



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ЗАСТОСУВАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

Роман Проскуровський

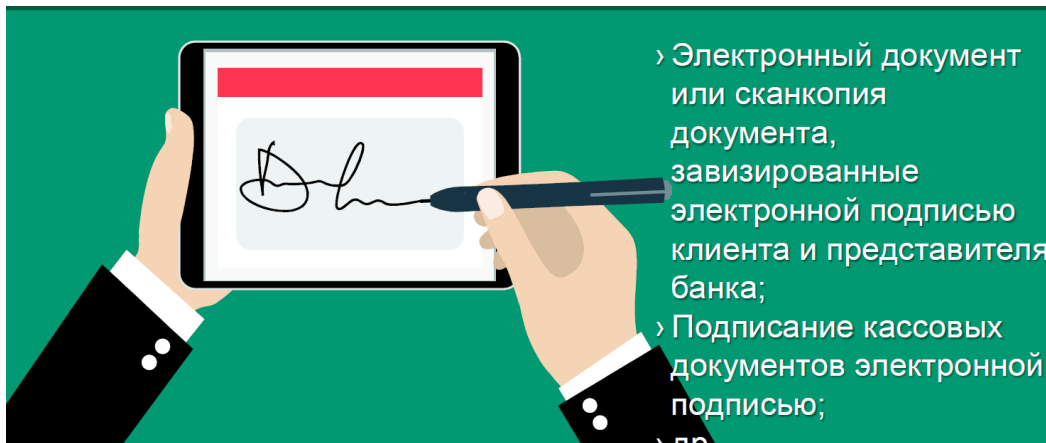
Київ, 04 жовтня 2017 р.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

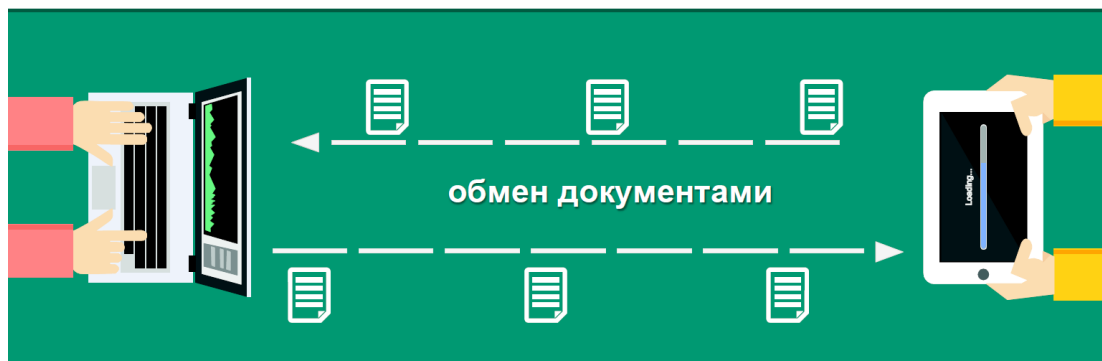
PAPERLESS

Использовать электронную подпись



- › Электронный документ или сканкопия документа, завизированные электронной подписью клиента и представителя банка;
- › Подписание кассовых документов электронной подписью;

Предусмотреть возможность обмена документами в электронном виде



- › Получать документы от клиента по электронной почте с использованием ЭЦП клиента;

- › Предоставлять внешнеэкономические контракты в электронном виде;
- › Др.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

PAPERLESS

ФІЗИЧНІ ОСОБИ

Зміни в ПНБУ

№ ПНБУ: 168, 216, 496, 502

Всього 4 ПНБУ



ЮРИДИЧНІ ТА ФІЗИЧНІ ОСОБИ

Зміни в ПНБУ

№ ПНБУ: 22, 174, 254, 351, 417, 601

Всього 6 ПНБУ

ЮРИДИЧНІ ОСОБИ

Зміни в ПНБУ

№ ПНБУ: 49, 135, 136, 217, 357,
492, 514, 637, 639

Всього 9 ПНБУ



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Корпоративные клиенты – резюме

