

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення єдиного учасника  
ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»  
№ 22/03 від 22.03.2024

**Набрання чинності 22.03.2024 р.**

**ПОРЯДОК  
роботи з електронними документами в  
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»**

**м. Київ - 2024 р.**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Порядок роботи з електронними документами в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» (надалі – «Порядок»), 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, 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 та електронних печаток установи;
- виявлення будь-яких змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документа після використання електронної печатки;
- виявлення будь-яких змін електронної печатки після її використання для засвідчення електронного документа, електронної копії з паперового документа.

1.2. Порядок розроблений у відповідності до вимог Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління Національного у України від 20.12.2023 № 172, Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» та інших нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання електронних підписів, створення копій електронних документів з паперових/електронних документів.

1.3. Порядок набуває чинності з дати його затвердження, якщо інше не вказано в Порядку, та підлягає опублікуванню на Веб-сайті ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ», далі - Товариство, не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ним чинності із зазначенням такої дати та діє до дати оприлюднення Порядку в новій редакції.

1.4. Порядок розповсюджується на всіх працівників Товариства, які згідно з своїми посадовими обов'язками працюють з електронними документами, паперовими документами, електронним підписом, удосконаленим/кваліфікованим електронним підписом чи удосконаленою/кваліфікованою електронною печаткою, що базуються на кваліфікованих сертифікатах, а саме:

- обробляють електронні документи, які отримано від контрагентів Товариства з використанням кваліфікованого ЕП, удосконаленого ЕП, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа та/або з яких створюють копії документів на паперових носіях;
- обробляють ЕД, які отримано від контрагентів Товариства, Національного банку та інших суб'єктів господарювання та фізичних осіб(Споживачів) та з яких створюють копії документів в електронному вигляді;
- обробляють ЕД та відповідні копії цих документів, здійснюють підготовку цих документів та їх копій для відправлення контрагентам Товариства, клієнтам Товариства, Національному банку, іншим державним органам тощо;
- використовують в своїй роботі кваліфіковані та/або удосконалені електронні печатки Товариства.

## 2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Для цілей цього Порядку, нижченаведені визначення та терміни тлумачаться наступним чином:

2.1. **Веб-сайт** – сукупність даних, електронної (цифрової) інформації, пов'язаних між собою і структурованих, доступ до яких здійснюється через адресу мережі Інтернет з доменним ім'ям <https://eazycash.com.ua> Веб-сайт є частиною ІКС Товариства;

2.2. **Ідентифікація в ІКС Товариства** - електронна процедура перевірки Товариством автентичності Споживача, яка здійснюється під час кожного входу до Особистого кабінету, шляхом перевірки цифрового або алфавітно-цифрового коду, що введений Споживачем в спеціальному полі Веб-сайту, та отриманий від Товариства в повідомленні. Код, що вводить Споживач для отримання доступу в Особистий кабінет та для цілей Ідентифікації Споживача в ІКС Товариства є електронним підписом Споживача, відповідно до Закону України «Про електронну комерцію».

2.3. **Інформаційно-комунікаційна система Товариства (ІКС Товариства)** – програмний комплекс, який включає Веб-сайт, Особисті кабінети Споживачів, облікову та реєструючу систему Товариства, що використовується Товариством, в тому числі, але не виключно, для укладення Кредитних договорів з Споживачами, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт (Особистий кабінет);

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

2.5. **Електронний підпис/ЕП** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис;

2.6. **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 та ін.) та/або засобів зв'язку у соціальних мережах (Facebook та ін.);

2.7. **Споживач** – фізична особа, що має намір або уклала з Товариством Кредитний договір.

2.8. **Клієнт** - фізична особа (у тому числі Споживач), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка має намір або уклала з Товариством Кредитний договір;

2.9. **Кредитний договір** – укладений між Товариством та Клієнтом в письмовій (електронній) формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами, що передбачає надання Товариством Клієнту Кредиту;

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

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

2.12. **Особистий кабінет** – захищена частина Веб-сайту, яка доступна Споживачу для входу через Веб-сайт після його Ідентифікації в ІКС Товариства, в порядку передбаченому Договором та/або Законом України «Про електронну комерцію» та/або за допомогою Пароллю до Особистого кабінету, в якій Споживач має можливість надати Товариству свої ідентифікаційні/персональні дані/доступ до ідентифікаційних/персональних даних, укладати 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 Споживач від Товариства шляхом відправки Електронного повідомлення на засіб зв'язку Споживача наданий Товариству та який додається (приєднується) до Електронних повідомлень Споживача як підтвердження акцепту (підпису) електронних документів/правочинів та/або для входу у Особистий кабінет;

