

**ВИТЯГ З
ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ В
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВА ФІНАНС»**

м. Київ – 2024 рік

1. Загальні положення

1.1. Положення про здійснення електронного документообігу (далі-Положення) в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ІННОВА ФІНАНС» (далі-Товариство) розроблено відповідно до Законів України «Про Національний банк 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 електронного підпису, 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 про надання споживчого кредиту (Кредитного договору), 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 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 Товариству 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 даному Положенні, застосуванню підлягають умови,

встановлені чинним законодавством, без додаткового внесення змін в дане Положення, а дане Положення застосовуються в частині, що їм не суперечать.

1.9. Правовідносини, не врегульовані даним 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, кваліфікованим електронним підписом, що базуються на кваліфікованих сертифікатах.

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://finsfera.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 систему Товариства та використовується Товариством, в тому числі, але не виключно, для укладення договорів надання грошових коштів у позику (Кредитних договорів) фізичним особам (Споживачами/Клієнтам) доступ до якої забезпечується через Веб-сайт.

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

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

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

- під час першого входу (реєстрації) шляхом перевірки цифрового або алфавітноцифрового коду, що введені Клієнтом/Споживачем в спеціальному полі Веб-сайту та отриманий від Товариства в повідомленні, що надіслане на мобільний номер телефону Клієнта/Споживача та/або відправки повідомлення в Месенджер, авторизація в якому

пройдена за допомогою номеру телефону Клієнта/Споживача та/або відправки електронного листа на електронну пошту, вказану при реєстрації в ІКС (надалі – «код»);

- під час наступних входів, шляхом перевірки введеного Клієнтом/Споживачем коду до Особистого кабінету. Код до Особистого кабінету, які вводить Клієнт/Споживач для цілей ідентифікації в ІКС Товариства, є електронним підписом Клієнта/Споживача для цілей Закону України «Про електронну комерцію».

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 іншої через ІКС Товариства та/або використанням спеціальних форм Веб-сайту, електронної пошти (email), смс-повідомлень (SMS), месенджерів (Viber, WhatsApp, Telegram та ін.) та/або засобів зв'язку у соціальних мережах (Facebook та ін.).

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.

2.11. **Кредитний договір** – укладений між Товариством та Клієнтом/Споживачем в письмовій (електронній) формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами, що передбачає надання Товариством Клієнту/Споживачу кредиту.

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 кредитні правочини, отримувати інформацію та документи, пов'язані з наданням та обслуговуванням кредиту (в т.ч. суму заборгованості за кредитом, строки погашення, інше), здійснювати дії щодо ініціювання продовження строку кредиту.

2.13. **Одноразовий ідентифікатор (ОТП-пароль)** – алфавітно-цифрова послідовність (послідовність цифр та/або букв), яку отримує Клієнт/Споживач від Товариства шляхом відправки Електронного повідомлення на засіб зв'язку Клієнта/Споживача наданий Товариству та який додається (приєднується) до Електронних повідомлень Клієнта/Споживача як підтвердження акцепту (підпису) електронних документів/правочинів та/або для входу у Особистий кабінет.

2.14. **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).

2.15. **Паперовий документ (ПД)** – будь-який документ сформований (відображений) на папері.

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

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

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

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

2.20. **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.

2.21. **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.

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

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

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 сайті Товариства, які стосуються, зокрема, входу в особистий кабінет Клієнта/Споживача і здійснення операцій 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 Кредитним договором. Товариство не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему Товариства по причинам, 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:

- підпис Одноразовим ідентифікатором;
- КЕП уповноваженого працівника Товариства;

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. Підпис Одноразовим ідентифікатором, що використовується в Товаристві 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. 3.5. цього Положення.

3.7. Підпис Одноразовим ідентифікатором застосовується Товариством під час надання фінансових послуг Клієнтам/Споживачам з використанням ІКС Товариства.

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

3.9. Особа, що підписала електронний документ ЕП, у такий спосіб засвідчує, що ознайомила з усім текстом документа, повністю зрозуміла його зміст, не має заперечень до тексту документа (або її заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо використала свій ЕП у контексті, передбаченому документом (підписала, затвердила, погодила, завізувала, засвідчила, ознайомила).

3.10. Перевірка та підтвердження КЕП, кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів здійснюється виключно засобом у відповідності до Законів України та цього Положення. Кваліфікований сертифікат ЕП, який приймається Товариством, має відповідати вимогам Законів України та цього Положення. Підписувач зобов'язаний під час створення КЕП перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача. Підписувачу забороняється створювати КЕП, якщо кваліфікований сертифікат відкритого ключа підписувача є нечинним або одержати інформацію про його статус неможливо.

