

Затверджено:
рішенням Правління
АТ "ІНГ Банк Україна"

Протокол №10 від 29.03.2024

| | |
|---------------|--|
| Тип документа | Порядок |
| Назва | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ "ІНГ Банк Україна" |
| Власник | Відділ з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки Управління ризиків |

Погоджено:

| ПІБ | Посада |
|------------------|---|
| Валерій Бугров | Член Правління з управління ризиками, Головний ризик-менеджер |
| Сергій Давиденко | Начальник Відділу інформаційних технологій |
| Анна Шевцова | Начальник Юридичного відділу |
| Євген Стороженко | Начальник відділу дотримання норм культури поведінки |

| | |
|----------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | C2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

Контроль версії:

| Дата | Автор | Версія | Зміни |
|------------|--------------|--------|----------------|
| 21.03.2024 | Михайло Войт | 1.0 | Новий документ |

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

1 Загальні положення

1.1. Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» (далі – Порядок) є внутрішнім документом АТ «ІНГ Банк Україна» (далі - Банк), який регламентує правила використання електронних підписів та електронних печаток під час створення, оброблення та зберігання електронних документів у відносинах Банку з іншими суб'єктами електронної взаємодії.

1.2. Порядок розроблений відповідно до вимог:

- Законів України "Про Національний банк України", "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги", "Про електронні документи та електронний документообіг";
- "Положення про використання електронного підпису та електронної печатки", затвердженого Постановою правління Національного банку № 172 від 20.12.2023;
- "Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України", затвердженого Постановою правління Національного банку № 95 від 28.09.2017.

1.3. Чинний Порядок розміщується на офіційній Інтернет-сторінці Банку за посиланням: <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrajina>.

1.4. Цей Порядок є обов'язковим для виконання всіма працівниками Банку.

2 Сфера застосування документа

2.1 Положення Порядку застосовуються до електронної взаємодії Банку з його клієнтами та контрагентами, а також з Національним банком України.

2.2 Сфера застосування Порядку не поширюється на документи, що потребують нотаріального засвідчення, а також документи, що містять інформацію, яка за законом не може бути юридично правочинною в електронному вигляді.

2.3 Суб'єкти електронної взаємодії користуються правами та мають обов'язки, які встановлено для них законодавством та/або відповідними договорами, укладеними з Банком, чинними на момент електронної взаємодії.

3 Терміни та скорочення для цілей документа

Договір – договір між Банком та іншим суб'єктом взаємодії про використання електронних підписів та/або електронних печаток;

електронні дані - будь-яка інформація в електронній формі;

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, такі як електронний підпис;

ЕП – електронний підпис: електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем як підпис;

ЕП Національного банку – електронний підпис Національного банку України: удосконалений електронний підпис або удосконалена електронна печатка, що використовується в створених Національним банком платіжних системах, облікових системах, інформаційних системах;

ЕП-печатка – електронна печатка;

ідентифікаційні дані особи - набір даних, які дають змогу встановити фізичну, юридичну особу або представника юридичної особи;

Канал ING – система дистанційного обслуговування InsideBusiness Portal /InsideBusiness Payments CEE, програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів Банку, в тому числі дистанційне розпорядження рахунками Клієнта та інформаційні послуги за допомогою інтернет-каналів зв'язку тощо;

КЕП-підпис – кваліфікований електронний підпис: удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;

КЕП-печатка – кваліфікована електронна печатка: удосконалена електронна печатка, що створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки;

кваліфікована електронна позначка часу - електронна позначка часу, що відповідає вимогам Закону про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги;

кваліфікований надавач електронних довірчих послуг - юридична особа незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, фізична особа - підприємець, яка надає одну або більше кваліфікованих електронних довірчих послуг та відомості про яку внесені до Довірчого списку кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг;

кваліфікований сертифікат ЕП - сертифікат ЕП, що видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг і відповідає вимогам Закону про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги;

