕЧАТКОЮ	8
9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	9

Додаток 1. Перелік документів, відповідно до яких розроблено внутрішній нормативний документ

Правила здійснення електронного документообігу в АТ «КРЕДОБАНК» (далі - Правила) розроблені відповідно до Законів України "Про електронні довірчі послуги", "Про електронні документи та електронний документообіг", Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки затвердженого постановою Правління НБУ № 78 від 14.08.2017 р., і визначають організаційно-методологічні умови застосування електронного підпису/печатки в АТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) під час створення, оброблення та зберігання електронних документів Банку та клієнтів, в тому числі пов'язаних із вчиненням правочинів, переказом коштів та вчиненням інших юридично значимих дій.

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

1.1. Терміни та скорочення, що вживаються в Правилах:

Відповідальні особи Банку – уповноважені особи Банку, які призначені розпорядчим документом Банку відповідальними особами за створення кваліфікованих електронних підписів, кваліфікованих електронних печаток, удосконалених електронних підписів, удосконалених електронних печаток на електронних документах.

Довірчий список - перелік кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та інформації про послуги, що ними надаються.

Договір – Договір про надання банківських послуг в АТ «КРЕДОБАНК», відповідно до якого здійснюється обслуговування клієнта в Банку, та який містить умови та порядок (процедуру) визнання Банком та клієнтом правочинів у вигляді електронних документів із використанням електронного підпису.

Електронний підпис (ЕП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Клієнти для здійснення електронного документообігу використовують Простий електронний підпис, Удосконалений електронний підпис та Кваліфікований електронний підпис.

ЗНКІ – захищений носій ключової інформації.

«Клієнт—Інтернет—Банк» (iFOBS для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Онлайн-банкінг – для фізичних осіб) — система електронного платіжного документообігу, яка дозволяє підтримувати зв'язок з Банком безпосередньо з персонального комп'ютера/мобільного телефона клієнта, за наявності мережі Internet.

Кваліфікована електронна печатка - удосконалена електронна печатка, яка 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.

Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг (КНЕДП) - юридична особа незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше електронних довірчих послуг, діяльність якої відповідає вимогам Закону України "Про електронні довірчі послуги" та відомості про яку внесені до Довірчого списку.

Клієнт – фізична особа, юридична особа або фізична особа-підприємець, яка у повному обсязі уклала із Банком Договір

Мобільний додаток – це програмне забезпечення для мобільних телефонів / смартфонів з операційною системою iOS / Android, розроблене спеціально для користування клієнтів Банку без застосування веб-браузера.

Одноразовий код (ОТР) – шестизначний код (шість символів), згенерований спеціалізованими засобами, дійсний для підтвердження тільки однієї операції в Системі. Одноразові коди надсилаються Користувачу у вигляді SMS-повідомлення на визначений ним номер мобільного телефону (для юридичних та фізичних осіб) або генеруються Користувачем за допомогою наданого Банком Клієнту пристрою для генерування - ОТР токена (для юридичних осіб). Одноразові коди використовуються один раз при підтвердженні проведення операцій або дій в Системі, які вимагають підтвердження Одноразовим кодом (наприклад, операції переказу коштів тощо)

ПТК – програмно-технічний комплекс, що використовується під час надання електронних довірчих послуг (далі - програмно-технічний комплекс) - апаратні, апаратно-програмні та програмні засоби, що забезпечують виконання функцій, пов'язаних з наданням електронних довірчих послуг.

Простий електронний підпис (Простий ЕП) - вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, удосконаленого ЕП, ЕП Національного банку, з використанням технології, визначеної Банком.

Створювач електронної печатки - юридична особа, яка створює електронну печатку.

Удосконалений електронний підпис (Удосконалений ЕП) - вид електронного підпису, створений за результатом 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. Удосконалений електронний підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою смартфона клієнта, на якому встановлений Мобільний додаток, лише після ідентифікації клієнта. Згенерований особистий ключ клієнта захищається паролем та може бути розміщений у хмарному сховищі.

