



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»

код згідно з ЄДРПОУ 39706018

03067, місто Київ, вул.Гарматна, будинок 4, поверх 5, офіс 1-2

<http://finexpress.com.ua>, тел. (044) 3338234

Витяг від 19.02.2024р. з ПОЛОЖЕННЯ
про електронний документообіг ТОВ
«Фінансова компанія «ФІНЕКСПРЕС»,

ЗАТВЕРДЖЕНО
НАКАЗ № 3-ОД від «19» лютого 2024 року
ТОВ «Фінансова компанія «ФІНЕКСПРЕС»

Директор _____ Оксана Губіна

.....

1. Терміни та визначення

Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

Електронна печатка - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для забезпечення достовірності походження пов'язаних електронних даних, або для засвідчення електронних підписів підписувачів на електронних документах, або для засвідчення відповідності копій документів оригіналам та виявлення порушення цілісності.

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

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

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

Клієнт - будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг до Компанії чи користується послугами Компанії, а в контексті положень щодо таємниці надавача платіжних послуг - додатково фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно).

Контрагент - будь-яка юридична чи фізична особа, фізична особа-підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, яка має з Компанією відносини фінансового характеру. Контрагент може одночасно мати з Компанією трудові відносини або відносини іншого характеру.

Підписувач - фізична особа, яка створює електронний підпис.

Перевірка цілісності - процедура, яка дає змогу виявити будь-які зміни в електронному документі та зміни ЕП після підписання електронного документа.

Удосконалена електронна печатка, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки (далі - електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом), - удосконалена електронна печатка, створена з використанням кваліфікованого сертифіката електронної печатки, у якому є позначка, що цей сертифікат сформовано як кваліфікований для використання електронної печатки, та немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

УЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (далі – УЕП з кваліфікованим сертифікатом), – УЕП, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

Уповноважений працівник – працівник Компанії, до повноважень якого згідно з внутрішніми документами Компанії чи на підставі довіреності належить засвідчення паперових копій електронних документів/електронних копій з паперових документів, підписання з Клієнтами / Контрагентами, комерційними агентами Компанії договорів та інших документів від імені Компанії.

.....

3. Засади електронного документообігу

3.1. Електронний документообіг (обіг електронних документів) - сукупність процесів створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, використання та знищення електронних документів, які виконуються із застосуванням перевірки цілісності та у разі необхідності з підтвердженням факту одержання таких документів.

3.2. Електронний документ має бути оформлений за загальними правилами документування і мати реквізити, що встановлені для аналогічного документа у паперовій формі.

ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа.

3.3. Оригіналом Електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з електронним підписом автора. У разі надсилання електронного документа кільком адресатам або його зберігання на кількох електронних носіях інформації кожний з електронних примірників вважається оригіналом електронного документа.

.....

5. Підготовка, укладення та обмін електронними документами

.....

Після створення електронного документа Компанія забезпечує можливість Клієнтові / Контрагенту отримати примірник цього електронного документа з усіма потрібними реквізитами на адресу електронної пошти, зазначену Клієнтом / Контрагентом або отримати електронний документ в інший спосіб, узгоджений із Клієнтом / Контрагентом.

Компанія надає Клієнтові / Контрагенту на його вимогу засвідчену паперову копію електронного документа.

5.5. Каналами електронної взаємодії, через які Компанія забезпечує приймання, реєстрацію, підтвердження про отримання електронних документів із створеними КЕП/УЕП з кваліфікованими сертифікатами є електронна поштова скринька у доменній зоні finexpress.com.ua, а також сервіс електронного документообігу «Вчасно».

.....

5.12. Якщо відправник і адресат у письмовій формі попередньо не домовилися про інше, датою і часом відправлення електронного документа вважаються дата і час, коли відправлення електронного документа не може бути скасовано особою, яка його відправила. У разі відправлення електронного документа шляхом пересилання його на електронному носії, на якому записано цей документ, датою і часом відправлення вважаються дата і час здавання його для пересилання.

