

Затверджено наказом Генерального директора

ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» № 79 від 15.03.2024

Положення про використання електронного підпису та електронної печатки

ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»



Терміни та скорочення

Товариство	ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»
Автор електронного документа	фізична або юридична особа, яка створила електронний документ
Відповідальний за інформаційну безпеку	працівник Товариства, посадовими інструкціями якого визначена відповідальність за опікування питаннями інформаційної безпеки Товариства
Довірчий список	перелік кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та інформації про послуги, що ними надаються (визначений на сайті Центрального засвідчувального органу Міністерства юстиції України – https://czo.gov.ua/trustedlist)
Електронні дані	інформація, яка подана у формі, придатній для її оброблення електронними засобами
Електронна скринька для звернень	info@automoney.com.ua
Електронний документ	документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа
Електронний підпис	електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Під час створення, оброблення та зберігання електронних документів та копій в Товаристві застосовуються: кваліфікований електронний підпис, удосконалений електронний підпис, простий електронний підпис
Електронна печатка	електронні дані, які додаються створювачем електронної печатки до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності електронних даних, які пов'язані з Товариством
Інформаційний ресурс	пойменованний програмний комплекс або масив інформації, що міститься в інформаційній системі й наданий для спільного використання
Інформаційна система	сукупність всіх інформаційних ресурсів, що експлуатуються в Товаристві, і програмно-технічних засобів, зв'язаних між собою і такі, що функціонують за певними правилами
Кваліфікована електронна печатка	удоскоалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки
Кваліфікований електронний підпис	удоскоалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису

	і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;
Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг	юридична особа незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше електронних довірчих послуг, діяльність якої відповідає вимогам законодавства та відомості про яку внесені до Довірчого списку
Копія документа	це документ, який відтворює інформацію іншого документа, а також повністю чи частково її зовнішню форму вираження
Обов'язковий реквізит електронного документа	обов'язкові дані в електронному документі, без яких він не може бути підставою для його обліку і не матиме юридичної сили
Оригінал електронного документа	електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами; якщо автором створюються ідентичні за документарною інформацією та реквізитами електронний документ та документ на папері, кожен з документів є оригіналом і має однакову юридичну силу
Паперовий документ	відповідно до класифікації документів за матеріалом носія інформації, паперовий документ виконаний на папері або на сучасних синтетичних заміниках паперу
Перевірка цілісності	процедура, яка дає змогу виявлення будь-яких змін в електронному документі та змін електронного підпису після підписання електронного документа
Працівник	працівник, який входить до штату Товариства або до штату третьої сторони на постійний (повна і часткова зайнятість) або тимчасовий працівник, або працівник, який працює на контрактній основі
Удосконалена електронна печатка	електронна печатка, створена за результатом криптографічного перетворення електронних даних, які пов'язані з Товариством, з використанням засобу удосконаленої електронної печатки та особистого ключа, однозначно пов'язаного із створювачем електронної печатки, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію створювача електронної печатки та виявити порушення цілісності електронних даних
Удосконалений електронний підпис	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;
Третя сторона	будь-яка фізична або юридична особа (за виключенням Товариства та його працівників), з якою Товариство уклало договір про надання послуг/виконання робіт, та/або фізична чи юридична особа, що співпрацює з юридичною або фізичною особою, що надає послуги / виконує роботи для Товариства, та/або суб'єкт владних повноважень, держава, територіальна громада тощо

Цілі та завдання

Положення про використання електронного підпису та електронної печатки (далі – Положення) встановлює порядок дій при роботі з електронним та паперовим документами, зокрема в частині виявлення будь-яких змін в електронному документі та будь-яких змін електронного підпису після підписання електронного документа з метою забезпечення належного рівня безпеки інформації та дотримання Товариством вимог чинного законодавства при роботі з іншими суб'єктами електронної взаємодії.

Товариство здійснює приймання, оброблення, зберігання, надсилання електронних документів та інформації, потрібної для створення електронних документів, з дотриманням вимог законодавства України щодо захисту персональних даних, таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці, таємниці фінансового моніторингу.

Нормативні посилання

Під час створення Положення використовувалися наступні нормативні документи чинного законодавства України:

- Закон України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» № 2155-VIII від 05.10.2017
- Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг» № 30 від 14.04.2021
- Постанова Правління Національного банку України «Положення про використання електронного підпису та електронної печатки» № 172 від 20.12.2023

та внутрішні нормативні документи:

- Політика інформаційної безпеки ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»
- Політика управління доступом ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»

та міжнародні галузеві стандарти в даній області:

- ДСТУ 2732:2023 «Діловодство й архівна справа»

Сфера застосування

Положення розповсюджується на працівників Товариства та третіх сторін, які згідно зі своїми посадовими обов'язками працюють з електронними й паперовими документами з переказу коштів, електронним підписом, використовують кваліфіковані та/або удосконалені електронні печатки Товариства у межах їх повноважень.