Процесс	Проблема	Решение (Предложение)	№ ПНБУ
Покупка иностранной валюты на МВРУ	Необходимость ставить отметки на внешнеэкономических контрактах о суммах и дате покупки, и как следствие необходимость использовать только бумажный носитель.	Отменить необходимость ставить отметки на внешнеэкономических контрактах. Использовать электронный документы или сканкопию заверенную ЭЦП.	49, 135, 136, 217
Платежное поручение в иностранной валюте по внешнеэкономическим договорам	Необходимость ставить отметки на внешнеэкономических контрактах о суммах и дате платежа, и как следствие необходимость использовать только бумажный носитель.	Отменить необходимость ставить отметки на внешнеэкономических контрактах. Использовать электронный документы или сканкопию заверенную ЭЦП.	
Формирование кредитного дела заемщика	Кредитное дело формируется на бумажных носителях и включает большой перечень документов.	Разрешить формировать кредитное дело в электронном виде (добавлять в него сканкопии документов предоставленных на бумажных носителях) и отменить необходимость собирать некоторые документы.	351
Операции по гарантиям в национальной и иностранной валютах	По документам, задействованным в операциях с гарантиями - не однозначная трактовка касательно наличия экземпляра на бумажном носителе или не предусмотренная электронная форма.	Предусмотреть возможность использования электронных документов или сканкопий заверенных ЭЦП для всех документов, задействованных в операциях с гарантиями.	639
Документарные аккредитивы для расчетов по внешнеэкономическим контрактам юридических лиц	Заявление об открытии аккредитива предоставляется в бумажной форме не менее чем в двух экземплярах, а в случае предоставления в эл. форме банк должен распечатать в 2-х экземплярах. На оригинале и копии Договора делается отметка банка о принятии Заявления. Копии должны удостоверяться подписью ответственного работника и оттиском штампа банка.	Предусмотреть возможность использования электронных документов или сканкопий заверенных ЭЦП для всех документов, задействованных в операциях с документарными аккредитивами.	514, 22



Корпоративные клиенты – резюме

Процесс	Проблема	Решение (Предложение)	№ ПНБУ
Работа с запросами государственных органов	Банк принимает к исполнению документы государственных органов, доставлены в банк самостоятельно государственным органом или поступивших заказным или ценным письмом. Не предусмотрена возможность обмена документами с государственными органами с использованием ЭЦП. Бумажные документы нужно формировать в шив и сдавать в архив.	Предусмотреть возможность получения документа в электронном виде, подписанного ЭЦП. Ввести возможность обмена электронными документами с использованием ЭЦП. Хранить электронные документы в электронном архиве.	22, 216, 357, 216
Проведение операций в АБС и сроки хранения документов	1) Сроки хранения документов, находящихся в одних швивках (документах дня) отличаются, некоторые сроки очень велики. 2) Операции, проводимые автоматизированными системами без участия сотрудника банка нуждаются в наложении ЭЦП сотрудника бекофиса, хотя он не имеет отношения к данной операции и не отвечает за ее проведение.	1) Пересмотреть и гармонизировать сроки хранения некоторых документов в архивах. 2) Отменить необходимость наложения ЭЦП сотрудника бекофиса при проведении операции автоматически в автоматизированных системах.	22, 174, 254, 357, 601
Идентификация и открытие счета	1. Договор банковского счета необходимо заключать в письменном виде. 2. Не предусмотрена возможность передачи документов (для идентификации и верификации) в Банк с использованием ЭЦП Клиента. 3. Юридическое дело клиента хранится в бумажном виде. 4. Не уточнено отсутствие необходимости идентификации и верификации представителя клиента, если у клиента уже открыт счет в банке. 5. Необходимо нотариальное заверение карты образцов подписей.	1. Предусмотреть возможность заключения Договора банковского счета в электронном виде. 2. Предусмотреть возможность передачи документов (для идентификации и верификации) в Банк с использованием ЭЦП Клиента. 3. Разрешить хранение Юридического дела клиента в электронном виде. 4. Уточнить отсутствие необходимости идентификации и верификации представителя клиента, если у клиента уже открыт счет в банке. 5. Отменить необходимость нотариального заверения карты образцов подписей.	417, 492