кваліфікований сертифікат електронної печатки - сертифікат електронної печатки, що видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг і відповідає вимогам Закону про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги;

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

клієнт – особа, яка звертається до Банку за отриманням банківських послуг чи користується послугами Банку;

компрометація особистого ключа – будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого ключа;

контрагент – особа, яка має з Банком відносини фінансового характеру; контрагент може одночасно мати з Банком трудові відносини або відносини іншого характеру;

НБУ або Національний банк – Національний банк України;

особистий ключ (дані для створення ЕП чи печатки) – унікальні дані, що використовуються підписувачем чи створювачем електронної печатки для створення ЕП чи печатки;

пара ключів – особистий та відповідний йому відкритий ключ, що є взаємопов'язаними параметрами;

підтвердження ЕП чи ЕП-печатки – процес перевірки та підтвердження дійсності ЕП чи ЕП-печатки;

підписувач – фізична особа-уповноважений представник суб'єкта електронної взаємодії, що створює/використовує ЕП з метою підписання електронного документу;

Реєстр – Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

сертифікат ЕП – електронне свідоцтво, що пов'язує відкритий ключ ЕП з фізичною особою та підтверджує щонайменше прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) або псевдонімізацію такої особи;

сертифікат електронної печатки – електронне свідоцтво, що пов'язує відкритий ключ електронної печатки з юридичною особою, особою, яка здійснює господарську діяльність, та підтверджує найменування такої особи;

суб'єкт електронної взаємодії – Банк, клієнт, контрагент, Національний банк України;

УЕП-підпис – удосконалений електронний підпис: вид ЕП, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, який відповідає таким вимогам:

- однозначно пов'язаний з підписувачем;
- надає можливість ідентифікувати підписувача;
- створюється з використанням особистого ключа, який підписувач може з високим рівнем достовірності використовувати під власним одноосібним контролем;

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

- пов'язаний з електронними даними, на які накладено УЕП, таким чином, щоб будь-яка наступна зміна таких даних може бути виявлена;

УЕП-підпис 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

УЕП-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 КЕП чи КЕП-печатки;

Будь-які інші терміни, не визначені цим Порядком, але які в ньому використовуються, застосовуються у значеннях, прийнятих у інших внутрішніх нормативних документах Банку або у чинному законодавстві України, в тому числі нормативно-правових актах Національного банку України.

4 Загальні правила використання в Банку ЕП та ЕП-печатки

4.1 КЕП-підпис має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису. КЕП-печатка має презумпцію цілісності електронних даних і достовірності походження електронних даних, з якими вона пов'язана. Використання КЕП-підписів та КЕП-печаток у відносинах із суб'єктами електронної взаємодії здійснюється Банком на умовах, встановлених чинним законодавством для власноручних підписів/печаток, без необхідності укладення окремих договорів щодо такого використання.

4.2 Використання інших видів ЕП та ЕП-печаток (крім кваліфікованих) здійснюється на підставі Договору між Банком та відповідним суб'єктом електронної взаємодії.

Суб'єкти електронної взаємодії мають право використовувати УЕП-підписи з кваліфікованим сертифікатом без підписання Договору у випадках, коли таке право встановлено законами України або нормативно-правовими актами Національного банку.

4.3 Договір укладається в письмовій формі після проведення ідентифікації та верифікації клієнта / контрагента Банку відповідно до вимог законодавства України:

- у формі паперового документа з власноручними підписами сторін або
- як електронний документ із КЕП-підписами сторін або
- як електронний документ з УЕП-підписом із кваліфікованим сертифікатом клієнта/контрагента та КЕП-підписом уповноваженого представника Банку.

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | C2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

4.4 Договір має містити умови та порядок (процедуру) визнання Банком і клієнтом/контрагентом правочинів у вигляді електронних документів із використанням відповідних ЕП та ЕП-печаток.

