

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Протоколом Загальних зборів учасників ПТ «ТОВ
«КЛИМКО» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД
КАПИТАЛ» №4 від 12.02.2024 року

Голова зборів  Олена ПРИХОДЬКО



ПРАВИЛА

**використання електронного підпису та електронної печатки в
ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ТОВ «КЛИМКО» І КОМПАНІЯ
«ЛОМБАРД КАПИТАЛ»**

м. Запоріжжя
2024 р.

1. Загальні положення

1.1. Правила здійснення електронного документообігу в ПТ «ТОВ «КЛИМКО» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі – Правила) визначають організаційно-методологічні умови застосування електронного підпису та електронної печатки в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ТОВ «КЛИМКО» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі – Товариство) при створенні, обробленні, зберіганні електронних документів, порядок створення і засвідчення електронних копій з паперового документа та паперових копій з електронного документа, порядок виявлення будь-яких змін в електронному документі та електронного підпису після підписання електронного документа з метою забезпечення захисту цілісності інформації в Товаристві.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог чинного законодавства України, Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 20.12.2023 року № 172, інших нормативних документів Національного Банку України та внутрішніх документів Товариства.

1.3. Товариство надає безперешкодний доступ клієнтам Товариства та потенційним клієнтам до цих Правил шляхом розміщення документа на вебсайті Товариства.

1.4. В цьому документі терміни, поняття та скорочення вживаються в такому значенні:

Автентифікація - електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію фізичної, юридичної особи, інформаційної або інформаційно-комунікаційної системи та/або походження та цілісність електронних даних.

Електронна копія оригіналу паперового документа (фотокопія) - візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування (фотографування) паперового документа, відповідність оригіналу та правовий статус якого засвідчено кваліфікованою електронною печаткою Товариства.

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

Паперова копія оригіналу електронного документа - візуальне подання електронного документа у паперовій формі.

Перевірка цілісності - процедура, яка дає змогу виявлення будь-яких змін в електронному документі та змін електронного підпису після підписання електронного документа.

Порушення цілісності інформації в системі - несанкціоновані дії щодо інформації в системі, внаслідок яких змінюється її вміст.

Підписувач - фізична особа, яка створює електронний підпис.

Суб'єкти електронної взаємодії – Товариство, клієнти/контрагенти Товариства.

Удосконалена електронна печатка - електронна печатка, створена за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка, 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, з якими пов'язана ця електронна печатка.

1.5. Усі інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються у значеннях, наведених в законодавчих та нормативно-правових актах.

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

2. Порядок використання електронного підпису

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

2.2. 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).

2.3. 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.

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

- 1) електронні дані, що використовуються для створення електронного підпису, є унікальними та однозначно пов'язані із підписувачем і не пов'язані з жодною іншою особою;
- 2) електронний підпис дає змогу однозначно ідентифікувати підписувача;
- 3) технологія застосування електронного підпису забезпечує підписувачу під час підписування контроль електронних даних, які підписуються, та електронних даних, які використовуються для створення електронного підпису;
- 4) під час перевірки відповідно до затвердженого в установі порядку не виявлено будь-яких змін в електронному документі;
- 5) 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.

2.5. Приймання, реєстрація, підтвердження про отримання електронних документів Товариством здійснюється за електронною поштовою адресою Товариства - lomb.capital@gmail.com.

3. Загальні вимоги до створення копій документів

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

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

4. Порядок створення і засвідчення електронної копії з паперового документа

4.1. Електронна копія оригіналу документа в паперовій формі створюється працівником Товариства шляхом сканування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації. Електронна копія оригіналу паперового документа засвідчується накладанням електронного підпису та/або електронної печатки.

4.2. Електронна копія без електронного підпису прирівнюється за статусом незавереній електронній копії оригіналу документа на паперовому носії інформації.

4.3. У разі якщо згідно із законодавством необхідне засвідчення печаткою підпису на

документах та відповідності копій документів оригіналам, Товариство застосовує електронну печатку.

4.4. Товариство не приймає в роботу скановані копії документів, що створені не з оригіналу, з явними ознаками пошкодження документів.

5. Порядок створення і засвідчення копії на папері з електронного документа

5.1. 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.

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

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

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

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

5.6. 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", найменування посади, особистого підпису особи, яка засвідчує копію, її власного імені та прізвища, дати засвідчення копії та проставляється нижче реквізиту документа «Підпис». На лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша документа проставляється відмітка "Копія".

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

6. Порядок виявлення будь-яких змін в електронному документі

6.1. 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.

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

6.3. Перевірка цілісності, достовірності 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.

6.4. 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.

6.5. За наявності будь-яких чинників, що ставлять під сумнів достовірність електронного документа та чинність електронного підпису, яким засвідчувався електронний

документ, Товариство відмовляє в його прийманні.

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

7. Порядок виявлення будь-яких змін електронного підпису після підписання електронного документа

7.1. 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.

7.2. Перевірка та підтвердження кваліфікованого електронного підпису здійснюється відповідно до вимог Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”.

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

7.4. 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.

8. Порядок роботи з кваліфікованою електронною печаткою

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

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

8.3. Кваліфікована електронна печатка створюється, якщо:

- 1) відповідно до законодавства України потрібно засвідчити дійсність підпису на електронних документах;
- 2) відповідно до законодавства України проставлення печатки вимагається для засвідчення відповідності копій документів оригіналам;
- 3) потрібно підтвердити повноваження представника юридичної особи на застосування електронного підпису у контексті, передбаченому документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

8.4. 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.

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

8.6. Перевірка та підтвердження кваліфікованої електронної печатки здійснюється відповідно до вимог Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”.

8.7. Товариство має право використовувати більше ніж одну кваліфіковану електронну печатку.

8.8. Товариство зобов'язане забезпечити застосування кваліфікованої електронної позначки часу у випадках використання кваліфікованої електронної печатки, передбачених Положенням про застосування електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 20.12.2023 року № 172.

8.9. Створення кваліфікованих електронних печаток для електронних документів

здійснюють працівники Товариства згідно з повноваженнями, що визначаються Наказом Товариства.

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

8.11. 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".

8.12. 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.

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