

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Протокол засідання Правління
№3 від 15 січня 2020р.

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» НА УКЛАДЕННЯ
ДОДАТКОВОЇ УГОДИ ДО ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА СИСТЕМОЮ
«КЛІЄНТ-БАНК»**

КИЇВ 2020

Версія документа, дата версії:	Історія документа: 1.00 від 15 січня 2020р.
Реєстраційний номер документа:	іг 482
Підрозділ-розробник:	Юридичний департамент Департамент розвитку бізнесу
Рівень доступу:	Публічна інформація
<hr/>	
№ версії № та дата документа про затвердження	
1.00 Протокол засідання Правління Банку №3 від 15 січня 2020р.	
<hr/>	

Зміст

1.	Вступ	4
2.	Терміни та скорочення	4
3.	Цілі та завдання.....	5
4.	Загальні положення.....	5
5.	Електронні документи	5
6.	Вимоги до електронних документів.....	6
7.	Обіг електронних документів	7
8.	Обробка вхідних електронних документів.....	8
9.	Перевірка кваліфікованого електронного підпису та печатки автора електронного документа	9
10.	Порядок зміни умов Публічної пропозиції	10
11.	Нормативні посилання	10
	Додаток №1	12

1. Вступ

- 1.1. Відповідно ст. 641 Цивільного кодексу України Акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) оголошує публічну пропозицію на укладення Додаткової угоди до Договору про надання послуг за системою «КЛІЄНТ-БАНК» (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.
- 1.2. Сторони погодились, що послуги, які надаються відповідно до даної Публічної пропозиції, є додатковими до Договору про надання послуг за системою «КЛІЄНТ-БАНК» (надалі – Договору), який укладено між Банком та Клієнтом.
- 1.3. Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється шляхом надання Банку підписаної та скріпленої печаткою (в разі її наявності) Клієнта Анкети-Заяви про акцепт цієї публічної пропозиції. Дана Публічна пропозиція Банку розміщена на сайті АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»: www.creditwest.ua/uk/, набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Інтернет-сторінці Банку або розірвання Договору.
- 1.4. Норми цієї Публічної пропозиції ніяким чином не можуть тлумачитись як такі, що будь-яким чином обмежують права Банку або Клієнта вчиняти правочини в усній формі чи у вигляді паперових документів (змінювати, доповнювати або припиняти дію електронних документів паперовими документами чи в іншій не забороненій законодавством України формі і навпаки).

2. Терміни та скорочення

вид електронного документа - реквізит електронного документа, який визначає його зміст та спосіб обробки;

ідентифікація - процедура розпізнавання користувача в системі, як правило, за допомогою наперед визначеного імені (ідентифікатора) або іншої апріорної інформації про нього, яка сприймається системою;

кваліфікований електронний підпис, кваліфікований ЕП - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

підписувач – фізична особа, що безпосередньо створює та має право накладати кваліфікований електронний підпис чи печатку на електронні документи з метою засвідчення їх чинності або вчинення правочину;

прикладне програмне забезпечення - сукупність програмних продуктів (модулів), що забезпечують реалізацію функцій, які використовуються працівниками Банку для оброблення та обігу електронних документів в обліково-розрахунковій інформаційно-телекомунікаційній системі обробки інформації;

стан (статус) - реквізит електронного документа, визначає етап (стадію) обробки електронного документа.

Система – прикладна інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS

Інші терміни у цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у законодавстві України.

3. Цілі та завдання

Дана Публічна пропозиція розроблена з метою впровадження можливості застосування електронних довірчих послуг клієнтами та партнерами у процесі ведення своєї фінансової діяльності з Банком.