Договір має також містити умови щодо розподілу ризиків збитків, що можуть бути заподіяні підписувачам і третім особам у разі використання відповідних ЕП та ЕП-печаток.

4.5 Договір може укладатися у формі окремого документу або його умови можуть бути включені до інших договорів між Банком та суб'єктами взаємодії.

4.6 У своїй діяльності Банк має право створювати, відправляти, передавати, одержувати, зберігати, обробляти, використовувати та знищувати документи, у тому числі електронні, інформація в яких зафіксована у вигляді даних, у тому числі електронних, а також вчиняти правочини у вигляді документів, створених як в паперовій, так і в електронній формі.

4.7 Дії з електронними документами, їх зберігання здійснюються Банком із забезпеченням можливості перевірки їх цілісності та справжності та у відповідності до вимог, визначених законодавством України з питань електронних довірчих послуг, електронного документообігу та внутрішніми/розпорядчими документами Банку.

4.8 ЕП є обов'язковим реквізитом електронних документів, що створюються у відносинах Банку з іншими суб'єктами електронної взаємодії. ЕП Банку створюються у послідовності, визначеній застосованою Банком технологією оброблення інформації з урахуванням вимог законодавства та цього Порядку.

4.9 Використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі. Підписувач, який підписує електронний документ, 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 ЕП у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

4.10 Застосовані в Банку ЕП мають юридичну силу незалежно від технологій, що застосовуються для ідентифікації та автентифікації підписувача, та відповідають таким вимогам:

- логічно пов'язуються з підписаними електронними даними із можливістю перевірити цей зв'язок протягом усього життєвого циклу електронного документа;
- електронні дані, що використовуються для створення ЕП, є унікальними та однозначно пов'язані із підписувачем і не пов'язані з жодною іншою особою; дають змогу однозначно ідентифікувати підписувача;
- технологія застосування ЕП забезпечує під час підписання контроль електронних даних, які підписуються, та електронних даних, які використовуються для створення ЕП;

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

- під час перевірки, здійсненої відповідно до вимог цього Порядку, не виявлено будь-яких змін в електронному документі та/або будь-яких змін ЕП після підписання електронного документа.

4.11 Електронні документи, які підписуються ЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання сторонами електронної взаємодії, якщо інше не передбачено законодавством чи договором між Банком та клієнтом/контрагентом.

4.12 При роботі з електронним документом працівники Банку, відповідальні за супроводження операції/процесу, зобов'язані:

- додержуватись узгоджених з іншими відповідними суб'єктами електронної взаємодії каналів взаємодії та перевіряти таке додержання зі сторони відповідного суб'єкта електронної взаємодії;
- підписувати/забезпечувати підписання зі сторони Банку та перевіряти підписання зі сторони іншого суб'єкта електронної взаємодії електронного документа згідно з технологією підписання, узгодженою з таким суб'єктом електронної взаємодії (якщо така умова визначена).

4.13 Правила зберігання, архівування електронних документів, протоколів створення і перевірки ЕП, підтверджень про отримання/надіслання/відхилення електронного документа регулюються іншими внутрішніми та розпорядчими документами Банку.

5 Види ЕП та ЕП-печаток, які використовуються у відносинах Банку з іншими суб'єктами електронної взаємодії

У своїй діяльності та під час надання банківських послуг Банк використовує наступні види ЕП та ЕП-печаток для підписання/засвідчення електронних документів із дотриманням вимог законодавства України з питань електронних довірчих послуг, електронного документообігу:

- КЕП-підпис – використовується Банком, клієнтами та контрагентами в банківських та господарських операціях нарівні з власноручним підписом та, відповідно, має таку саму юридичну силу;
- КЕП-печатка – використовується Банком, клієнтами та контрагентами в банківських та господарських операціях нарівні з власноручним відбитком печатки та, відповідно, має таку саму юридичну силу. Наявність або відсутність електронної печатки як реквізиту електронного документа не створює юридичних наслідків, якщо тільки законодавством або договірними умовами Банку з іншим суб'єктом електронної взаємодії не буде встановлено інше;
- УЕП-підпис з кваліфікованим сертифікатом – використовується Банком, клієнтами та контрагентами в банківських та господарських операціях на підставі законодавства та/або Договору;
- УЕП-печатка з кваліфікованим сертифікатом – використовується Банком, клієнтами та контрагентами в банківських та господарських операціях на підставі законодавства та/або Договору. Наявність або відсутність електронної печатки як реквізиту електронного

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

документа не створює юридичних наслідків, якщо тільки законодавством або договірними умовами Банку з іншим суб'єктом електронної взаємодії не буде встановлено інше;

- УЕП-підпис, наданий клієнту Банком – використовується клієнтами на підставі окремого договору з Банком про використання Каналу ING для підписання електронних документів через Канал ING;

- ЕП НБУ - застосовується для забезпечення роботи Банку у інформаційних системах НБУ з обов'язковим використанням засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.

5.1 Використання КЕП-підпису/КЕП-печатки, УЕП-підпису/УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом

5.1.1 Під час електронної взаємодії з клієнтами та контрагентами погодженими Банком для використання є КЕП-підписи та КЕП-печатки, УЕП-підписи та УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом Банку, клієнта, контрагента, які видані будь-яким кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, якого включено до Довірчого списку кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, опублікованого на офіційному веб-сайті Центрального засвідчувального органу.

5.1.2 УЕП-підпис з кваліфікованим сертифікатом не може використовуватися у разі виконання хоча б однієї з таких умов:

- УЕП-підпис з кваліфікованим сертифікатом не включений до переліку ЕП, які можуть використовуватися для підписання електронних документів згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку;

- аналоги електронних документів на паперових носіях повинні містити власноручний підпис відповідно до вимог законодавства України;

- в інших випадках, передбачених законодавством.

5.1.3 Отримання від кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг кваліфікованої електронної довірчої послуги формування, перевірки та підтвердження чинності кваліфікованого сертифіката ЕП чи ЕП-печатки здійснюється згідно з порядком кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг, викладеному на його офіційному веб-сайті.

5.1.4 Банк забезпечує приймання, реєстрацію, підтвердження про отримання електронних документів від клієнтів/контрагентів, підписаних/засвідчених КЕП-підписами, КЕП-печатками, УЕП-підписами/УЕП-печатками з кваліфікованим сертифікатом з дотриманням вимог законодавства України з питань електронних довірчих послуг, електронного документообігу та умов Договору.

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | C2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

5.1.5 Банк для приймання, реєстрації, підтвердження про отримання електронних документів від клієнтів/контрагентів, які підписані КЕП-підписом/УЕП-підписом з кваліфікованим сертифікатом та/або засвідчені КЕП-печатками/УЕП-печатками з кваліфікованим сертифікатом, використовує наступні канали електронної взаємодії:

- електронна пошта (незалежно від провайдера);
- системи (платформи) “М.Е.Дос”, “Дія”, “Вчасно” та інші за письмовим погодженням з клієнтами/контрагентами.

5.1.6 Перевірка та підтвердження КЕП-підпису/КЕП-печатки, УЕП-підпису/УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом, чинності кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача здійснюється Банком відповідно до вимог Закону про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги.

5.1.7 Підписувач електронного документа із накладанням КЕП-підпису/КЕП-печатки, УЕП-підпису/УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом зобов'язаний використовувати кваліфіковану електронну позначку часу.

5.1.8 Підписувач електронного документа із накладанням КЕП-підпису/КЕП-печатки, УЕП-підпису/УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом зобов'язаний під час створення підпису перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа підписувача.

5.1.9 Підписувачу електронного документа із накладанням КЕП-підпису/КЕП-печатки, УЕП-підпису/УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом забороняється створювати ЕП, якщо кваліфікований сертифікат відкритого ключа підписувача є нечинним або одержати інформацію про його статус неможливо.