5.13. Якщо інше не передбачено угодою Компанії з Контрагентом/Клієнтом, електронний документ, відправлений Контрагенту/Клієнту електронною поштою чи через систему «Вчасно», вважається одержаним адресатом в день його відправлення.

Якщо Електронний документ був відправлений у неробочий день та/або неробочий час, датою його отримання вважається перший за днем відправлення робочий день.

.....
5.16. Якщо сторони електронного документу не погодять обов'язковість використання електронної печатки або обов'язковість використання електронної печатки прямо визначена чинним законодавством України, електронна печатка не є обов'язковим реквізитом електронного документу, а її використання є правом, а не обов'язком сторін електронного документу.

6. Використання ЕП та електронних печаток

6.1. Під час створення, оброблення та зберігання Електронних документів в Компанії використовуються:

- 1) кваліфікований ЕП (КЕП);
- 2) УЕП з кваліфікованим сертифікатом;
- 3) кваліфікована електронна печатка;
- 4) електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом.

6.2. Укладення окремого договору з Клієнтом/Контрагентом щодо використання КЕП, УЕП з кваліфікованим сертифікатом, кваліфікованої електронної печатки, електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом не вимагається за умови дотримання вимог цього Положення та чинного законодавства України.

6.3. КЕП має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.

Кваліфікований ЕП (КЕП) використовується Компанією для:

- підписання звітності та листів в електронній формі до Національного банку України, Державної податкової служби України, Пенсійного фонду України тощо;
- підписання Електронних документів (договорів, додатків, актів, додаткових угод, рахунків, інших первинних документів тощо), засвідчення електронних копій з паперового документа;
- для верифікації Компанії в системах, у яких потрібна така верифікація;
- в системах дистанційного обслуговування банків, зокрема для підтвердження платіжних операцій тощо;
- в інших випадках для здійснення електронної взаємодії, електронної ідентифікації та автентифікації Компанії та її Уповноважених представників.

6.4. Кваліфікована електронна печатка має презумпцію цілісності електронних даних і достовірності походження електронних даних, з якими вона пов'язана.

Кваліфікована електронна печатка використовується, якщо:

- відповідно до законодавства України потрібно засвідчити дійсність підпису на електронних документах;
- відповідно до законодавства України необхідне засвідчення відповідності електронної копії з паперовому документу;
- відповідно до законодавства України проставлення печатки вимагається для засвідчення відповідності копій документів оригіналам;
- потрібно підтвердити повноваження представника Компанії на застосування ЕП у контексті, передбаченому документом.

6.5. У процесі підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки дійсність таких підпису чи печатки підтверджується, за умови:

- використання для створення кваліфікованого електронного підпису чи печатки кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки, який відповідає вимогам, встановленим частиною другою статті 23 Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;
- видачі кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та його чинності на момент створення кваліфікованого електронного підпису чи печатки;

- відповідності значення відкритого ключа його значенню, яке міститься в кваліфікованому сертифікаті електронного підпису чи печатки;
- правильного внесення унікального набору даних, які визначають підписувача чи створювача електронної печатки, до кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки;
- зазначення у кваліфікованому сертифікаті електронного підпису про використання в ньому псевдоніма (у разі його використання особою на момент створення кваліфікованого електронного підпису);
- підтвердження того, що особистий ключ, який використовувався для створення кваліфікованого електронного підпису чи печатки, зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки;
- відсутності порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей кваліфікований електронний підпис чи печатка;
- дотримання вимог, встановлених частиною першою статті 17-1 Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», на момент створення кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

6.6. УЕП з кваліфікованим сертифікатом використовується Компанією для:

- підписання звітності та листів в електронній формі до Національного банку України, Державної податкової служби України, Пенсійного фонду України тощо;
- підписання Електронних документів (договорів, додатків, актів, додаткових угод, рахунків, інших первинних документів тощо), засвідчення електронних копій з паперового документа;
- для верифікації Компанії в системах, у яких потрібна така верифікація;
- в системах дистанційного обслуговування банків, зокрема для підтвердження платіжних операцій тощо.