4. Загальні положення

- 4.1. Дана Публічна пропозиція розроблена відповідно до Законів України "Про інформацію", "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про електронні довірчі послуги", "Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах", Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України, затвердженого Постановою Правління НБУ №78 від 14.08.2017р. із змінами та доповненнями.
- 4.2. Дана Публічна пропозиція встановлює загальні правила інформаційної діяльності Банку, пов'язаної з обігом (створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання) електронних документів Клієнтів, зберіганням та знищенням таких документів (далі - інформаційна діяльність).
- 4.3. Сторони визнають, що Угоди про використання продуктів Банку, інші угоди, додатки до Договору та/або будь-які інші документи, підписання яких згідно з умовами Договору можливе із використанням кваліфікованого електронного підпису клієнта, розрахункові документи, заяву на купівлю-продаж валюти, заявки на здійснення операції та/або інші документи, надання яких згідно з умовами Договору можливе із використанням Системи, вважаються такими, що виходять виключно від Клієнта та є чинними та належними до виконання правочинами.
- 4.4. Система використовується для передачі копій документів в електронній формі, укладення Угод про використання Продуктів Банку, підписання інших угод, додатків до Договору та/або будь-яких інших документів, підписання яких згідно з умовами Договору можливе із використанням кваліфікованого електронного підпису клієнта, Дистанційного управління рахунками, надання за допомогою Системи та/або вчинення Клієнтом дій в порядку та на умовах, визначених цим Договором та інші операції, передбачені цим Договором та наведені в Додатку №1 до даної Публічної пропозиції.
- 4.5. Копії з оригіналів документів на паперових носіях інформації можуть бути подані Клієнтом до Банку в електронній або паперовій формі. Копії документів в електронній формі мають бути створені Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та засвідчені Електронним цифровим підписом Клієнта/уповноважених осіб Клієнта, накладеним відповідно до вимог законодавства у сфері надання послуг електронного цифрового підпису (далі - електронна копія документа). Електронні копії документів подаються Клієнтом засобами Системи та залишаються в Банку на зберігання в електронному архіві.
- 4.6. Копії документів на паперових носіях засвідчуються підписами уповноважених осіб Клієнта.
- 4.7. Функції з обігу (створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання) електронних документів, їх зберігання та знищення виконуються уповноваженими працівниками Банку та реалізуються в програмному забезпеченні - інтерактивній системі фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS .
- 4.8. Система містить інтегровану систему захисту інформації, що забезпечує її цілісність, доступність та конфіденційність під час інформаційного обміну.

5. Електронні документи

- 5.1. Електронний документ в Системі складається з таких реквізитів (дані, зафіксовані в електронному документі для його ідентифікації, організації обігу):

- 1) службова частина;
 - 2) змістовна частина;
 - 3) кваліфікований електронний підпис.
- 5.2. Службова частина містить унікальний ідентифікатор електронного документа, а також відомості про:
- 1) дату та час створення;
 - 2) автора (підписувача);
 - 3) адресата;
 - 4) стан (статус);
 - 5) вид електронного документа.
- 5.3. Змістовна частина електронного документа залежить від його виду та містить відомості, на підставі яких виникають певні дії щодо поставлених перед Банком завдань (вхідні електронні документи), результат виконання таких дій (вихідні електронні документи), а також такі, які носять інформативний характер (вхідні та вихідні електронні документи).
- 5.4. У процесі інформаційної діяльності Банку можуть використовуватись електронні документи відповідно до вимог законодавства та нормативно правових актів НБУ.
- 5.5. Кваліфікований електронний підпис використовується для електронної ідентифікації автора (підписувача) електронного документа уповноваженими працівниками Банку, а також для забезпечення виявлення порушення цілісності електронного документа, з яким пов'язаний цей електронний підпис.
- 5.6. Використання кваліфікованого електронного підпису здійснюється відповідно до законодавства у сфері електронних довірчих послуг.