3.11. Отримання сертифікату відкритого ключа, скасування кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством, а також відповідно до внутрішніх документів Товариства. Порядок генерації КЕП передбачає генерацію кваліфікованого сертифіката відкритого ключа у спеціальному сервісі АЦСК для видачі КЕП за відповідною інструкцією.

3.12. Уповноважений працівник Товариства може одночасно зберігати в Системі декілька особистих КЕП. Після закінчення строку чинності кваліфікованого сертифіката відкритого ключа, Товариство знищує відповідний особистий ключ користувача, у тому числі його резервні копії. Протягом строку зберігання особистого ключа, використовуючи функції Системи, користувач має можливість знищити свій особистий ключ шляхом відкриття сертифікату.

3.13. Товариство забезпечує приймання, реєстрацію, підтвердження про отримання електронних документів із створеними КЕП з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронного документообігу та функціонування електронної поштової скриньки для приймання, реєстрації, підтвердження про отримання електронних документів із створеними КЕП Клієнтів/ Споживачів / контрагентів Товариства.

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

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

3.16. КЕП 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.

3.17. Створення електронних документів постійного і тривалого (понад 10 років) зберігання здійснюється із використанням КЕП уповноваженої відповідно до статутних документів установи особи / уповноваженого представника, що забезпечують можливість перевірки відповідних КЕП в довгостроковому періоді згідно з вимогами стандартів, що визначають вимоги до створення кваліфікованих електронних підписів у разі створення електронних документів, які згідно із законодавством України підлягають передаванню на архівне зберігання, наведених у додатку до Положення №172.

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

3.19. Підпис Одноразовим ідентифікатором використовується Клієнтом/Споживачем-фізичною особою виключно у межах ІКС Товариства для підписання документів.

3.20. При укладенні Кредитного 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.

3.21. Одноразовий ідентифікатор надсилається Товариством після проведення заходів з належної перевірки Клієнта одним або декількома засобами зв'язку, вказаними під час реєстрації в ІКС Товариства, 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 ІКС Товариства.

3.22. Використанням Одноразового ідентифікатора Клієнт/Споживач підтверджує достовірність наданої ним Товариству 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.

3.23. Одноразовий ідентифікатор генерується та направляється Клієнту/Споживачу ІКС Товариства для подальшої можливості його використання на Веб-сайті Товариства.

3.24. При укладенні правочинів між Клієнтом/Споживачем та Товариством за допомогою Одноразового ідентифікатора, підтвердження Клієнтом/Споживачем укладення правочину здійснюється шляхом введення у відповідне поле сторінки Веб-сайту Товариства алфавітно-цифрової послідовності, яка повністю ідентична Одноразовому ідентифікатору, надісланому Товариством Клієнту /Споживачу.

3.25. Підписи Одноразовим ідентифікатором приймаються до обробки тільки в межах ІКС Товариства. Товариством не приймаються до розгляду та не визнаються документи, підписані Одноразовим ідентифікатором, що надійшли до Товариства будь-яким іншим шляхом окрім як через ІКС Товариства.

3.26. Для забезпечення перевірки Одноразового ідентифікатора та його зв'язку з ЕД, який ним підписаний, Товариством проводиться порівняння згенерованого Одноразового ідентифікатора з тим, що введений Клієнтом/Споживачем.

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

3.28. Виявлення будь-яких змін в ЕД, 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 ЕП, який відповідає вимогам п. 3.5. цього Положення та який у обов'язковому порядку повинен бути накладений на такий документ.

3.29. Виявлення будь-яких змін в ЕД 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. ЕД або електронна копія з паперового документу вважаються справжніми у разі одержання позитивного результату перевірки його цілісності.

3.30. Клієнт/Споживач для укладання Кредитного договору з Товариством використовує ЕП.

3.31. ЕП Клієнта/Споживача використовується в якості аналога особистого підпису.

3.32. В якості ЕП Клієнта/Споживача використовується поєднання наступного алгоритму дій:

3.32.1. Клієнт/Споживач подає Заявку на отримання кредиту в ІКС Товариства.

3.32.2. Після обробки інформації, вказаної в Заявці, збору та аналізу інформації про Клієнта/Споживача з інших джерел в тому числі з бюро кредитних історій, проведення оцінки кредитоспроможності, проведення заходів спрямованих на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та після проведення інших обов'язкових процедур ІКС Товариства приймає рішення про надання Клієнту/Споживачу суми кредиту.