6.7. При використанні УЕП з кваліфікованим сертифікатом Компанія забезпечує повідомлення Контрагента/Клієнта Компанія про можливість використання УЕП з кваліфікованим сертифікатом. Зазначене повідомлення може бути включено до тексту договору або іншого документу з відповідним Контрагентом/Клієнтом.

6.8. Дійсність УЕП з кваліфікованим сертифікатом підтверджується у разі виконання всіх таких умов:

- 1) використання для створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача, який відповідає вимогам, установленим Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;
- 2) видачі кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та його чинності на момент створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом;
- 3) відповідності значення відкритого ключа його значенню, яке міститься в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа підписувача;
- 4) правильного внесення унікального набору даних, які визначають підписувача, до кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача;
- 5) зазначення в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа підписувача про використання в ньому псевдоніма (у разі його використання особою на момент створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом);
- 6) не порушено цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей УЕП з кваліфікованим сертифікатом;
- 7) дотримання вимог, установлених Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

6.9. Електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом створюється, якщо законодавством України передбачено:

- 1) засвідчення дійсності підпису на електронних документах електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом;
- 2) проставлення печатки для засвідчення відповідності копій документів оригіналам

електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом;

3) використання електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом для підтвердження повноваження представника юридичної особи на використання ЕП у контексті, визначеному документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

6.10. Дійсність електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом підтверджується у разі виконання всіх таких умов:

1) використання для створення електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом кваліфікованого сертифіката відкритого ключа створювача електронної печатки, який відповідає вимогам, установленим Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;

2) видачі кваліфікованого сертифіката відкритого ключа створювача електронної печатки кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та його чинності на момент створення електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом;

3) відповідності значення відкритого ключа його значенню, яке міститься в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа створювача електронної печатки;

4) правильного внесення унікального набору даних, які визначають створювача електронної печатки, до кваліфікованого сертифіката відкритого ключа створювача електронної печатки;

5) не порушено цілісності електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом;

6) дотримання вимог, установлених Законом України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

6.11. Фізична особа, яка діє від імені юридичної особи – Клієнта / Контрагента, для створення КЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом має право використовувати кваліфікований сертифікат відкритого ключа, що відповідає одній із таких вимог:

1) кваліфікований сертифікат відкритого ключа представника Клієнта / Контрагента установи містить код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Реєстр) юридичної особи;

2) у кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа представника Клієнта / Контрагента установи немає коду за Реєстром юридичної особи та створений представником Клієнта / Контрагента установи КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом засвідчено кваліфікованою електронною печаткою юридичної особи – Клієнта / Контрагента установи;

3) у кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа представника Клієнта / Контрагента установи немає коду за Реєстром юридичної особи та в установи є в наявності всі потрібні документи, що підтверджують повноваження представника Клієнта / Контрагента установи щодо підписання відповідного документа від імені юридичної особи – Клієнта / Контрагента установи.

6.12. Компанія використовує УЕП з кваліфікованим сертифікатом та електронну печатку з кваліфікованим сертифікатом для здійснення електронної взаємодії, електронної ідентифікації та автентифікації з врахуванням вимог Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172.

.....
6.15. Підписувач несе відповідальність за зберігання особистого ключа ЕП. Використання електронного підпису підписувачем здійснюється на умовах конфіденційності. Підписувач зобов'язаний зберігати особистий ключ у таємниці та не допускати його використання іншими особами. Підписувач зобов'язаний зберігати пароль доступу до особистого ключа у таємниці.

.....
6.20. Електронний документ, що не відповідає вимогам цього розділу Положення, не приймається до розгляду. Відправник такого електронного документа повідомляється

про відмову в прийнятті та розгляді документа із зазначенням підстави відмови.

8. **Заключні положення**

- 8.1.** Положення набирає чинності з дати його затвердження керівником Компанії. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються керівником Компанії та можуть бути оформлені, у тому числі, шляхом викладення Положення в новій редакції.
- 8.2.** 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.

Згідно з оригіналом
Директор



ГУБІНА Оксана