6. Вимоги до електронних документів

- 6.1. Прикладна інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS здійснює реалізацію ідентифікації користувача допомогою кваліфікованого ЕП.
- 6.2. Кваліфікований ЕП використовується користувачем для накладення ЕП та ідентифікації автора електронного документа на всіх стадіях роботи з ним.
- 6.3. Клієнт самостійно отримує кваліфікований електронний підпис шляхом звернення до кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг з Довірчого списку, опублікованого Центральним засвідчувальним органом Міністерства Юстиції України.
- 6.4. Змістовна частина електронного документа заповнюється автором електронного документа залежно від відомостей, на підставі яких створюється електронний документ.
- 6.5. Створення електронного документа завершується його засвідченням кваліфікованим електронним підписом особи, яка має повноваження засвідчення електронного документа кваліфікованим ЕП, та кваліфікованою електронною печаткою (в разі її наявності) Клієнта. Підписувач, який створює електронний документ із кваліфікованим 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) та свідомо застосовував свій електронний підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився). Необхідність проставлення печатки в кожному окремому випадку регулюється нормами чинного законодавства, а також зазначена у Додатку №1 до даної Публічної пропозиції.

6.6. Під час засвідчення електронного документа кваліфікованим електронним підписом передбачається формування кваліфікованої електронної позначки часу шляхом отримання відповідної послуги від кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг.

Єдині уніфіковані правила (стандарти) створення, відображення та передачі інформації у вигляді електронних документів, створених із використанням прикладного програмного забезпечення, визначаються Порядком обробки електронних документів в рамках електронних довірчих послуг АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», що опублікований на офіційному веб-сайті банку в мережі інтернет.

6.7. Банк приймає в роботу електронний документ з накладеним кваліфікованим електронним підписом та визнає його юридичну силу, якщо він відповідає таким умовам:

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

6.8. Кваліфікована електронна печатка створюється та використовується, якщо:

- відповідно до законодавства України та Додатку №1 до даної Публічної пропозиції 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 ЕП у контексті, передбаченому документом (підписання, затвердження, погодження, візування, засвідчення, ознайомлення).

7. Обіг електронних документів

7.1. Клієнт, при вчиненні правочинів у Системі, підписанні електронних документів, шляхом накладення Кваліфікованого ЕП, зобов'язується контролювати дані, на які накладається Кваліфікований ЕП, і електронні дані, які використовуються для накладення Кваліфікованого ЕП.

7.2. Накладення кваліфікованого ЕП є свідченням, що Підписувач ознайомився з усім текстом документа, на який накладається кваліфікований ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа, контролював електронні дані, на які накладається кваліфікований ЕП та свідомо застосував свій кваліфікований ЕП у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).

7.3. Сторони визнають, що здійснені у Системі операції, що згідно з умовами цієї Публічної пропозиції можуть бути ініційовані шляхом накладення кваліфікованого ЕП та/або направлення/ отримання заяв, повідомлень та інших документів, переданих/прийнятих Сторонами за допомогою Системи та засвідчених кваліфікованим ЕП, вважаються такими, що виходять від Клієнта та юридично прирівнюються до документів, отриманих від Клієнта на папері, оформлених у відповідності до вимог чинного законодавства України, окрім документів/відомостей які, відповідно до вимог чинного законодавства України та/або внутрішніх документів Банку, мають бути надані до Банку уповноваженою особою Клієнта особисто та/або в оригіналі та/або виключно в паперовому вигляді, засвідчені власноручним підписом Клієнта або уповноваженої

особи Клієнта, зокрема, але невиключно, документів, необхідних для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта, у т. ч. необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, тощо. Всі ризики пов'язані із можливими випадками втручання у роботу Системи та завдання внаслідок цього шкоди Клієнту з боку третіх осіб несе Клієнт.