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Розничные клиенты – резюме

Процесс	Проблема	Решение (Предложение)	№ ПНБУ
Идентификация / Верификация	Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка, последующее их внесение в Юридическое дело клиента.	Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате.	417
Открытие счета	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка, последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Подписание Договора, заявления на открытие счета, карточки с образцами подписи.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. 2. Возможность подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством защищенных каналов связи.	254, 417
Снятие наличных через кассу	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка, последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Необходимость подписания кассового документа клиентом и представителем банка, проставления на нем штампа со стороны банка. Необходимость хранения документа в архивах банка и предоставления клиенту его копии.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. 2. Возможность подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством электронной почты.	174, 254
Внесение наличных на счет через кассу	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка (Кассира или ФК), последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Необходимость подписания кассового документа клиентом и представителем банка, в том числе об оплате комиссии, со стороны банка. Необходимость хранения документа в архивах банка и предоставления клиенту его копии.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. 2. Возможность подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством электронной почты.	174, 254
Перевод наличных в пользу 3-х лиц через кассу	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка (Кассира или ФК), последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Необходимость подписания кассового документа клиентом и представителем банка, в том числе об оплате комиссии, со стороны банка. Необходимость хранения документа в архивах банка и предоставления клиенту его копии.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. 2. Возможность подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством электронной почты.	174, 254



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Розничные клиенты – резюме

Процесс	Проблема	Решение (Предложение)	№ ПНБУ
Переводы Swift в ин. валюте 2909	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка (Кассира или ФК), последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Необходимость подачи Платежного поручения в бумажном виде, включая код операции и код бенефициара, подписи клиента и представителя банка, штамп банка. 3. Необходимость подачи копий документов подтверждающих легитимность перевода их заверение подписью представителя банка, штампом банка.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. 2. Возможность предоставления, верификации и подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством электронной почты.	174, 496
Безналичные переводы в национальной валюте с текущего/ карточного счетов	1. Необходимость создания отдельного ПД при закрытии счета. 2. Отсутствие возможности дополнения реквизитов ПД представителем Банка.	1. Предусмотреть возможность осуществления перевода средств при закрытии счета без подачи дополнительного ПД, а путем указания в заявлении на закрытие счета реквизитов для соответствующего перевода.	22
Валюто-обменные операции	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка, последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Необходимость подписания кассового документа клиентом и представителем банка, в том числе об оплате комиссии и оплате 2% в ПФ, со стороны банка. Необходимость хранения документа в архивах банка и предоставления клиенту его копии.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. Разрешить не брать копии документов клиента, если они уже хранятся в ЮД и срок реидентификации не наступил. 2. Возможность предоставления, верификации и подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством электронной почты.	174, 417, 502, 601
Оформление потребительского кредита	1. Необходимость снятия копий документов, удостоверяющих личность, их заверение подписью клиента и представителя банка, последующее их внесение в Юридическое дело клиента. 2. Необходимость предоставления данных о кредите в письменном виде и получение подтверждения клиента об ознакомлении с ними. 3. Подписание договора в бумажном виде.	1. Предусмотреть возможность сканирования документа, их визирования электронной подписью клиента и представителя банка. Предусмотреть возможность создания ЮД в электронном формате. 2. Предусмотреть предоставление данных и подтверждения об ознакомлении с ними в электронном виде. 3. Возможность подписания документов в электронном виде посредством ЭП клиента и представителя банка. Их дальнейшее хранение в электронном виде, предоставление их клиенту посредством электронной почты. 4. Предусмотреть возможность хранения таких договоров в электронном виде.	174, 168



ЗАКОН УКРАЇНИ

Про платіжні системи та переказ коштів в Україні

(Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, N 29, ст.137)

{ Із змінами, внесеними згідно із Законами

N 906-IV ([906-15](#)) від 05.06.2003, ВВР, 2003, N 38, ст.319
N 2056-IV ([2056-15](#)) від 06.10.2004, ВВР, 2005, N 1, ст.23
N 2599-IV ([2599-15](#)) від 31.05.2005, ВВР, 2005, N 26, ст.349
N 997-V ([997-16](#)) від 27.04.2007, ВВР, 2007, N 33, ст.440
N 2584-VI ([2584-17](#)) від 05.10.2010, ВВР, 2011, N 9, ст.57
N 2677-VI ([2677-17](#)) від 04.11.2010, ВВР, 2011, N 19-20, ст.142
N 3610-VI ([3610-17](#)) від 07.07.2011, ВВР, 2012, N 7, ст.53
N 5178-VI ([5178-17](#)) від 06.07.2012, ВВР, 2013, N 39, ст.517
N 5284-VI ([5284-17](#)) від 18.09.2012, ВВР, 2013, N 37, ст.488
N 5518-VI ([5518-17](#)) від 06.12.2012, ВВР, 2014, N 8, ст.90
N 406-VII ([406-18](#)) від 04.07.2013, ВВР, 2014, N 20-21, ст.712
N 1170-VII ([1170-18](#)) від 27.03.2014, ВВР, 2014, N 22, ст.816
N 569-VIII ([569-19](#)) від 01.07.2015, ВВР, 2015, N 33, ст.327
N 1404-VIII ([1404-19](#)) від 02.06.2016, ВВР, 2016, N 30, ст.542
N 1664-VIII ([1664-19](#)) від 06.10.2016, ВВР, 2016, N 47, ст.798
N 1983-VIII ([1983-19](#)) від 23.03.2017 }