- 2.14. **Простий ЕП** – для цілей цього Порядку, Одноразовий ідентифікатор (ОТП-пароль) та/або Аналог власноручного підпису уповноваженої особи Товариства та відтиску печатки Товариства, що представлені в електронній формі та відтворюються на ЕД, засобами електронного копіювання.
- 2.15. **Удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (УЕП)** - удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, виданого кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та не містить відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису;
- 2.16. **Удосконалена печатка, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису** - 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;
- 2.19. Інші терміни використовуються відповідно до визначень наданих в чинному законодавстві України.

### **3.ВИДИ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ТОВАРИСТВІ.**

- 3.1. **Одноразовий ідентифікатор Споживача** - застосовується в системах дистанційного обслуговування Споживачів, зокрема під час укладення правочинів в ІКС Товариства, доступ до якої забезпечується через Веб-сайт. В якості одноразового ідентифікатора використовується код, що містить алфавітно-цифрову послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує Споживач від Товариства у повідомленні, надісланому на номер телефону Споживача, який зазначений в Кредитному договорі/наданий Споживачем в ІКС Товариства.
- 3.2. **Кваліфікований або удосконалений ЕП Товариства, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа та кваліфікована/удосконалена електронна печатка Товариства** - застосовується для: укладання правочинів з Клієнтами/Споживачами, контрагентами, підписання інших документів в електронній формі, що здійснюється відповідно до нормативно-правових актів та повноважень, наданих працівникам Товариства, в тому числі внутрішній нормативних документів Товариства; відправки звітності та листів в електронній формі до Національного банку України, Державної податкової служби України, Пенсійного фонду України, Правоохоронним, Судовими органами влади України тощо;
- 3.3. **Кваліфікований або удосконалений ЕП Клієнта, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа** - використовується для підписання електронних документів, що направляються Товариству. Зокрема, Споживачем/Клієнтом у вигляді різного роду повідомлень/заяв/тощо. Клієнтом(крім Споживача)/контрагентом з метою укладення правочинів з Товариством, в тому числі Кредитних договорів, з використанням сервісів третіх осіб, можливості яких дозволяють забезпечити відповідну взаємодію.
- 3.4. **Аналог власноручного підпису уповноваженої особи Товариства та відтиску печатки Товариства, що представлені в електронній формі та відтворюються на ЕД, засобами електронного копіювання** - застосовується Товариством лише під час укладення Кредитних договорів з Споживачами, на підставі та у відповідності до попередньо укладеного договору з Споживачем, про використання даного виду підпису. На оригінальний примірник укладеного між Сторонами Кредитного договору, де Товариством використано аналог власноручного підпису уповноваженої особи, накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Товариства із кваліфікованою електронною позначкою часу. У випадках дозволених законодавством, на оригінальний примірник Кредитного договору може бути накладено електронний підпис уповноваженого працівника Товариства, що базується на сертифікаті відкритого ключа, виданого кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг без

відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

#### **4. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ ЕЛЕКТРОННОЇ КОПІЇ З ПАПЕРОВОГО ДОКУМЕНТА**

4.1. Товариство приймає/створює копії з паперових документів у порядку та у спосіб, що визначені цим Порядком, за наступних умов:

- копії документів в електронній формі створюються шляхом сканування/фотографування виключно оригіналу паперового документу, з усіма сторінками документу;
- всі сторінки паперового документу, що включені до процесу сканування/фотографування документу є невід'ємною частиною єдиного pdf-файлу, створеного з оригіналу паперового документу;
- текст, печатки, символи, знаки, підписи на електронному документі повністю чіткі, не містять підфарбовувань або втрачених при скануванні елементів електронного документу;
- текст паперового документу не містить ознак виправлень від руки або інших фізичних пошкоджень.

4.2. Товариство не приймає в роботу скановані та/або фото- копії документів, що створені не з оригіналу, із явними ознаками пошкодження документів (містять закреслені слова, підчистки, приписки, залиті сторінки, зміни, внесені від руки, а також інші механічні помилки).

#### **5. СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ КОПІЇ НА ПАПЕРІ З ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА**

5.1. У визначених законодавством випадках оригінал ЕД може бути пред'явлений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму. Візуальною формою подання електронного документу є відображення даних, які він містить, електронними засобами на папері у формі, придатній для сприймання його змісту людиною.

5.2. 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.