3.32.3. ІКС Товариства шляхом підстановки всієї необхідної інформації про Товариство в типову форму Кредитного договору, генерує Оферту, що містить усі істотні умови.

3.32.4. Клієнт/Споживач інформується про позитивне рішення по Заявці в Особистому кабінеті, а також шляхом надсилання відповідного повідомлення на номер телефону Клієнта/Споживача та/або електронним листом на електронну пошту, вказану в Заявці.

3.32.5. Клієнт/Споживач з використанням ІКС Товариства в Особистому кабінеті переходить до ознайомлення з Офертою, яка містить в собі Паспорт Кредиту та проект Кредитного договору. Також Оферта у вигляді електронного документа відправляється на електронну пошту Клієнта/Споживача. Одночасно ІКС Товариства генерує Одноразові ідентифікатори для підтвердження ознайомлення з Паспортом Кредиту та для акцептування умов Кредитного договору, які направляються Клієнту/Споживачу в СМС-повідомленні та/або в повідомленні в Месенджер та/або в електронному листі на електронну пошту та/або в Особистому кабінеті.

3.32.6. Клієнт/Споживач ознайомлюється з інформацією наведеною в Паспорті Кредиту, який надано Товариством Клієнту/Споживачу у вигляді електронного документа, підписаного шляхом створенням кваліфікованого електронного підпису директора Товариства, шляхом відправки Оферти електронним листом на адресу електронної пошти Клієнта/Споживача та шляхом відображення Оферти в Особистому кабінеті. На підтвердження ознайомлення з Паспортом Кредиту Клієнт/Споживач вводить Одноразовий ідентифікатор направлений Товариством, у спеціальному полі під Офертою в Особистому кабінеті.

3.32.7. Клієнт/Споживач ознайомившись з усіма істотними умовами Оферти надає згоду (акцепт) на укладення Кредитного договору шляхом направлення повідомлення Товариству, яке підписано відповідно до абзацу третього частини першої статті 12 Закону України «Про електронну комерцію», а саме: шляхом введення у спеціальному полі під Офертою, яка містить усі істотні умови Кредитного договору, Одноразового ідентифікатора, який відповідає вимогам абзацу третього частини першої статті 12 Закону України «Про електронну комерцію», та натиснення іконки «підписати». Вказана іконка стає активною лише після отримання та введення Одноразового ідентифікатора для підписання Кредитного договору та Одноразового ідентифікатора для підписання Паспорту Кредиту. Після підпису Електронного повідомлення Клієнтом/Споживачем, зазначене повідомлення надходить в ІКС Товариства, відповідно з цього моменту Товариство повідомлене про те, що Клієнт/Споживач надав згоду (акцептував) на пропозицію (Оферту) Товариства щодо укладання Кредитного договору. Моментом підписання Кредитного договору є використання його Сторонами електронного підпису одноразовим ідентифікатором. Підписанням Кредитного договору зі сторони Товариства є формування

надання на ознайомлення Клієнту/Споживачу Оферти, а також генерація та направлення Клієнту/Споживачу Одноразового ідентифікатора. Підписанням Кредитного договору зі сторони Клієнта/Споживача є направлення Клієнтом/Споживачем повідомлення, що містить Одноразовий ідентифікатор отриманий від Товариства, через Особистий кабінет.

3.32.8. Після створення Сторонами електронних підписів Одноразовими ідентифікаторами, текст оферти, реквізити підписів, які дають змогу встановити дату та час вчинення кожною зі Сторін дій спрямованих на ознайомлення з Паспортом Кредиту та підписанням Кредитного договору, та реквізити сертифікату кваліфікованого електронного підпису генерального директора Товариства або уповноваженого працівника Товариства, зберігаються в файлі формату, що унеможливорює зміну чи видалення інформації.

4. Порядок використання КЕП

4.1 Товариство використовує в якості підпису свій КЕП для підписання документів з Клієнтами, Контрагентами, Державними органами та іншими особами в порядку, визначеному чиним законодавством України.

4.2 Товариство використовує в якості підпису свій КЕП, в тому числі для підписання документів між структурними підрозділами Товариства.

4.3 Підписувач зобов'язаний використовувати кваліфіковану електронну позначку часу в разі підписання електронного документа КЕП. Підписувач зобов'язаний під час створення КЕП перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача.

