



Правовые аспекты электронного
документооборота и ЭП в банках Украины



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world



Вызовы и потребности банковского сектора Украины. E G A L

Потребности банковского сектора Украины.

- Максимальное сокращение визитов клиентов в банковские отделения.
- Сокращение оформления документов в бумажном виде.
- Проведение удаленной идентификации клиентов.
- Заключение договоров с клиентами online в электронном виде.
- Переход на полное дистанционное обслуживание клиентов.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world

Titre de la présentation | 00/00/0000 | 2



Пути и способы решения вопроса.

- Изменение законодательства Украины и нормативно правовых актов НБУ
- Наличие технических решений на рынке, которые смогут обеспечить безопасный и быстрый сервис.
- Взаимодействие между банками , НБУ и финтех компаниями.
- Разработка и внедрение единых стандартов.
- Поиск новых решений посредством применения опыта мировых практик.





Основные направления электронных взаимоотношений. БГАЛ

- Оформление контрактов в электронной форме.
- Предоставление банковских услуг с использованием удаленных каналов.
- Удаленная идентификация клиентов.





Определение электронного документа

LEGAL

электронный документ это - документ информация в котором зафиксирована в виде электронных данных, включая обязательные реквизиты документа.

Обязательным реквизитом любого электронного документа является **электронная подпись**, которая позволяет идентифицировать автора/подписанта документа другими субъектами электронного документооборота.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world



Требования к заключению контракта

LEGAL

Сделки в Украине могут совершаться в письменной и электронной форме. Сделка считается совершенной в письменной или электронной форме когда

- содержание сделки зафиксировано в одном или нескольких документах (**в том числе электронных**), в письмах, телеграммах которыми обменялись стороны.
- воля сторон зафиксирована при помощи телетайпного, электронного или другого технического канала связи.
- сделка подписана сторонами.

➤ Допускается в сделке использование факсимильного отображения подписи, электронной подписи или другого аналога собственно ручной подписи в случаях :

- ✓ установленных законом
- ✓ по письменному согласию сторон.

Noted! Законодательство Украины позволяет заключать сделки в электронной форме, в том числе при помощи информационно-телекоммуникационных систем, и приравнивает такие сделки к письменной форме сделок, тем не менее **важным моментом** остается необходимость использование **электронной** подписи на таких документах.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world



Электронная подпись

LEGAL

В зависимости от вида электронного документа допускается использование, **следующих видов электронной подписи:**

Электронно цифровая подпись

Простая
электронная
цифровая
подпись

Усиленная
электронно-
цифровая
подпись

Электронная подпись

Простая
электронная
подпись

Электронная
подпись
одноразовым
идентификато
ром

Аналоги собственноручной подписи
при помощи средств механического, электронного или иного копирования.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world



Электронная подпись.

LEGAL

- Правила использования того или иного вида электронной подписи установлены на законодательном уровне и применяются в Украине в зависимости от вида электронного документа и банковской практики.
- **Электронно-цифровая подпись** это вид электронной подписи, который наиболее жестко и четко урегулирован и регламентирован на законодательном уровне.
- **Усиленная электронно-цифровая подпись** имеет наиболее высокий уровень безопасности, может использоваться субъектами взаимоотношений **в силу закона** и имеет наивысшую степень правовой защиты. Такую подпись используют органы государственной власти, органы местного самоуправления и иные государственные учреждения. Иные субъекты правоотношений также могут использовать такую подпись.
- **Простая электронно-цифровая подпись** также имеет достаточно высокий уровень безопасности, но по правовому статусу имеет более низкий уровень правовой защиты и субъекты правоотношений могут использовать такую подпись, **в случаях определенных договором**, с распределением и закреплением уровня ответственности. Простая электронно-цифровая подпись, на сегодняшний день, используется в банковской практике.
- **Простая электронная подпись**, а также **электронная подпись одноразовым идентификатором** может использоваться субъектами правоотношений в тех случаях когда специальным законодательством не закреплено, что должна использоваться электронно-цифровая подпись. Использование простой электронной подписи, а также требования к ее формированию должны быть определены договором.
- Законодательство Украины также позволяет использовать при совершении сделок **аналоги собственноручной подписи**, которые создаются при помощи средств механического, электронного или иного копирования. Использование такого рода подписи, а также требования к ее формированию должны быть определены отдельным договором.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world

Titre de la présentation | 00/00/0000 | 8



Услуги в сфере электронно цифровой подписи.

LEGAL

Услуги в сфере электронно-цифровой подписи предоставляются

Центрами сертификации ключей

Простой Центр Сертификации Ключей
юридическое лицо, которое предоставляет услуги по обслуживанию простой электронно-цифровой подписи и получил разрешение (зарегистрировал свой сертификат) в Министерстве Юстиции Украины.

RULE

Аккредитованный центр сертификации ключей
юридическое лицо, которое предоставляет услуги усиленной электронно-цифровой подписи и получил разрешение (зарегистрировал свой сертификат) в Министерстве Юстиции Украины.

ЭЦП – это вид ЭП, полученной в результате криптографического преобразования набора электронных данных, который прилагается к данному набору или логично с ним связывается и дает возможность подтвердить его целостность и идентифицировать подписанта. **Электронная цифровая подпись накладывается при помощи личного ключа** (доступен только подписанту) и проверяется при помощи **открытого ключа** (доступен субъектам отношений).



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world



Применению электронной подписи в банковской системе.

Правила НБУ по применению электронной подписи в банковском секторе Украины во время создания, обработки и хранения документов, связанных с совершением сделок урегулированы НБУ в этом году, Постановлением НБУ № 78 от 14.08.2017г.