5.3. Копії документів в електронній формі, які створюються Товариством, у разі необхідності, друкуються разом із реквізитами, згенерованим 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;

5.4. На паперову копію наноситься інформація про те, що даний документ – копія з ЕД, П.І.Б. підписанта (уповноваженого працівника Товариства), проставляється дата накладання підпису. У разі необхідності додаткового підтвердження повноважень особи, що накладає власноручний підпис на документ, допускається застосування печатки Товариства(за необхідності/вимогою).

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

5.6. 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.

#### **6. ОСОБЛИВОСТІ СТВОРЕННЯ І ЗАСВІДЧЕННЯ КОПІЇ НА ПАПЕРІ З КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ, ЩО УКЛАДЕНИЙ В ЕЛЕКТРОННІЙ ФОРМІ НА ЗАПИТ СПОЖИВАЧА**

6.1. Споживач має право отримати від Товариства засвідчену копію укладеного між Товариством та ним Кредитного договору на папері з електронного документу. Для цього Споживачу необхідно в

письмовій (електронній) формі звернутися до Товариства шляхом направлення: 1) підписаного власноручним підписом запиту на поштову адресу Товариства; або 2) підписаного кваліфікованим електронним підписом Споживача запиту на електронну адресу Товариства. Запит Споживача про отримання копії договору на папері без зазначення прізвища, ім'я, по батькові, РНОКПП, місця проживання Споживача, не підписаний Споживачем, визнається анонімним і розгляду не підлягає.

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

6.3. Після надходження до Товариства запиту Споживача на отримання копії Кредитного договору з електронного документа, Товариство здійснює роздрукування 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 5.4. цього Порядку.

6.4. 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.

6.5. 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 протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## **7. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН В ЕЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТІ, В ЕЛЕКТРОННІЙ КОПІЇ З ПАПЕРОВОГО ДОКУМЕНТУ.**

7.1. 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».

7.2. 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.

7.3. Для перевірки цілісності ЕД, підписаних кваліфікованим/удосконаленим ЕП (в тому числі на яких проставлена кваліфікована/удосконалена печатка), 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.

7.4. 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.

## **8. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ ПІСЛЯ ПІДПISАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТУ.**

8.1. При укладенні Кредитного договору/інших договорів Товариством здійснюється ідентифікація/верифікація Клієнта та контрагента ( у випадках передбачених законодавством), у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Якщо укладення договорів здійснюється в ІКС Товариства (що забезпечено лише для Споживачів), Товариство також здійснює електронну Ідентифікацію Споживача в ІКС Товариства, відповідно до вимог Закону України «Про електронну комерцію», в тому числі, але не виключно Товариство забезпечує надання лише санкціонованого доступу Споживачу до ІКС Товариства, з використанням якої 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 Споживача не співпадає, у доступі буде відмовлено, а електронні дані не будуть вважатися ЕД та не будуть опрацьовані ІКС Товариства.

8.2. Перевірка цілісності ЕД проводиться шляхом перевірки ЕП підписувачів, зокрема шляхом перевірки підписів Клієнтів, контрагентів, що ідентифіковані/верифіковані Товариством (за необхідності), а для роботи в ІКС Товариства додатково пройшли Ідентифікацію в ІКС Товариства, відповідно до п.8.1 Порядку, внутрішніх документів Товариства та нормативно-правових актів України.

8.3. Якщо, при укладенні між Товариством та Клієнтом правочинів, передбачено використання простого ЕП, зокрема Одноразового ідентифікатора/Аналога власноручного підпису, інше, між Товариством та Клієнтом, укладається попередній договір про можливість використання даних видів підписів. В договорі обов'язково визначаються умови використання Клієнтом/Товариством простого ЕП та система, де можуть бути використані дані види підпису.

8.4. На момент складання даного Порядку, укладення правочинів через ІКС Товариства, з використанням простого ЕП, доступне лише для правочинів та документів, що укладаються/складаються з Споживачами/для Споживачів.

8.5. При укладенні правочинів між Споживачем та Товариством за допомогою Одноразового ідентифікатора, доступ до ІКС Товариства/Особистого кабінету, забезпечується через Ідентифікацію Споживача в ІКС Товариства, що ідентифікує особу Споживача та логічно пов'язується із електронними даними про Споживача, та правочинами, що ним підписані/укладені.

8.6. Підписання Споживачем правочинів здійснюється шляхом введення у відповідне поле інтерфейсу ІКС Товариства (Особистого кабінету) ОТП-паролю (Одноразового ідентифікатора), який повністю ідентичний надісланому на мобільний номер телефону Споживача.