5.1.10 Підписувачу електронного документа забороняється передавати захищені носії з КЕП-підписом/КЕП-печаткою, файлові носії з УЕП-підписом/УЕП-печаткою та паролі до них будь-яким третім особам або будь-яким іншим чином створювати ризики компрометації ключів.

5.1.11 Якщо інше не буде передбачене законодавством або договірними умовами між Банком та іншим суб'єктом електронної взаємодії, КЕП-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 використання ЕП у контексті, передбаченому документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

5.1.12 Юридична особа – суб'єкт електронної взаємодії має право використовувати більш ніж одну КЕП-печатку. Для створення ключа КЕП-печатки заборонено подавати один і той самий відкритий ключ кільком кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг для засвідчення його чинності. Створювачу КЕП-печатки забороняється створювати КЕП-печатку, якщо кваліфікований сертифікат електронної печатки є нечинним або одержати інформацію про його статус неможливо.

5.1.13 Кваліфікований сертифікат ЕП повинен відповідати вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та мати позначку, що цей сертифікат сформовано як кваліфікований для використання ЕП. Підписувач електронного документа зобов'язаний застосовувати кваліфіковану електронну позначку часу в разі засвідчення електронного документа КЕП-печаткою.

5.1.14 Створення та використання КЕП-підпису/УЕП-підпису з кваліфікованим сертифікатом здійснюється працівниками Банку, які відповідно до внутрішніх документів Банку мають право підпису відповідних документів.

5.1.15 Підписувач від Банку для створення КЕП-підпису/УЕП-підпису з кваліфікованим сертифікатом зобов'язаний використовувати кваліфікований сертифікат відкритого ключа, який містить код Банку як юридичної особи за Реєстром.

5.1.16 Підписувач від клієнта / контрагента – юридичної особи для створення КЕП-підпису та УЕП-підпису з кваліфікованим сертифікатом має право використовувати кваліфікований сертифікат відкритого ключа, що відповідає одній із таких вимог:

- кваліфікований сертифікат відкритого ключа підписувача містить код юридичної особи за Реєстром;
- у кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа підписувача немає коду юридичної особи за Реєстром та створений підписувачем КЕП-підпис/УЕП-підпис з кваліфікованим сертифікатом засвідчено кваліфікованою електронною печаткою юридичної особи - клієнта / контрагента;
- у кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа підписувача немає коду юридичної особи за Реєстром та в Банку є в наявності всі потрібні документи, що підтверджують повноваження підписувача щодо підписання відповідного документа від імені юридичної особи - клієнта / контрагента установи.

5.1.17 При надходженні на поштову скриньку Банку вхідного електронного повідомлення з електронним документом, підписаного КЕП-підписом, таке повідомлення проходить автоматичну перевірку на наявність шкідливого програмного забезпечення, а також перевіряється легітимність накладеного на нього КЕП-підпису, у тому числі здійснюється перевірка цілісності електронних даних, що підписуються КЕП-підписом, та ідентифікація підписувача.

За відсутності шкідливого програмного забезпечення та визначення справжності (дійсності) КЕП-підпису, у тому числі проходження перевірки на предмет цілісності електронних даних, що підписуються, та ідентифікації підписувача, повідомлення

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

приймається до опрацювання відповідальними підрозділами Банку у встановленому порядку.

5.1.18 Розпорядчим документом Банку визначаються порядок використання КЕП-печатки та уповноважені працівники Банку, відповідальні за її застосування.

5.1.19 Підписувач зобов'язаний зберігати ключі (і за необхідності їх копії) у спосіб, який виключає можливість несанкціонованого доступу до таємного ключа. Відповідальність за забезпечення конфіденційності та цілісності ключа несе підписувач.