Стаття 18. Використання електронного підпису в банківській системі України та суб'єктами переказу коштів

18.1. Електронний документ на переказ має однакову юридичну силу з паперовим документом. Електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа на переказ.

18.2. Порядок застосування електронного підпису, у тому числі електронного цифрового підпису, для засвідчення електронного документа на переказ установлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.3. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе особа, яка наклала на цей документ електронний цифровий підпис. В іншому разі відповідальність несе банк або інша установа - учасник платіжної системи.

18.4. Електронний документ на переказ, що не засвідчений електронним підписом, не приймається до виконання. Учасник платіжної системи має передбачити під час приймання електронних документів на переказ:

процедуру перевірки електронного підпису;

процедуру перевірки цілісності, достовірності та авторства електронного документа на переказ.

У разі недотримання зазначених вимог банк або інша установа - учасник платіжної системи несуть відповідальність за шкоду, заподіяну суб'єктам переказу.

ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

14.08.2017 № 78

Про затвердження Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України

Відповідно до [статей 7, 15, 56](#) Закону України "Про Національний банк України", з метою визначення порядку застосування електронного підпису, у тому числі електронного цифрового підпису, у банківській системі України Правління Національного банку України **ПОСТАНОВЛЯЄ:**

1. Затвердити Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України, що додається.
2. Департаменту безпеки (Скомаровський О.А.) після офіційного опублікування довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.
3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Смолія Я.В.
4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

1.1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Порядок визначає організаційно-методологічні умови застосування електронного підпису суб'єктами банківської системи України при здійсненні правочинів у вигляді електронних документів.

2. Суб'єктами, на яких розповсюджується дія Порядку (далі разом – суб'єкти електронної взаємодії), є:

- Національний банк України;
- банки України;
- клієнти банків України.

3. **Електронний підпис** (далі - ЕП) - електронні дані, що додаються підписувачем або однозначно логічно пов'язуються з тими електронними даними, які ним підписуються, та призначені для ідентифікації підписувача цих даних;

Електронний підпис – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис (проект Закону України “Про електронні довірчі послуги”).

Електронний підпис – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних (Закон України “Про електронний цифровий підпис”).

1.2 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

4. Електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа. Накладанням ЕП завершується створення електронного документа.
5. Підписувач, який накладає ЕП на електронний документ, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його змістне має заперечень до тексту документа і свідомо застосовував свій підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).
6. Якщо електронний документ має підписуватися двома або більше посадовими особами суб'єкта електронної взаємодії, то електронні підписи накладаються на нього в тій послідовності, яка визначена законодавством України.
7. Голова правління банку несе відповідальність за організацію застосування електронного підпису в банку України, якщо інше не встановлено законодавством України.
8. Національний банк України має право перевіряти дотримання вимог цього Положення, а також здійснювати перевірки інформаційно-телекомунікаційних систем, що використовуються банками для доведення цілісності та справжності електронних документів.

1.2 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

9. Створення та зберігання електронних документів у банківській системі має здійснюватися із забезпеченням можливості перевірки їх цілісності та справжності незалежною третьою стороною.

Якщо ЕП не додається до підписаних електронних даних, а логічно пов'язується з ними, то має бути забезпечена можливість перевірити цей зв'язок протягом усього життєвого циклу електронного документа від його створення до знищення або постійного зберігання.

10. ЕП має юридичну силу незалежно від технологій, що застосовуються для ідентифікації підписувача, якщо відповідає таким вимогам:

- електронні дані, що використовуються під час накладання ЕП, однозначно пов'язані із підписувачем і не пов'язані з жодною іншою особою;
- підписувач під час підписання контролював електронні дані, на які накладався ЕП, і електронні дані, які використовувалися для накладання ЕП;
- під час перевірки відповідно до затвердженого в банку порядку не виявлено будь-яких змін в електронному документі;
- під час перевірки відповідно до затвердженого в банку порядку не виявлено будь-яких змін в ЕП після підписання електронного документа.