- 7.4. Сторони визнають, що отримання Банком електронних розрахункових документів, що містять кваліфікований ЕП Клієнта, юридично еквівалентно отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами уповноважених осіб Клієнта. Клієнт дає право Банку використовувати електронні розрахункові документи нарівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії та власноручно підписані Клієнтом та/або його законним представником.
- 7.5. Сторони визнають та погоджуються, що кваліфіковані ЕП Сторін, що накладаються та використовуються у Системі та якими засвідчуються та/або підписуються та/або укладаються та/або виконуються документи та передаються Сторонами за допомогою Системи, є юридично еквівалентними власноручним підписам уповноважених осіб Сторін. Документи, що засвідчені (підписані) кваліфікованими ЕП, що використовуються у Системі вважаються належним чином підписаними Сторонами та не потребують додаткового засвідчення або підтвердження, або визнання чи підтвердження чинності електронно-цифрового підпису.
- 7.6. Сторони визнають, що розрахункові документи, заявки на купівлю-продаж валюти, підписані/підтвержені кваліфікованим ЕП Клієнта, та/або дорученням на здійснення у Системі операцій, що згідно з умовами цього Договору можуть бути ініційовані шляхом накладення кваліфікованого ЕП та/або документи, підписання яких згідно з умовами Договору допускається електронним підписом та надання яких можливе із використанням Системи, що були передані в Банк за допомогою засобів Системи, виконуються Банком відповідно до даних, зазначених в таких документах, ініційованих операціях та/або інших документах, підписання яких можливе із використанням кваліфікованого ЕП та надання яких згідно з умовами цього Договору можливе із використанням Системи. Сторони визнають, що такий порядок підтвердження розрахункових документів, заявок на купівлю-продаж валюти, ініціювання операцій та/або інших документів, підписання яких можливе із використанням Електронного підпису та надання яких згідно з умовами Договору можливе із використанням Системи, є зрозумілим та вигідним для Сторін. Клієнт заявляє та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за виконання розрахункових документів, заявок на купівлю-продаж валюти, ініціювання операцій та/або інших документів, підписання яких можливе із використанням Кваліфікованого електронного підпису та надання яких згідно з умовами Договору можливе із використанням Системи, переданих в Банк за допомогою Системи, що містять Кваліфікованого електронний підпис Клієнта.

8. Обробка вхідних електронних документів

- 8.1. Уповноважені працівники структурних підрозділів Банку зобов'язані перевіряти повноту та коректність документів, що надходять до Банку в електронному вигляді з використанням кваліфікованого електронного підпису.
- 8.2. При виявленні невідповідності між отриманими документами та встановленими для проведення операції уповноважений працівник Банку не приймає їх в роботу.
- 8.3. Вимоги до створення та засвідчення електронної копії з паперового документа визначені в Розділі 7 Порядку обробки електронних документів в рамках електронних довірчих послуг АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».
- 8.4. Отримання або відхилення вхідних документів в обов'язковому порядку супроводжується формуванням та надсиланням повідомлення до відправника про прийняте рішення.

- 8.5. У випадку відхилення вхідних документів, працівник зобов'язаний надати клієнту або відправнику інформацію про причини такого рішення.
- 8.6. Документ вважається отриманим за умови здійснення інформування у електронній формі уповноваженими працівниками про прийняття в роботу електронних документів.
- 8.7. Повідомлення про отримання електронних документів надсилається засобами Системи або електронною поштою.
- 8.8. У випадку відсутності у відправника підтвердження про отримання Банком електронних документів вони вважаються не отриманими Банком.

9. Перевірка кваліфікованого електронного підпису та печатки автора електронного документа

- 9.1. Перевірка та підтвердження кваліфікованого електронного підпису та печатки здійснюється відповідно до вимог Закону України “Про електронні довірчі послуги”.
- 9.2. Підписувач зобов'язаний під час накладання кваліфікованого ЕП перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа.
- 9.3. Перевірка чинності кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів здійснюється виключно засобом кваліфікованого ЕП чи печатки відповідно до вимог Закону України “Про електронні довірчі послуги”.
- 9.4. Підписувачу забороняється створювати кваліфікований ЕП, якщо кваліфікований сертифікат відкритого ключа підписувача є нечинним або одержати інформацію про його статус неможливо.
- 9.5. Кваліфікована електронна довірча послуга створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки надається кваліфікованим постачальником електронних довірчих послуг та включає:
 - надання користувачам електронних довірчих послуг засобів кваліфікованого електронного підпису чи печатки для генерації пар ключів та/або створення кваліфікованих електронних підписів чи печаток, та/або перевірки кваліфікованих електронних підписів чи печаток, та/або зберігання особистого ключа кваліфікованого електронного підпису чи печатки;
 - технічну підтримку та обслуговування наданих засобів кваліфікованого електронного підпису чи печатки.
- 9.6. 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 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.