Доступ до інформаційної системи Товариства, що використовуються для приймання, реєстрації, оброблення, зберігання, надсилання електронних документів надається працівникам для виконання ними своїх посадових обов'язків з дотриманням принципів мінімальної необхідності.

Товариство може користуватись електронними підписами та печатками, в межах, передбачених чинним законодавством.

Використання електронного підпису

Електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа. Накладанням електронного підпису завершується створення електронного документа.

Підписувач, який створює електронний документ з електронним підписом, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа (або його заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо застосовував свій електронний підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

Використання удосконаленого електронного підпису, удосконаленої електронної печатки та простого електронного підпису при взаємодії між Товариством і клієнтом/контрагентом Товариства здійснюється на підставі договору, укладеному між Товариством і клієнтом/контрагентом Товариства, який укладається в письмовій формі (у формі паперового документа з власноручними підписами сторін або як електронний документ із кваліфікованими електронними підписами сторін) після проведення ідентифікації та верифікації клієнта установи відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. Укладення окремого договору щодо використання кваліфікованого електронного підпису не вимагається.

Електронний підпис має юридичну силу незалежно від технологій, що застосовуються для його створення, якщо відповідає таким умовам:

- електронні дані, що використовуються для створення електронного підпису, є унікальними та однозначно пов'язані із підписувачем і не пов'язані з жодною іншою особою;
- електронний підпис дає змогу однозначно ідентифікувати підписувача;
- технологія застосування електронного підпису забезпечує підписувачу під час підписування контроль електронних даних, які підписуються, та електронних даних, які використовуються для створення електронного підпису;
- під час перевірки відповідно до затвердженого в установі порядку не виявлено будь-яких змін в електронному документі;
- під час перевірки відповідно до затвердженого в Товаристві порядку не виявлено будь-яких змін електронного підпису після підписання електронного документа.

У разі негативного результату перевірки Товариство відмовляє в прийманні електронного документа. У випадку компрометації особистого ключа клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого електронного підпису після компрометації вважаються недійсними.

Приймання, реєстрація, підтвердження про отримання електронних документів Товариством здійснюється за електронною скринькою для звернень.

Вимоги до створювання копій документів

Товариство має право засвідчувати копії документів, що створюються в ньому, за винятком копій документів, які відповідно до законодавства потребують засвідчення в нотаріальному порядку.

Копія документа повинна відповідати оригіналу, тобто повністю відтворювати інформацію оригіналу і всі його зовнішні ознаки або їх частину.

Створення та засвідчення електронної копії паперового документа

Створення електронної копії з оригіналу документа у паперовій формі здійснюється шляхом його сканування та/або фотографування.

Відповідність оригіналу та правовий статус такої копії засвідчується кваліфікованим електронний підписом уповноваженої особи Товариства.

Підписувач, який фактично здійснив накладання кваліфікованого електронного підпису на електронну копію з паперового документа, цим самим засвідчує, що вміст електронної копії документа відповідає паперовому документу і застосування кваліфікованого електронного підпису здійснено свідомо.

У разі необхідності додаткового підтвердження повноважень особи, що накладає кваліфікований електронний підпис, на електронній копії документа, допускається застосування кваліфіковану електронну печатку.

У разі якщо згідно із законодавством необхідне засвідчення печаткою підпису на документах та відповідності копій документів оригіналам, Товариство застосовує електронну печатку

Електронна копія документа без електронного підпису прирівнюється за статусом до незавіреної електронної копії оригіналу документа у паперовій формі.

З використанням онлайн сервісу одного із кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг здійснюється перевірка актуальності сертифіката накладеного кваліфікованого електронного підпису та наявність кваліфікованої електронної позначки часу.

Електронна копія з паперового документа передається отримувачу (адресату, для якого створено електронну копію з паперового документа).

Надання електронної копії з паперового документа (у вигляді файлу) реєструється в Журналі вихідної кореспонденції.

Відповідальні особи Товариства, які мають право створювати та/або засвідчувати електронні копії з паперових документів призначаються наказом.

Створення та засвідчення паперової копії електронного документа

Оригінал електронного документа повинен давати змогу довести його цілісність та справжність у порядку, визначеному законодавством; у визначених законодавством випадках може бути пред'явлений у візуальній формі відображення, в тому числі у паперовій копії. Таким чином, при видачі копії на папері з електронного документа відповідальною особою проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документа засобами криптографічного захисту, шляхом наявності цілісності електронного підпису з відповідною кваліфікованою позначкою часу. Лише у разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документа, він вважається справжнім.