Виды электронной подписи по сделкам банков Украины

ЭЦП аналог собственноручной подписи

- во время взаимодействия с государственными органами, и организациями.
- требуется наличие усиленного сертификата открытого ключа подписанта, АЦСК...

ЭЦП юридического лица

- получение услуг от аккредитованного центра сертификации ключей.
- в сертификате открытого ключа указываются данные относительно сферы применения ЭЦП.

ЭЦП простая

- только на договорных основаниях
- без сертификата открытого ключа или на основании сертификата открытого ключа удостоверенного по договору, или удостоверенного ЦСК. .

ЭП простая.

- только для использования физическими лицами
- на основании договора
- используются технологии определенные банком в договоре.
- банк обеспечивает доведение целостности и достоверности.

ЭЦП НБУ

- используется в случаях прямо предусмотренных НБУ
- с обязательным использованием средств защит НБУ.
- используется в платежных системах НБУ и в информационных задачах НБУ.





Сделки в сфере электронной коммерции

LEGAL

В 2015 году в Украине принят закон регулирующий вопросы электронной коммерции в Украине.

Закон впервые определил понятие и требования к электронной подписи **одноразовым идентификатором**.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world



Особенности сделки в электронной коммерции.

LEGAL

Закон Е-commerce **определяет** следующие особенности совершения сделок в электронной форме.

Согласно Закону о Е-commerce электронный договор заключается путем:

- размещения одной стороной в сети Интернет или в других информационно-телекоммуникационных системах предложения заключить договор (оферта);
- направление другой стороной подписанного электронной подписью (используемой в сфере e-commerce) электронного уведомления о принятии предложения (акцепт).
- допускается принятие предложения (акцепт) путем совершения действий, которые четко указаны в оферте и логически с ней связаны.

Электронный договор, кроме иных условий определенных Гражданским кодексом Украины, может включать:

- технологию заключения договора;
- порядок создания и наложения электронных подписей сторонами договора;
- возможность и порядок внесения изменений в договор;
- способ и порядок принятия предложения заключить электронный договор (акцепт);
- порядок обмена электронными уведомлениями;
- технические средства идентификации;
- отсылочные нормы к другому электронному документу и порядок доступа к нему;
- способ хранения и предъявления электронных документов, уведомлений другой информации в электронной форме и условия доступа к ней;
- условия изготовления и получения бумажных копий электронных документов;
- другое.

Потребитель (услуг, товаров, работ) должен получить электронный документ, который подтверждает совершение электронной сделки.

Расчеты в сфере электронной коммерции **не регулируются** данным законом и должны быть осуществлены в порядке предусмотренном законодательством в сфере платежных систем и инструментов.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world

Titre de la présentation | 00/00/0000 | 12



5. Electronic signature in e-commerce area. Electronic signature by OTP .

LEGAL

- Электронный договор в сфере e –commerce может быть подписан:
 - ▣ электронной подписью;
 - ▣ электронно-цифровой подписью;
 - ▣ **электронной подписью одноразовым идентификатором;**
 - ▣ аналогом собственноручной подписи (факсимиле, или другой аналог) по **письменному** согласию сторон с определением образцов аналога такой подписи.
- Закон о e-commerce впервые в Украине определяет понятие и требования к электронной подписи одноразовым идентификатором.
- Для банков такой вид электронной подписи является достаточно эффективным и быстрым способом подписания электронных договоров.

Электронная подпись одноразовым идентификатором – данные в электронной форме в виде алфавитно-цифровой последовательности, которые прилагаются к другим электронным данным, лицом которое приняло предложение (оферту) заключить электронный договор и направляются другой стороне электронного договора.

Одноразовый идентификатор – алфавитно-цифровая последовательность, которую получает лицо, которое получило предложение (оферту) заключить электронный договор путем регистрации в информационно-телекоммуникационной системе субъекта электронной коммерции, который предоставил такое предложение. Одноразовый идентификатор может передаваться субъектом электронной коммерции, которое предлагает заключить договор, другой стороне электронного договора средствами связи, указанными во время регистрации в его системе и прилагается к электронному уведомлению от лица которое приняло предложение заключить договор.



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

The bank for a changing world

Titre de la présentation | 00/00/0000 | 13



Требования НБУ к электронному документообороту и ЭП. E G A L



Кассовые операции.

С июля 2017 года НБУ разрешил проводить кассовые операции с оформлением кассовых документов в электронном виде с наложением ЭП (Пост НБУ №174).



Платежи.

Закон Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине» позволяет банкам проводить платежи на основании электронных платежных документов с наложением ЭЦП или ЭП.



Валютное регулирование.

В конце 2017 г. НБУ внесены изменения в Пост НБУ №136 «О порядке осуществления контроля по экспортным и импортным операциям» где предусмотрел возможность подавать в банк документы подтверждающие экспорт импорт товаров в электронном виде заверенных ЭЦП.





Электронная идентификация

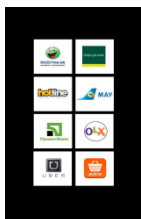
Национальный Банк Украины в августе этого года озвучил банкам членам НАБУ **Концепцию развития** электронной системы Идентификации и верификации для физических лиц



Согласно данной концепции рассматривается несколько вариантов:



Bank ID



Mobile ID



ID картка





Спасибо за внимание!

Вопросы !



Походзяева Елена Евгеньевна
Руководитель направления
сопровождения проектов юридического департамента
Укрсиббанк BNP Paribas Group
067-322-60-82
olena.pokhodziaieva@ukrsibbank.com