1.2 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

11. Банки України зобов'язані розробити з урахуванням вимог законодавства України внутрішні документи, у яких має передбачатися порядок:

- 1) створення і засвідчення електронної копії з паперового документа;
- 2) створення і засвідчення копії на папері з електронного документа;
- 3) виявлення будь-яких змін в електронному документі;
- 4) виявлення будь-яких змін ЕП після підписання електронного документа;
- 5) роботи з ЕЦП юридичної особи в банку.

Ці внутрішні документи можуть оформлятися у вигляді окремих документів, одного документа або бути частиною/частинами іншого/інших документа/документів.

Голова правління банку затверджує зазначені документи і банк зобов'язаний забезпечити до них безперешкодний доступ клієнтів та потенційних клієнтів.

2. ВИДИ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

1. У банківській системі України застосовуються наступні види ЕП:

1) **електронний цифровий підпис, прирівняний до власноручного підпису** (далі - ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису) - ЕЦП, який за своїм статусом прирівняний до власноручного підпису відповідно до Закону України "Про електронний цифровий підпис";

2) **електронний цифровий підпис юридичної особи** (далі - ЕЦП юридичної особи) - вид ЕЦП, що забезпечує можливість перевірки цілісності електронних даних, що підписуються, та ідентифікацію юридичної особи як підписувача;

3) **електронний цифровий підпис Національного банку України** (далі - ЕЦП НБУ) - ЕЦП, що використовується в платіжних системах Національного банку України та інформаційних задачах Національного банку України згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

4) **простий електронний цифровий підпис** (далі - простий ЕЦП) - ЕЦП, що застосовується сторонами на договірних засадах;

5) **простий електронний підпис** (далі - простий ЕП) - будь-який вид ЕП, крім ЕЦП, прирівняного до власноручного підпису, ЕЦП юридичної особи, ЕЦП НБУ, простого ЕЦП.

2. ВИДИ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

14. Використання простого ЕЦП та простого ЕП здійснюється на підставі договору між банком і клієнтом, який укладається в письмовій формі (у вигляді паперового документа з накладанням власноручних підписів сторін або як електронний документ з накладанням ЕЦП сторін, прирівняних до власноручного підпису) після проведення ідентифікації та верифікації клієнта відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Договір має містити умови та порядок (процедуру) визнання суб'єктами електронної взаємодії правочинів у вигляді електронних документів із використанням простого ЕЦП або простого ЕП відповідно.

Договір має також містити умови щодо розподілу ризиків збитків, що можуть бути заподіяні підписувачам і третім особам у разі використання простого ЕЦП.

Укладення окремого договору щодо використання ЕЦП, прирівняного до власноручного підпису, не вимагається.

15. Банк зобов'язаний надати клієнтові на його вимогу оригінал документа на паперовому носії або засвідчену копію на папері з електронного документа в разі здійснення правочину у вигляді електронного документа з накладеним простим ЕП або простим ЕЦП.

3. ЗАСТОСУВАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ЦИФРОВОГО ПІДПISУ, ПРИРІВНЯНОГО ДО ВЛАСНОРУЧНОГО ПІДПISУ

16. Банки України під час електронної взаємодії з органами державної влади, органами місцевого самоврядування, підприємствами, установами та організаціями державної форми власності використовують ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису, якщо інше не передбачено законодавством України.

17. Для оформлення електронних копій з паперових документів, які створюються під час первинної ідентифікації та верифікації банком клієнтів, використовується ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису.

18. ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису, є таким, що пройшов перевірку, якщо:

- 1) перевірку ЕЦП проведено з використанням надійного засобу ЕЦП;
- 2) у результаті перевірки встановлено, що на момент накладання ЕЦП були чинними: посилений сертифікат відкритого ключа підписувача, посилений сертифікат відкритого ключа акредитованого центру сертифікації ключів, посилений сертифікат відкритого ключа Засвідчувального центру Національного банку України та/або посилений сертифікат відкритого ключа центрального засвідчувального органу;
- 3) під час перевірки підтверджено цілісність електронних даних, на які накладено ЕЦП.