На вимогу отримувача копії електронного документа в паперовій формі надається примірник оригіналу електронного документа.

Копією документа на папері для електронного документа є візуальне подання електронного документа на папері, яке засвідчене в порядку, встановленому законодавством.

Не допускається виготовляти копії документів з нерозбірливим текстом, підчистками, приписами та іншими необумовленими виправленнями.

Створення копії документа в паперовій формі з електронного документа, здійснюється шляхом його видруккування на папері разом з усіма обов'язковими для цього документа реквізитами.

Копія документа набирає юридичної сили в разі її засвідчення в порядку, установленому законодавством України. Напис про засвідчення копії в паперовій формі складається зі слів «Згідно з оригіналом». Поряд з написом або штампом зазначається:

- прізвище та ініціали відповідальної особи, її посада та особистий підпис;
- дата засвідчення копії;
- інформація про те, що даний документ – копія з електронного документа і що електронний документ підписаний кваліфікованою електронною печаткою;
- ідентифікатор ключа (сертифікат) особи, що підписала електронний документ, термін дії ключа (сертифікат) особи, що підписала електронний документ;
- у разі необхідності додаткового підтвердження повноважень особи, що накладає власноручний підпис на документ, допускається застосування печатки (на вимогу);

- на лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша документа проставляється напис «Копія».

У випадках, визначених законодавством, копії документів засвідчуються відбитком печатки Товариства.

Копія на папері з електронного документа передається отримувачу (адресату, для якого створено копію на папері з електронного документа).

Надання паперової копії з електронного документа реєструється в Журналі вихідної кореспонденції.

Відповідальні особи Товариства, які мають право створювати та/або засвідчувати копії на папері з електронних документів призначаються наказом.

Виявлення будь-яких змін в електронному документі

Товариство зберігає електронні документи на електронних носіях інформації у формі, що дає змогу перевірити їх цілісність на цих носіях. Перевірка цілісності електронного документа проводиться шляхом перевірки електронного підпису підписувача. Накладений електронний підпис дозволяє здійснити контроль цілісності кожного електронного документа. При випадковій або навмисній зміні електронного документа електронний підпис стає недійсним, тому що обчислений на підставі вихідного стану документа і відповідає лише йому. Якщо електронний документ був змінений, то перевірка його цілісності виявить невідповідність накладеному електронному підпису.

Доведення цілісності електронних документів зі створеним простим електронним підписом може забезпечуватися засобами інформаційної системи, у якій здійснюється створення, оброблення, зберігання електронних документів.

Перевірка цілісності, вірогідності та авторства електронних документів здійснюється Товариством за допомогою засобів автоматизації, програмно технічних засобів перевірки чинності, у разі необхідності, за допомогою кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та у порядку, визначеному Товариством,

Для перевірки цілісності електронних документів підписаних кваліфікованим електронним підписом дозволяється використовувати державні онлайн ресурси, які використовують криптографічні алгоритми та протоколи, що відповідають чинному законодавству України.

За наявності будь-яких чинників, що ставлять під сумнів вірогідність електронного документа та чинність електронного підпису, яким засвідчувався електронний документ, Товариство відмовляє в його прийманні.

Відповідальність за виявлення будь-яких змін в електронних документах покладається на підрозділи Товариства, які у своїй діяльності та/або процесах створюють, супроводжують електронні документи.

Виявлення будь-яких змін електронного підпису після підписання електронного документа

Перевірка електронного підпису клієнта на предмет пошкодження та автентифікації здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Товариства. У разі негативного результату перевірки Товариство відмовляє клієнту/контрагенту в прийманні електронного документа.

Перевірка та підтвердження кваліфікованого електронного підпису здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

У випадку компрометації особистого ключа клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого електронного підпису після оголошення факту компрометації вважаються недійсними.

Відповідальність за виявлення будь-яких змін електронного підпису покладається на підрозділи Товариства, які у своїй діяльності та/або процесах створюють, супроводжують та підписують електронні документи.

Робота з електронним підписом

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

Електронний документ з накладеним (накладеними) електронним підписом разом або без кваліфікованої електронної печатки Товариства (у вигляді файлу) зберігається у відповідальності особи, яка виконала процедуру створення електронного документа.

При надходженні вхідного електронного повідомлення на поштову скриньку Товариства, додаток до якого є електронний документ, підписаний кваліфікованим електронним підписом, таке повідомлення проходить перевірку на наявність шкідливого програмного забезпечення, а також перевіряється справжність зазначеного електронного підпису.