При підписанні ЕД його початковий зміст не змінюється, а додається блок даних, так званий «Електронний підпис». На правочини, що укладаються з використанням простого ЕП в обов'язковому порядку накладається кваліфікований/удосконалений ЕП Товариства, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

8.7. Прості ЕП Споживачів приймаються до обробки тільки в межах ІКС Товариства, які мають відповідні інтерфейси. Перелік послуг, які Споживач може отримати за допомогою ІКС Товариства, їх зміст та порядок надання Споживачу доступу до них, порядок роботи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей програмного забезпечення ІКС Товариства та сервісів/продуктів Товариства

8.8. Для забезпечення перевірки простого ЕП та логічного зв'язку простого ЕП з ЕД, функція отриманого простого ЕП заноситься у ІКС Товариства та до алгоритмів, які використовуються системою та перевіряються нею на відповідність даних, що були згенеровані ІКС Товариства, направлені Споживачу, та в подальшому введені Споживачем у відповідному інтерфейсі системи. Джерелом(-ами) формування простого ЕП Споживача є програмне забезпечення ІКС Товариства, яке формує ОТП-пароль та направляє його Споживачу в повідомленні, на номер телефону Споживача, повідомлений Товариству.

8.9. Накладений простий ЕП, обчислений на підставі вихідного стану електронного документа і відповідає лише йому. Відповідно, якщо простий 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.

8.10. Застосовані Товариством методи перевірки простих 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 Споживача в ІКС Товариства;
- нерозривну пов'язаність ЕП з конкретним документом/правочином та Споживачем;

- неможливість відновлення секретного коду чи інших таємних компонентів ЕП на електронному документі.

8.11. ІКС Товариства, в якій здійснюється створення, зберігання електронних документів із простими ЕП, забезпечує фіксування дій Споживачів, пов'язаних з підписанням документів, у захищеному від модифікації та знищення електронному журналі подій, що унеможливорює випадки втручання у роботу з електронними документами. ІКС Товариства, дозволяє лише перегляд та скачування документів, що підписані Споживачем, та перевірка яких є позитивною, без будь-якої можливості їх зміни, чи втручання в зміст.

8.12. Виявлення будь-яких змін в ЕД після його підписання Споживачем та уповноваженим працівником Товариства (в тому числі автоматизованого накладення підпису) здійснюється шляхом перевірки одноразового ідентифікатора Споживача, кваліфікованого/удосконаленого ЕП Товариства, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа/кваліфікованої/удосконаленої електронної печатки 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 кваліфікованого/удосконаленого ЕП Товариства, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа/кваліфікованої та/або удосконаленої електронної печатки Клієнта/Товариства.

У разі негативного результату перевірки, Товариство відмовляє в прийомі ЕД.

8.13. Забезпечення цілісності та автентичності застосування кваліфікованого/удосконаленого ЕП, 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 кваліфікований/удосконалений ЕП 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 кваліфікованого/удосконаленого ЕП, який є відомим виключно власнику особистого ключа (підписувачу).

8.14. 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.

## **9. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ЕЛЕКТРОННИХ ПЕЧАТОК ТОВАРИСТВА**

9.1. Товариство в своїй господарській використовує:

- кваліфікований/ удосконалений ЕП та кваліфіковану/удосконалену електронну печатку, що базуються на кваліфікованих сертифікатах.

- аналог власноручного підпису уповноваженої особи Товариства та відтиску печатки Товариства, що представлені в електронній формі та відтворюються на ЕД, засобами електронного копіювання. Даний вид підпису використовується Товариством лише під час укладення Кредитних договорів з Споживачами, на підставі та у відповідності до попередньо укладеного договору з Споживачем, про використання даного виду підпису, цього Порядку та нормативно-правових актів України.

9.2. Кваліфікований/ удосконалений ЕП, 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.



9.3. Товариство застосовує кваліфікований/ удосконалений ЕП та кваліфіковану/удосконалену електронну печатку, що базуються на кваліфікованих сертифікатах в наступних випадках:

- під час укладення правочинів з Споживачам щодо надання послуг кредитування з використанням ІКС, в тому числі у випадках встановлених законодавством;
- під час укладення правочинів з Клієнтами (крім Споживачів)/контрагентами з використанням онлайн ресурсів кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та/або інших сервісів, що забезпечують для сторін правочинів накладення даного виду підписів;
- під час відправки звітності та листів в електронній формі до Національного банку України, Державної податкової служби України, Пенсійного фонду України, Правоохоронним, Судовими органами влади України тощо;
- підписання інших документів в електронній формі, для забезпечення господарської діяльності Товариства, що здійснюється відповідно до нормативно-правових актів.