4. ЗАСТОСУВАННЯ ЕЦП ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

1. На електронний документ накладається ЕЦП юридичної особи, якщо:
 - потрібно засвідчити дійсність підпису на документах;
 - потрібно засвідчити відповідність копій документів оригіналам;
 - потрібно підтвердити повноваження представника юридичної особи на застосування ЕЦП у контексті, передбаченому документом (підписання, погодження, засвідчення тощо);
2. Суб'єкт електронної взаємодії для застосування ЕЦП юридичної особи зобов'язаний отримувати послуги ЕЦП від акредитованого центру сертифікації ключів у випадках, визначених законодавством України.
3. Проставлення ЕЦП юридичної особи на електронних документах здійснює працівник суб'єкта електронної взаємодії, який має на це повноваження.
4. Банк зобов'язаний затвердити розпорядчим документом перелік працівників установи, яким надається право накладання ЕЦП юридичної особи на електронних документах.
5. Суб'єкт електронної взаємодії має право використовувати більше ніж один ЕЦП юридичної особи.

5. ЗАСТОСУВАННЯ ЕЦП НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

1. Використання ЕЦП НБУ суб'єктами електронної взаємодії дозволяється тільки у випадках, прямо передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, і з обов'язковим використанням засобів захисту інформації Національного банку України.
2. Підписувач, який здійснив накладання ЕЦП НБУ на електронний документ, несе особисту відповідальність за достовірність та повноту інформації, що міститься в реквізитах електронного документа.
3. ЕЦП НБУ є таким, що пройшов перевірку, якщо:
 - перевірку ЕЦП проведено з використанням засобу захисту інформації Національного банку України;
 - під час перевірки підтверджено цілісність електронних даних, на які накладено ЕЦП.

6. ЗАСТОСУВАННЯ ПРОСТОГО ЕЛЕКТРОННОГО ЦИФРОВОГО ПІДПISУ

1. Банки України та їх клієнти під час вчинення правочинів у вигляді електронних документів мають право використовувати простий ЕЦП на підставі договору з урахуванням вимог пункту 14 розділу II цього Положення.

2. Суб'єкти електронної взаємодії використовують простий ЕЦП без сертифіката відкритого ключа або чинність відкритого ключа підписувача засвідчується сертифікатом відкритого ключа на договірних засадах, або чинність відкритого ключа підписувача засвідчується центром сертифікації ключів, зареєстрованим у Засвідчувальному центрі Національного банку України або центральному засвідчувальному органі.

3. Простий ЕЦП є таким, що пройшов перевірку, якщо перевірку ЕЦП здійснено згідно з процедурою, наведеною в договорі між учасниками електронної взаємодії.

7. ЗАСТОСУВАННЯ ПРОСТОГО ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ

30. Фізична особа, яка не є суб'єктом підприємницької діяльності, має право використовувати простий ЕП у разі дотримання таких вимог:

1) електронна взаємодія фізичної особи здійснюється виключно з банком і з використанням технології, визначеної банком;

2) використання простого ЕП здійснюється на підставі договору відповідно до вимог пункту 14 розділу II цього Положення.

31. Простий ЕП має забезпечувати однозначну ідентифікацію особи підписувача.

32. Доведення цілісності електронних даних, на які накладений простий ЕП, може забезпечуватися засобами інформаційної системи, у якій здійснюється створення, оброблення, зберігання електронних документів.

33. Банк забезпечує доведення цілісності, достовірності та авторства електронного документа, на який накладено простий ЕП. У разі недотримання зазначеної вимоги банк несе відповідальність за шкоду, заподіяну фізичній особі, яка не є суб'єктом підприємницької діяльності.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

№ 62 від 11.07.2017



ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

01.06.2011 № 174

**Зареєстровано в Міністерстві
юстиції України
25 червня 2011 р.
за № 790/19528**

**Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій
банкками в Україні**

5. Банк (філія, відділення) може здійснювати касове обслуговування клієнтів з використанням електронного підпису (далі - ЕП), у тому числі електронного цифрового підпису (далі - ЕЦП).

Клієнт - фізична особа має право використовувати ЕЦП, який за своїм статусом прирівняний до власноручного підпису відповідно до Закону України "Про електронний цифровий підпис" (далі - ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису), ЕЦП, що застосовується сторонами на договірних засадах, будь-який інший ЕП.

