

# ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБИГУ ОПЕРАЦІЙ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

## 1. Загальні умови

**1.1.** Правила здійснення електронного документообігу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі - **Правила**) розроблено відповідно до Законів України "Про електронні довірчі послуги", "Про електронні документи та електронний документообіг", Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України", затвердженого постановою Правління НБУ № 78 від 14.08.2017 р., і визначає організаційно-методологічні умови застосування електронного підпису в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк) під час створення, оброблення та зберігання електронних документів клієнтів - фізичних осіб.

**1.2.** Правила застосовуються виключно до фізичних осіб – клієнтів Банку, з якими підписано Договір.

**1.3.** Терміни, що вживаються в Правилах:

**Договір** – Договір банківського обслуговування фізичної особи в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», відповідно до якого здійснюється обслуговування клієнта в Банку, та який містить умови та порядок (процедуру) визнання Банком та фізичною особою правочинів у вигляді електронних документів із використанням простого електронного підпису.

**Електронний підпис (ЕП)** - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Клієнти-фізичні особи для здійснення електронного документообігу використовують Простий електронний підпис та Удосконалений електронний підпис.

**Інтернет-банкінг** – програмне забезпечення Банку, що надає можливість клієнту здійснювати управління Рахунками та здійснювати інші юридично значущі, передбачені Договором дії, через мережу Інтернет.

**Мобільний додаток** – це програмне забезпечення для мобільних телефонів / смартфонів з операційною системою iOS / Android, розроблене спеціально для користування клієнтів Банку - власників картки Monobank, без застосування веб-браузера.

**ПТК** – Програмно-технічний комплекс, що використовує Банк з метою реалізації електронного документообігу з клієнтами.

**Простий електронний підпис (Простий ЕП)** - вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, удосконаленого ЕП, ЕП Національного банку, з використанням технології, визначеної Банком.

**Удосконалений електронний підпис (Удосконалений ЕП)** - вид електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений електронний підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою смартфона клієнта, на якому встановлений Мобільний додаток, лише після ідентифікації клієнта. Згенерований особистий ключ клієнта захищається паролем та може бути розміщений у хмарному сховищі.

**Фінансовий номер** - номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно клієнт. Зазначений клієнтом при первинній реєстрації номер в подальшому використовується Банком для встановлення особи клієнта та надання сервісів передбачених Договором.

**Хеш-функція** – функція, що перетворює вхідні дані будь-якого (як правило великого) розміру в дані фіксованого розміру.

**Чат-бот** – програмний сервіс дистанційного обслуговування, що надає можливість клієнту здійснювати передбачені Договором операції, через мережу Інтернет в авторизованій зоні @UniversalBank\_Bot месенджера Telegram.

**ОТР (one time password)** – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на персональний номер мобільного телефону фізичної особи (шляхом направлення SMS-

повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.

Інші терміни, що вживаються в Правилах використовуються в значеннях, наведених у Законах України "Про електронні довірчі послуги", "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", «Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України» затвердженого постановою Правління НБУ № 78 від 14.08.2017.

## **2. Умови і порядок використання ЕП**

**2.1.** ЕП клієнта використовується в якості аналога особистого підпису.

**2.2.** В якості Простого ЕП клієнта використовується поєднання наступних параметрів:

В Інтернет-Банкінгу:

- Логін та пароль користувача який відомий тільки клієнту Банку та виступає в ролі його особистого ідентифікатора в системі
- ОТР для підтвердження дій користувача та є хеш-функцією від значущих реквізитів документу, яка формується за допомогою крипостійких алгоритмів

У Чат-боті:

- Фінансовий номер телефону власником якого може бути тільки клієнт Банку, виступає в ролі особистого ідентифікатора в системі
- ОТР для підтвердження дій користувача та є хеш-функцією від значущих реквізитів документу, яка формується за допомогою крипостійких алгоритмів.

**2.3.** В якості Удосконаленого ЕП клієнта використовується поєднання наступних параметрів:

- Встановлений Мобільний додаток з вбудованими засобами захисту та особистим ключем клієнта;
- Фінансовий номер телефону власником якого може бути тільки клієнт Банку, виступає в ролі особистого ідентифікатора в системі.

**2.4.** Після укладання клієнтом Договору, що містить умови електронної взаємодії між клієнтом та Банком, клієнт може надсилати Банку за допомогою Інтернет-Банкінг та/або Чат-бот та/або Мобільного додатку електронні документи підписані ЕП, визначені Договором. Перелік послуг, які клієнт може отримати за допомогою Інтернет-Банкінг та/або Чат-бот та/або Мобільного додатку, їх зміст та порядок надання клієнту доступу до них, порядок роботи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей програмного забезпечення та сервісів Банку.

**2.5.** ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа. Створення електронного документа завершується створенням останнього ЕП відповідно до технології створення такого електронного документа. Електронні документи, які підписуються ЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання.

Використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

**2.6.** Клієнт та Банк взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними з використанням ЕП клієнта / Банку, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів.

**2.7.** Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені клієнтом та/або третіми особами, що стали наслідком недодержання клієнтом та/або його представниками процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному інтернет-сайті Банку, які стосуються, зокрема,

входу в систему «Інтернет-Банкінг» та/або Чат-бот та/або Мобільний додаток і здійснення операцій в системі, а також за збитки, понесені клієнтом та/або його представниками, які стали наслідком невиконання клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за Договором. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені клієнтом внаслідок здійснення операцій по рахунках клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати ЕП клієнта. Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему «Інтернет Банкінгу» та/або Чат-бот та/або Мобільний додаток по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили. Банк не несе відповідальності за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати ЕП клієнта може бути використана в шахрайських цілях.

### **3. Створення і засвідчення електронної копії з паперового документа**

**3.1.** Копії документів в електронній формі мають бути створені клієнтом шляхом сканування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації та засвідчена ЕП клієнта, накладеним відповідно до вимог законодавства та умов Договору. Електронні копії документів подаються клієнтом з використанням Мобільного додатку.

**3.2.** Накладання ЕП є свідченням, що клієнт ознайомився з усім текстом документа, на який накладається ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

**3.3.** Банк не приймає в роботу скановані копії документів, що створені не з оригіналу, з явними ознаками пошкодження документів (залиті сторінки, зміни внесені від руки та інші механічні помилки).

### **4. Створення і засвідчення копії на папері з електронного документа**

**4.1.** У разі видачі копії на папері з електронного документу з ПТК працівником Банку проводиться обов'язкова перевірка цілісності електронного документу засобами баз даних ПТК, а у разі застосування засобів криптографічного захисту - також і додаткова перевірка цілісності засобами перевірки ЕП, вбудованих в ПТК. Лише у разі одержання позитивного результату перевірки цілісності електронного документу, він вважається справжнім.

**4.2.** У разі потреби робиться паперова копія електронного документу, що засвідчується підписом працівника Банку, який зробив цю копію, та відбитком печатки Банку. Якщо паперова копія електронного документу зроблена для використання в межах Банку, дозволяється не засвідчувати цю копію відбитком печатки Банку.

### **5. Виявлення будь-яких змін в електронному документі**

**5.1.** Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП клієнта, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи ПТК. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів. Якщо документ був модифікований, це відобразиться при перевірці ЕП.

### **6. Виявлення будь-яких змін ЕП після підписання електронного документа**

**6.1.** Перевірка ЕП клієнта на предмет пошкодження та аутентифікації здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє клієнту в прийомі електронного документа.

**6.2.** У випадку компрометації особистого ключа клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого ЕП після компрометації вважаються недійсними.