Товариство використовує удосконалені/кваліфіковані електронні ЕП та/або кваліфіковану/удосконалену електронну печатку, що базуються на кваліфікованих сертифікатах печатки в програмних комплексах третіх осіб, відповідно до інструкцій цих програмних комплексів.

9.4. Удосконалена/кваліфікована електронна печатка, що базуються на кваліфікованому сертифікаті, створюється, якщо:

- відповідно до законодавства України потрібно засвідчити дійсність підпису на електронних документах;
- відповідно до законодавства України проставлення печатки вимагається для засвідчення відповідності копій документів оригіналам;
- потрібно підтвердити повноваження представника Товариства і застосування печатки передбачено, умовами документу на який вона накладається.

9.5. Товариство для застосування удосконаленого/кваліфікованого ЕП та/або удосконаленої/кваліфікованої електронної печатки, що базуються на кваліфікованих сертифікатах, отримує послуги від кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг відповідно до вимог визначених законодавством України. Створення вказаних підписів Товариства та печатки Товариства регламентується вимогами законодавства України.

9.6. Товариство має право використовувати більш, ніж одну удосконалену/кваліфіковану електронну печатку.

9.7. Проставлення ЕП та печаток Товариства на електронних документах здійснюється працівниками Товариства, які мають на це повноваження, відповідно до статутних документів та/або розпорядчого документу Товариства, в тому числі накладення даного виду підпису може бути забезпечено автоматизовано з використанням ІКС Товариства, зокрема для укладення правочинів з Споживачами.

9.8. Під час створення удосконаленого/кваліфікованого ЕП та/або удосконаленої/кваліфікованої електронної печатки, що базуються на кваліфікованих сертифікатах здійснюється перевірка чинності кваліфікованого сертифіката підпису/печатки.

Перевірка чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки здійснюється виключно засобом кваліфікованого ЕП чи печатки відповідно до вимог Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”.

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

9.11. Робота з кваліфікованою/удосконаленою електронною печаткою.

Створення кваліфікованих/удосконалених електронних печаток для електронних документів здійснюють працівники Товариства, які мають на це повноваження.

Працівники Товариства, яким надається право створення кваліфікованих/удосконалених електронних печаток для електронних документів, призначаються розпорядчим документом Товариства. Створення даного виду печаток також може бути забезпечено автоматизовано з

використанням ІКС Товариства, зокрема для укладення правочинів з Споживачами. Товариство має право застосовувати кваліфіковану/удосконалену електронну печатку в разі надання або отримання послуг в електронній формі або під час здійснення інформаційного обміну з іншими суб'єктами електронної взаємодії. Відповідальні особи Товариства використовують кваліфіковані електронні печатки в програмних комплексах відповідно до інструкцій програмних комплексів.

## **10. ВИЯВЛЕННЯ БУДЬ-ЯКИХ ЗМІН ЕЛЕКТРОННОЇ ПЕЧАТКИ ПІСЛЯ ЇЇ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ЗАСВІДЧЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА, ЕЛЕКТРОННОЇ КОПІЇ З ПАПЕРОВОГО ДОКУМЕНТА.**

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

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

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

10.3. Перевірка на предмет виявлення будь-яких змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документа після використання електронної печатки, на предмет забезпечення їх цілісності, може бути здійснена за допомогою онлайн ресурсів, що надають кваліфіковані надавачі довірчих послуг, відповідно до Закону України «Про електронну ідентифікацію та довірчі послуги»

## **11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

11.1. Порядок затверджується наказом Директора Товариства або іншою уповноваженою особою та набуває чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в Порядку та підлягає розміщенню Товариством на Веб-сайті Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності з вказівкою на таку дату.

11.2. Порядок діє включно до дати оприлюднення Порядку в новій редакції, який розміщуються на Веб-сайті для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

11.3. Кожна редакція Порядку з будь-якими змінами та доповненнями до них починає діяти після набуття чинності новою редакцією Порядку.

11.4. Товариство забезпечує безперешкодний доступ Клієнтів/потенційних Клієнтів/контрагентів до Порядку шляхом розміщення його на Веб-сайті Товариства.

11.5. У разі невідповідності будь-якої частини Порядку 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, Порядок буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить останнім.

11.6. Порядок дій щодо здійснення заходів підписання документів, які визначено в цьому Порядку, не є вичерпним та може додатково регламентуватись іншими внутрішніми документами Товариства.