5.2 Використання УЕП

5.2.1 Для здійснення дистанційного обслуговування клієнтів Банк, серед іншого, використовує Канал ING, де електронні документи підписуються клієнтами УЕП-підписами, наданими таким клієнтам Банком.

5.2.2 УЕП-підпис генерується Банком клієнту відповідно до умов окремого договору про використання Каналу ING та використовується в Каналі ING для ідентифікації уповноваженого представника клієнта, у тому числі як підписувача електронних платіжних інструкцій та інших електронних документів, переданих/створених таки представником через Канал ING.

5.2.3 Генерація ключової пари (особистий та відповідний йому відкритий ключ що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення) здійснюється за допомогою засобу авторизації Банку (електронного носія/пристрою), лише після ідентифікації та верифікації особи – власника ключа.

5.2.4 Доступ до засобу авторизації та використання особистого ключа захищається паролем/ ПІН-кодом.

5.2.5 Перелік послуг, які клієнти Банку можуть отримати за допомогою Каналу ING, їх зміст та порядок надання доступу до них, порядок роботи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей програмного забезпечення та сервісів Банку.

5.2.6 Електронні документи із накладеним УЕП-підписом приймаються до обробки тільки в межах програмного забезпечення Каналу ING. Електронні документи, підписані УЕП-підписом, що надійшли Банку засобами електронної пошти або іншими не погодженими з Банком каналами електронної взаємодії, до обробки Банком не приймаються.

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

5.2.7 УЕП-підпис не може бути визнаним недійсним тільки через його електронну форму або через те, що УЕП-підпис не має статусу КЕП-підпису. Клієнт та Банк в договірному порядку взаємно визнають юридичну (доказову) силу за електронними документами, підписаними з використанням УЕП-підпису, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях, підписаними власноручними підписами.

5.3 Створення і засвідчення електронної копії з паперового документа

5.3.1 Електронні копії з паперових документів виготовляються суб'єктами електронної взаємодії шляхом сканування оригінала паперового документа з наступним підписанням електронної копії ЕП та засвідченням ЕП-печаткою уповноваженим працівником Банку (за потреби та з врахуванням технічної можливості каналу взаємодії) відповідно до вимог законодавства України та умов Договору.

5.3.2 Засвідчена в такому порядку електронна копія оригіналу паперового документа є електронним документом, статус якого прирівнюється до завіреної електронної копії оригіналу документа з паперового носія.

5.3.3 Банк не приймає в роботу скановані копії документів, з явними ознаками пошкодження, виправлення (залиті сторінки, зміни внесені від руки та інші механічні помилки).

5.4 Створення і засвідчення паперової копії електронного документа

5.4.1 На вимогу клієнта, контрагента в разі здійснення правочину у вигляді електронного документа, Банк зобов'язаний надати клієнту, контрагенту засвідчену копію з електронного документа на папері.

5.4.2 Така копія виготовляється працівником Банку, відповідальним за супроводження операції/процесу, шляхом друкування тексту електронного документу з файлу, який був підписаний ЕП/ЕП-печатками, перевірка яких була здійснена відповідно до цього Порядку.

5.4.3 Засвідчення копії здійснюється власноручними підписами уповноважених працівників Банку та печаткою Банку (за необхідності).

5.4.4 У випадку нанесення на друковану копію електронного документу будь-яких поміток, виправлень, або вчинення його пошкодження він вважається недійсним у зв'язку з порушенням цілісності.

5.5 Виявлення змін в електронному документі, в електронній копії з паперового документа, змін електронної печатки після її використання для засвідчення електронного документа, електронної копії з паперового документа

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

5.5.1 Банком здійснюється перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів. За наявності будь-яких обставин, що ставлять під сумнів достовірність електронного документу та дійсність ЕП, яким засвідчувався електронний документ, Банк відмовляє в його прийомі та повертає з коротким описом причин відхилення.