Удосконалена електронна печатка - електронна печатка, створена за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка, з використанням засобу удосконаленої електронної печатки та особистого ключа, однозначно пов'язаного із створювачем електронної печатки, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію створювача електронної печатки та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка

Хеш-функція – функція, що перетворює вхідні дані будь-якого (як правило великого) розміру в дані фіксованого розміру.

Інші терміни, що вживаються в Правилах використовуються в значеннях, наведених у Законах України "Про електронні довірчі послуги", "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", «Положення про застосування електронного підпису» затвердженого постановою Правління НБУ № 78 від 14.08.2017.

2. УМОВИ І ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ЕП

2.1. ЕП клієнта використовується в якості аналога особистого підпису.

2.2. В якості Простого ЕП клієнта використовується поєднання наступних параметрів:
В Інтернет-Банкінгу:

- Логін та пароль користувача який відомий тільки клієнту Банка та виступає в ролі його особистого ідентифікатора в системі
- ОТР для підтвердження дій користувача та є хеш-функцією від значущих реквізитів документу, яка формується за допомогою криптистичних алгоритмів

2.3. В якості Удосконаленого ЕП клієнта використовується результат криптографічного перетворення електронних даних з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа клієнта, виданого одним з надавачів електронних довірчих послуг.

Як Кваліфікований ЕП клієнта - використовується результат криптографічного перетворення електронних даних з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису та особистого ключа клієнта, виданого одним з кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг.

2.4. Умови електронної взаємодії між клієнтом та Банком щодо можливості надсилання до Банку електронних документів, підписаних ЕП, зазначені в Правилах надання комплексних банківських послуг. Перелік послуг, які клієнт може отримати за допомогою Інтернет-Банкінг та/або Мобільного додатку, їх зміст та порядок надання клієнту доступу до них, порядок роботи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей програмного забезпечення та сервісів Банку

2.5. ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа. Створення електронного документа завершується створенням останнього ЕП відповідно до технології створення такого електронного документа. Електронні документи, які підписуються ЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання. Використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого електронної взаємодії електронної взаємодії законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

2.6. Клієнт та Банк взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними з використанням ЕП клієнта / Банку, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів.

2.7. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені клієнтом та/або третіми особами, що стали наслідком недотримання клієнтом та/або його представниками внутрішніх процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному інтернет-сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в систему «Інтернет-Банкінг» та/або Мобільний додаток і здійснення операцій в даній системі, а також за збитки, понесені клієнтом та/або його представниками, які стали наслідком невиконання клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за Договором. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені клієнтом внаслідок здійснення операцій по рахунках клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати ЕП клієнта. Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему «Інтернет Банкінгу» та/або Мобільний додаток по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили. Банк не несе відповідальності за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати ЕП клієнта може бути використана в шахрайських цілях.

Підтвердження про отримання електронного документа Банком здійснюється за допомогою зміни статусу документа. У разі ненадходження до автора підтвердження про факт одержання електронного документа вважається, що електронний документ не одержано адресатом.

2.8. Накладання ЕП є свідченням, що клієнт 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.

3. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ ЕЛЕКТРОННОЇ КОПІЇ З ПАПЕРОВОГО ДОКУМЕНТА

3.1. Копія документа в електронній формі створюється шляхом сканування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації. Електронна копія без ЕП прирівнюється за статусом незавірених 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 завірених електронній копії оригіналу документа з паперовою основою.

3.2. Банк не приймає в роботу скановані копії документів, з явними ознаками пошкодження документів (залиті сторінки, зміни внесені від руки та інші механічні помилки).

4. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ КОПІЇ НА ПАПЕРІ З ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

4.1. У разі видачі копії на папері з електронного документу з ПТК працівником Банку проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документу засобами баз даних ПТК, а у разі застосування засобів криптографічного захисту - також і додаткова перевірка цілісності засобами перевірки ЕП, вбудованих в ПТК. Лише у разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документу, він вважається справжнім.

4.2. У разі потреби робиться паперова копія електронного документу, що засвідчується підписом працівника Банку, який зробив цю копію, та відбитком печатки / штампю Банку. Якщо паперова копія електронного документу зроблена для використання в межах Банку, вона може засвідчуватись тільки підписом працівника Банку

5. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН В ЕЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТІ

5.1. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи ПТК. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів. Якщо документ був модифікований, даний факт відобразиться при перевірці ЕП.

6. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН ЕП ПІСЛЯ ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

6.1. Перевірка ЕП клієнта на предмет пошкодження та аутентифікації здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє клієнту в прийомі електронного документа.

6.2. У випадку компрометації особистого ключа клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого ЕП після зголошення факту компрометації вважаються недійсними.

7. ПОРЯДОК РОБОТИ З КВАЛІФІКОВАНОЮ ЕЛЕКТРОННОЮ ПЕЧАТКОЮ

7.1. Створювач електронної печатки - суб'єкт електронної взаємодії має право застосовувати кваліфіковану електронну печатку в разі надання або отримання послуг в електронній формі або під час здійснення інформаційного обміну з іншими суб'єктами електронної взаємодії.

Створювач електронної печатки - суб'єкт електронної взаємодії, установчими документами якого не передбачена наявність печатки, має право використовувати кваліфіковану електронну печатку з метою підтвердження цілісності та походження інформації під час інформаційної взаємодії.

7.2. Кваліфікована електронна печатка створюється, якщо:

1) відповідно до законодавства України потрібно засвідчити дійсність підпису на електронних документах;

2) відповідно до законодавства України проставлення печатки вимагається для засвідчення відповідності копій документів оригіналам;

3) потрібно підтвердити повноваження представника юридичної особи на застосування ЕП у контексті, передбаченому документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

7.3. Для створення ключа кваліфікованої електронної печатки заборонено подавати один і той самий відкритий ключ кільком кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг для засвідчення його чинності.

7.4. Банк для застосування кваліфікованої електронної печатки отримує послуги ЕП від кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг у випадках, визначених законодавством України.

7.5. Створювач електронної печатки - суб'єкт електронної взаємодії має право використовувати більше ніж одну кваліфіковану електронну печатку.

7.6. Кваліфікований сертифікат електронної печатки повинен відповідати вимогам Закону України "Про електронні довірчі послуги" та мати позначку, що цей сертифікат сформовано як кваліфікований для використання електронної печатки.

Перевірка та підтвердження кваліфікованої електронної печатки здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про електронні довірчі послуги".

7.7. Створювач електронної печатки - суб'єкт електронної взаємодії зобов'язаний забезпечити застосування кваліфікованої електронної позначки часу у випадках використання кваліфікованої електронної печатки, передбачених у пункті 7.2 розділу 7 цього ВНД.

Створювач електронної печатки зобов'язаний під час створення кваліфікованої електронної печатки здійснити перевірку чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки.

Перевірка чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки здійснюється виключно засобом кваліфікованого ЕП чи печатки відповідно до вимог Закону України "Про електронні довірчі послуги".

Створювачу електронної печатки забороняється створювати кваліфіковану електронну печатку, якщо кваліфікований сертифікат електронної печатки є нечинним або одержати інформацію про його статус неможливо.

7.8. Отримання кваліфікованої електронної печатки.

Отримання послуг кваліфікованої електронної печатки від кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг здійснюється згідно з порядком кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг, викладеному на загальнодоступному ресурсі в мережі Інтернет (вебсайті КНЕДП).

7.9. Передавання кваліфікованої електронної печатки.

Отримані ключі довірена особа передає згідно з актами прийому – передачі відповідальним особам Банку, яким згідно розпорядчого документу Банку надається право накладання кваліфікованих електронних печаток на електронних документах. У разі потреби створюється копія ключа на ЗНКІ.

7.10. Робота з кваліфікованою електронною печаткою.

Створення кваліфікованих електронних печаток для електронних документів здійснює працівник суб'єкта електронної взаємодії, який має на це повноваження.

Працівники Банку, яким надається право створення кваліфікованих електронних печаток для електронних документів, призначаються розпорядчим документом Банку.

Відповідальні особи Банку використовують кваліфіковані електронні печатки в програмних комплексах відповідно до інструкцій програмних комплексів.