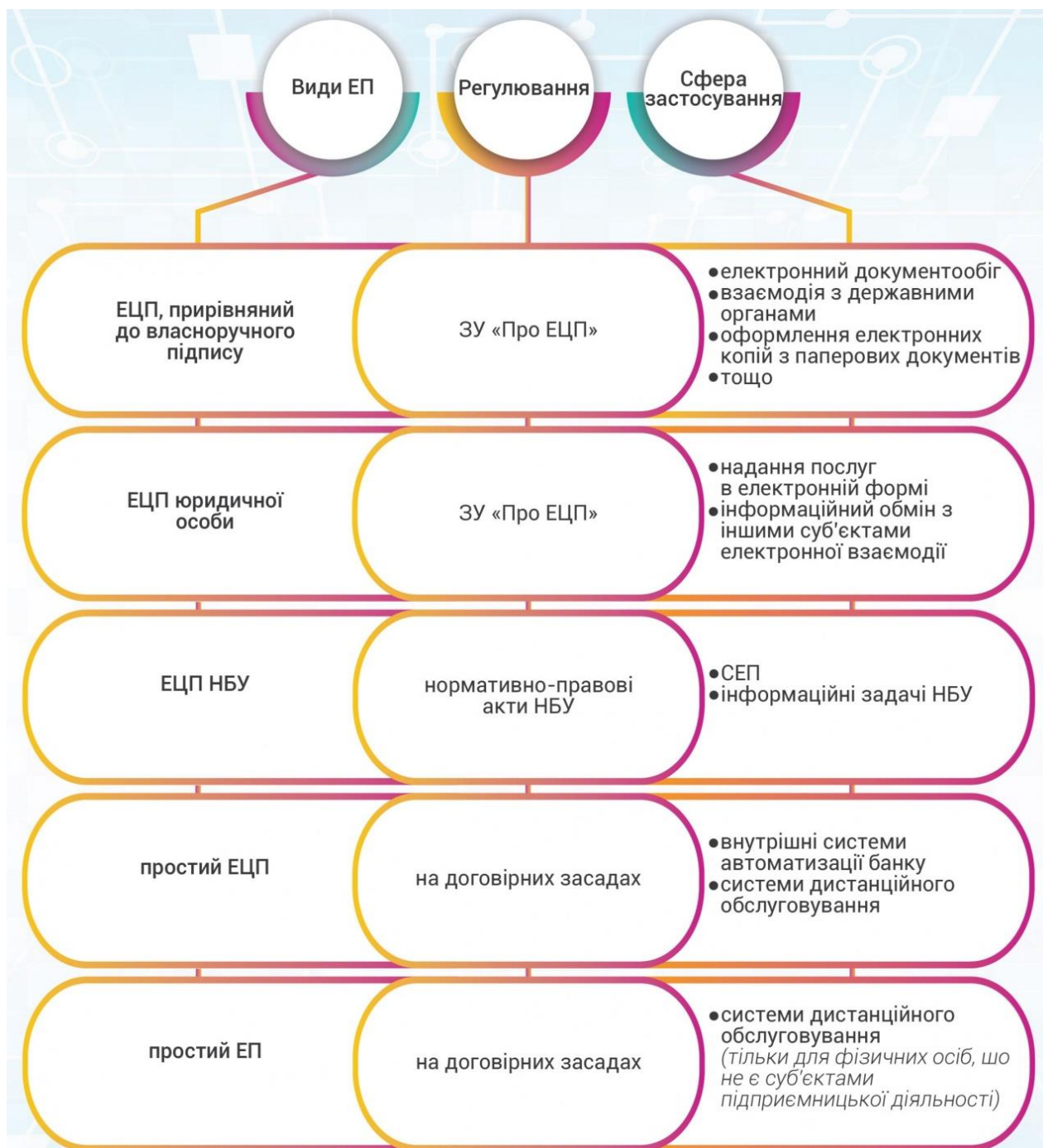
Інші клієнти мають право використовувати ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису, та ЕЦП, що застосовується сторонами на договірних засадах.

Працівник банку (філії, відділення), якому надано право підпису касових документів, повинен використовувати ЕЦП, прирівняний до власноручного підпису [далі - ЕЦП працівника банку (філії, відділення)].

6. Банк (філія, відділення) зобов'язаний:
здійснювати касове обслуговування клієнтів на підставі договірних відносин через касу банку. Якщо касове обслуговування клієнтів здійснюється з використанням ЕП, то договір повинен містити умови та порядок (процедуру) визнання учасниками електронної взаємодії електронних документів із використанням ЕП та містити умови щодо розподілу ризиків збитків, що можуть бути заподіяні банку (філії, відділенню), клієнту і третім особам;



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Дякую за увагу!