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

5.5.2 Клієнт/контрагент Банку погоджується із встановленими чинним законодавством України, регламентами кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та Банку процедурами перевірки ЕП та цілісності електронних документів. Якщо документ був модифікований, даний факт відобразиться при перевірці ЕП.

5.5.3 При роботі з електронними документами працівники Банку, відповідальні за супроводження операції/процесу, зобов'язані перевіряти цілісність електронного документа шляхом перевірки ЕП/ЕП-печаток підписувачів зі сторони клієнта/контрагента:

- **КЕП-підписів/КЕП-печаток, УЕП-підпису/УЕП-печатки з кваліфікованим сертифікатом** – на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу за посиланням: <https://czo.gov.ua/verify>. За результатами перевірки відповідальний працівник Банку отримує протокол створення і перевірки ЕП/ЕП-печатки. Підписувачами електронного документа мають бути вказані особи, ідентифікація, верифікація та повноваження яких були здійснені/встановлені Банком попередньо підписанню електронного документа;

У випадку виявлення в результаті перевірки будь-яких змін в електронному документі чи виявлення будь-яких змін в ЕП/ЕП-печатки після підписання електронного документа такий електронний документ не приймається в роботу співробітником Банку, а електронне повідомлення про відхилення вхідного електронного документа надсилається його відправнику узгодженим каналом взаємодії;

- **УЕП-підписів** – здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банка шляхом перевірки цілісності документа, на який накладено УЕП-підпис, зокрема порівнянням хеш-функцій за допомогою сертифіката відкритого ключа пов'язаного з особистим ключом клієнта, проходженням електронної ідентифікації та перевіркою чинності сертифіката відкритого ключа на дату підписання електронного документа.

Перевірка здійснюється відповідно до процедур, передбачених внутрішніми документами Банку, які регламентують роботу Каналу ING.

У разі негативного результату перевірки Банк відмовляє клієнту в прийомі електронного документа.

У випадку компрометації або підозри у компрометації особистого ключа УЕП-підпису підписувача клієнта (втрати, пошкодження носія ключової інформації, розголошення паролю або інших подій та/або дій, що призвели, або можуть призвести до несанкціонованого використання ключа УЕП-підпису), Банк має право призупинити опрацювання електронних документів, на які накладено такий УЕП-підпис, до моменту з'ясування легітимності накладення УЕП-підпису підписувачем, якому належить такий УЕП-підпис.

| | |
|-----------------------------------|--|
| АТ «ІНГ Банк Україна» | |
| Статус таємності документа | С2 - Обмежений |
| Назва документа | Порядок використання електронних підписів та електронних печаток в АТ «ІНГ Банк Україна» |

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

Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені клієнтом та/або третіми особами, внаслідок здійснення операцій по рахунках клієнта третіми особами внаслідок отримання ними доступу, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати УЕП-підпис.

Банк не несе відповідальності за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати УЕП-підпис клієнта, може бути використана в шахрайських цілях;

- **ЕП НБУ** - здійснюється в автоматичному режимі при обробці даних в інформаційних системах Банку та інформаційних задачах НБУ. Порядок виявлення будь-яких змін в ЕП НБУ визначається нормативними документами НБУ.

5.5.4 Відповідальні працівники Банку зобов'язані отримувати підтвердження від клієнта/контрагента та надавати підтвердження (або направляти електронне повідомлення про відхилення вхідного електронного документа) клієнту/контрагенту про одержання електронного документа відповідно до узгоджених договірних умов або загальних положень Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг".

6 ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1 Перегляд (актуалізація) Порядку здійснюється у випадку змін у законодавстві України з питань електронних довірчих послуг, електронного документообігу, банківського законодавства у сфері інформаційної безпеки, також у разі суттєвих змін у процесах електронного документообігу, інформаційних системах Банку, які використовуються для створення, оброблення та зберігання електронних документів у Банку.

6.2 Контроль за дотриманням вимог цього Порядку покладається на Відповідальну особу за інформаційну безпеку Банку (CISO).