4.4 Товариство здійснює перевірку та підтвердження КЕП відповідно до вимог Закону.

4.5 КЕП, 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.

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

4.7 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.

5. Порядок створення і засвідчення електронної копії з паперового документа

5.1. 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.

5.2. Копія документа в електронній формі створюється шляхом сканування/фотографування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації. Електронна копія без ЕП прирівнюється за статусом незавіреній 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 завіреній електронній копії оригіналу документа з паперовою основою.

5.3. 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).

6. Порядок створення і засвідчення паперової копії з електронного документа

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. 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).

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

6.6. 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.

7. Особливості створення і засвідчення копії на папері з Кредитного договору, що укладений в електронній формі на запит Споживача

7.1. Споживач має право отримати від Товариства засвідчену копію укладеного між Товариством та ним Кредитного 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.

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

7.3. Після надходження до Товариства запиту Споживача на отримання копії Кредитного договору з електронного документа, Товариство здійснює роздруківку на папері підписаного Сторонами договору, на який наносить підпис уповноваженої особи Товариства та відтиск печатки Товариства, з метою засвідчення копії Кредитного договору, в порядку передбаченому п. 6.4. цього Положення.

7.4. Виготовлену на папері та засвідчену Товариством копію Кредитного договору з ЕД, Товариство направляє Споживачу протягом 30-ти календарних днів за місцем проживання Споживача (виключно), що вказане в Кредитному договорі.

7.5. У випадку зміни місця проживання Споживача, відправка копії Кредитного договору на іншу адресу можлива тільки після надання Споживачем підтвердних документів, засвідчених підписом Споживача, які будуть задовольняти Товариство з точки

зору заходів здійснення актуалізації даних щодо нової адреси Споживача, 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.

8. Виявлення будь-яких змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документу

8.1. 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».

8.2. 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.

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

8.4. 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.

9. Виявлення будь-яких змін ЕП після підписання ЕД

9.1. При укладенні Кредитного договору/інших договорів 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 (що забезпечено лише для Клієнтів/Споживачів), 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.

9.2. 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. 9.1 Положення, внутрішніх документів Товариства та нормативно-правових актів України.

9.3. Якщо, при укладенні між Товариством та Клієнтом/Споживачем правочинів, передбачено використання ЕП, зокрема Одноразового ідентифікатора, між Товариством та Клієнтом, в Кредитному договорі обов'язково визначаються умови використання Клієнтом/Товариством ЕП та система, де можуть бути використані даний вид підпису.

9.4. При укладенні правочинів між Клієнтом/Споживачем та Товариством за допомогою Одноразового ідентифікатора, 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.

9.5. 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.

9.6. Для забезпечення перевірки ЕП та логічного зв'язку ЕП з ЕД, функція отриманого ЕП заноситься у ІКС Товариства та до алгоритмів, які використовуються системою та перевіряються нею на відповідність даних, що були згенеровані ІКС Товариства, направлені Клієнту/Споживачу, та в подальшому введені Клієнтом/Споживачем у відповідному інтерфейсі ІКС. Джерелом(-ами) формування ЕП Клієнта/Споживача є програмне забезпечення ІКС Товариства, яке формує ОТР-пароль та направляє його Клієнту/Споживачу в повідомленні.

9.7. 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.

9.8. 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.

9.9. 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 унеможлиблює 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.

9.10. Виявлення будь-яких змін в ЕД після його підписання Клієнтом/Споживачем та уповноваженим працівником Товариства (в тому числі автоматизованого накладення підпису) здійснюється шляхом перевірки одноразового ідентифікатора Клієнта/Споживача, КЕП Товариства, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа Споживача/Клієнта/Товариства на предмет пошкодження та аутентифікації із використанням програмно-технічних засобів Товариства, в яких є відповідні інструменти для виконання такої перевірки. Також використовуються онлайн ресурси кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, які використовують криптографічні алгоритми та протоколи, що відповідають чинному законодавству України для перевірки КЕП Товариства, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа Споживача/Клієнта/Товариства. У разі негативного результату перевірки, Товариство відмовляє в прийомі ЕД.

9.11. Забезпечення цілісності та автентичності застосування КЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, при електронній взаємодії забезпечується шляхом:

- контролю цілісності переданого ЕД, а саме, при будь-якій випадковій або навмисній зміні такого документу КЕП 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 КЕП, який є відомим виключно власнику особистого ключа (підписувачу).

9.12. 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.

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 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 по причинах, 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 генерального 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.