Відповідальні особи Банку самостійно стежать за строком дії сертифікатів отриманих ключів. За місяць до закінчення терміну дії сертифікатів ключів відповідальна особа Банку, якій надане право створення кваліфікованих електронних печаток на електронних документах, повідомляє службовою запискою довірену особу про дату закінчення терміну дії сертифікатів ключів. Довірена особа готує необхідний пакет документів для отримання оновлених ключів.

Відповідальна особа Банку зобов'язана зберігати ключ (і за необхідності його копію) у неробочий час і в робочий час, якщо він не використовується в роботі, у спосіб, який виключає можливість несанкціонованого доступу до таємного ключа.

Відповідальність за забезпечення конфіденційності та цілісності ключа несе відповідальна особа Банку.

8. ПОРЯДОК РОБОТИ З УДОСКОНАЛЕНОЮ ЕЛЕКТРОННОЮ ПЕЧАТКОЮ

8.1. Створювач електронної печатки - суб'єкт електронної взаємодії має право застосовувати удосконалену електронну печатку в разі надання або отримання послуг в електронній формі або під час здійснення інформаційного обміну з іншими суб'єктами електронної взаємодії на підставі договору з урахуванням вимог Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки щодо використання удосконаленої електронної печатки.

Банк має право застосовувати удосконалену електронну печатку також для внутрішнього документообігу на підставі розпорядчого документу банку.

8.2. Банк визначає технологію використання удосконаленої електронної печатки та засоби удосконаленого електронного підпису чи печатки клієнту, що використовуються під час взаємодії з клієнтом.

8.3. Удосконалена електронна печатка створюється, якщо відповідно до умов Договору потрібно:

- 1) засвідчити дійсність підпису на електронних документах;
- 2) проставити печатку для засвідчення відповідності копій документів оригіналам;
- 3) підтвердити повноваження представника юридичної особи на застосування ЕП у контексті, передбаченому документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

8.4. Створювач електронної печатки - суб'єкт електронної взаємодії має право використовувати більше ніж одну удосконалену електронну печатку.

8.5. Отримання удосконаленої електронної печатки.

Отримання послуг удосконаленої електронної печатки від надавача електронних довірчих послуг здійснюється згідно з порядком надавача електронних довірчих послуг, викладеному на загальнодоступному ресурсі в мережі Інтернет (вебсайті КНЕДП).

8.6. Робота з удосконаленою електронною печаткою.

Створення удосконалених електронних печаток для електронних документів здійснюють працівники створювача електронної печатки які мають на це повноваження.

Працівники, яким надається право створення удосконалених електронних печаток для електронних документів, призначаються розпорядчим документом створювача електронної печатки .

Створювач електронної печатки має право застосовувати удосконалену електронну печатку в разі надання або отримання послуг в електронній формі або під час здійснення інформаційного обміну з іншими суб'єктами електронної взаємодії за умови виконання вимог Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки щодо використання удосконаленої електронної печатки.

Відповідальні особи Банку використовують удосконалені електронні печатки в програмних комплексах відповідно до інструкцій програмних комплексів.

Відповідальні особи Банку самостійно стежать за строком дії сертифікатів отриманих ключів. За місяць до закінчення терміну дії сертифікатів ключів відповідальна особа Банку (юридичної особи - суб'єкту електронної взаємодії), якій надане право створення удосконалених електронних печаток на електронних документах, повідомляє службовою запискою довірену особу про дату закінчення терміну дії сертифікатів ключів. Довірена особа готує необхідний пакет документів для отримання оновлених ключів.

Відповідальна особа Банку зобов'язана зберігати ключ (і за необхідності його копію) у неробочий час і в робочий час, якщо він не використовується в роботі, у спосіб, який виключає можливість несанкціонованого доступу до таємного ключа.

Відповідальність за забезпечення конфіденційності та цілісності ключа несе відповідальна особа Банку).

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Актуалізація Правил проводиться у випадку настання змін організаційної структури Банку, відповідних систем захисту інформації або нормативних документів НБУ.

9.2. Відповідальність за своєчасність актуалізації Правил несе Директор ДКБ.

9.3. Контроль та відповідальність за дотриманням вимог цих Правил покладається на Директора ДКБ.