Повідомлення реєструється у встановленому порядку та приймається до опрацювання відповідними підрозділами Товариства, яких стосується вказане звернення, відповідно до встановленого порядку.

Робота з кваліфікованою електронною печаткою

Використання кваліфікованих електронних підписів та печаток забезпечує високий рівень довіри до схем електронної ідентифікації.

Товариство зобов'язане використовувати кваліфіковану електронну печатку у випадках, визначених законодавством України.

У разі необхідності засвідчення електронного документа з використанням кваліфікованої електронної печатки Товариства відповідальна особа за використання кваліфікованої електронної печатки Товариства перевіряє зміст та реквізити отриманого електронного документа, перевіряє коректність вже накладених електронних підписів та у разі відсутності заперечень засвідчує документ кваліфікованою електронною печаткою Товариства та надсилає підписаний електронний документ електронною поштою отримувачу (адресату, для якого створено електронний документ) з налаштуванням листа сповіщенням про отримання.

Кваліфікована електронна печатка 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 юридичної особи на застосування електронного підпису у контексті, передбаченому документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

Товариство має право застосовувати кваліфіковану електронну печатку в разі надання або отримання послуг в електронній формі або під час здійснення інформаційного обміну з іншими суб'єктами електронної взаємодії.

Кваліфікований сертифікат електронної печатки повинен відповідати вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та мати позначку, що цей сертифікат сформовано як кваліфікований для використання електронної печатки.

Перевірка та підтвердження кваліфікованої електронної печатки здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

Товариство має право використовувати більше ніж одну кваліфіковану електронну печатку.

Товариство зобов'язане забезпечити застосування кваліфікованої електронної позначки часу у випадках використання кваліфікованої електронної печатки, передбачених Постановою Правління Національного банку України «Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки».

Створення кваліфікованих електронних печаток для електронних документів здійснюють працівники Товариства згідно з повноваженнями, що визначаються наказом Товариства.

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

Перевірка чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки здійснюється виключно засобом кваліфікованого електронного підпису чи печатки відповідно до вимог Закону України "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги".

Кваліфікований електронний підпис чи печатка вважається таким, що пройшов перевірку та отримав підтвердження, якщо:

- перевірку кваліфікованого електронного підпису чи печатки проведено засобом кваліфікованого електронного підпису, чи печатки;
- перевіркою встановлено, що відповідно до вимог цього Закону України на момент створення кваліфікованого електронного підпису чи печатки був чинним кваліфікований сертифікат електронного підпису, чи печатки підписувача, чи створювача електронної печатки;
- за допомогою кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки здійснено ідентифікацію підписувача, чи створювача електронної печатки;
- під час перевірки за допомогою кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки отримано підтвердження того, що особистий ключ, який належить підписувачу, чи створювачу електронної печатки, зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису, чи печатки;
- під час перевірки підтверджено цілісність електронних даних в електронній формі, з якими пов'язаний цей кваліфікований електронний підпис чи печатка.

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

Відповідальні особи за використання кваліфікованої електронної печатки Товариства призначається наказом.

Відповідальність

Всі працівники Товариства, які обробляють електронні документи, паперові документи та використовують електронний підпис, кваліфіковані електронні печатки Товариства для виконання своїх посадових обов'язків повинні дотримуватись процедур даного Положення, інших внутрішніх нормативних документів Товариства та чинного законодавства України й несуть особисту відповідальність за їх порушення.

Підписувач, який здійснює накладання електронного підпису на електронний документ, цим самим засвідчує та несе відповідальність, що:

- ознайомився з текстом документа;
- зрозумів його зміст;
- свідомо застосував свій підпис (підписав, погодив, засвідчив тощо)

Відповідальний за інформаційну безпеку проводить моніторинг функціонування інформаційної системи та виконання належного контролю за дотриманням працівниками вимог даного Положення для забезпечення своєчасного виявлення недоліків чи слабких місць та їх швидке усунення.

Керівництво Товариства здійснює всебічну підтримку для забезпечення стабільного та безвідмовного функціонування інформаційних ресурсів, в яких виконується робота з електронними документами, для забезпечення необхідного рівня конфіденційності та інформаційної безпеки відповідно до внутрішніх вимог Товариства.

Прикінцеві положення

Положення переглядається у разі значних змін у розвитку бізнесу, вимог законодавства України, Національного Банку України, чи інших регуляційних органів, але щонайменше раз на рік.

Положення розміщується у публічному доступі на офіційному сайті Товариства. Дана редакція Положення втрачає свою чинність з дати набрання чинності нової редакції.