- 9.7. Електронний підпис чи печатка не можуть бути визнані недійсними та позбавлені можливості розглядатися як доказ у судових справах виключно на тій підставі, що вони мають електронний вигляд або не відповідають вимогам до кваліфікованого електронного підпису чи печатки.
- 9.8. Кваліфікований електронний підпис має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.
- 9.9. Кваліфікована електронна печатка має презумпцію цілісності електронних даних і достовірності походження електронних даних, з якими вона пов'язана.
- 9.10. Обов'язкові вимоги до надання кваліфікованої електронної довірчої послуги створення, перевірки та підтвердження кваліфікованих електронних підписів чи печаток, а також порядок перевірки їх дотримання встановлюються Кабінетом Міністрів України.
- 9.11. Випуск та обіг засобів електронної ідентифікації з функціями кваліфікованого електронного підпису як документів, що посвідчують особу, регулюються законодавством.
- 9.12. Вимоги до кваліфікованих електронних довірчих послуг, які надаються з використанням засобів електронної ідентифікації з функціями кваліфікованого електронного підпису як документів, що посвідчують особу, встановлюються законодавством України.

10. Порядок зміни умов Публічної пропозиції

- 10.1. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цієї Публічної пропозиції:
- 10.2. У випадку необхідності внесення змін до даної Публічної пропозиції, Банк не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати з якої застосовуватимуться зміни повідомляє Клієнта про такі зміни у спосіб, передбачений п. 10.4. даної пропозиції.
- 10.3. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов пропозиції є розбіжністю, яка на підставі ч. 2 ст. 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку відповідно до умов цього Договору. В разі, якщо Клієнт протягом 3 робочих днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до ч.3 ст. 205 Цивільного кодексу України. Вказаний в цьому застереженні порядок змін умов цього Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.
- 10.4. Сторони погодили, що Банк вносить пропозиції на зміну умов цієї пропозиції одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
 - направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною в Анкеті-Заяві на акцепт або письмово повідомленою Клієнтом;
 - надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи;
 - розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет - www.creditwest.ua/uk/. Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на внесення змін до цього Договору та Публічної пропозиції в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

11. Нормативні посилання

- Цивільний кодекс України;

- Кримінально процесуальний кодекс України;
- Закон України «Про інформацію»;
- Закон України «Про доступ до публічної інформації»;
- Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закон України «Про електронні довірчі послуги»;
- Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг»;
- Закон України «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах»;
- Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України, затверджене Постановою Правління НБУ №78 від 14.08.2017р. із змінами та доповненнями.

Додаток №1
до Публічної пропозиції АТ
«КРЕДИТВЕСТ БАНК» на укладення
додаткової угоди до договору про
надання послуг за системою «КЛІЄНТ-
БАНК»

Перелік документів, направлення яких згідно з умовами Договору можливе із використанням кваліфікованого електронного підпису та печатки клієнта:

До Відділу валютного контролю Банку направляються:

- зовнішньоекономічні договори, додатки/ доповнення до зовнішньоекономічних договорів;
- інвойси / проформа інвойси / специфікації / акт виконаних робіт;
- листи-пояснення;
- договори, які передбачають виконання резидентами, боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами, а також документи/інформацію щодо такого договору (з урахуванням у разі їх наявності інших додаткових угод/договорів, документів, що стосуються реалізації договору та здійснення операцій за договором);
- документи, щодо здійснення, повернення іноземної інвестиції та доходів, прибутків, інших коштів, отриманих за об'єктами інвестиційної діяльності;
- інші документи, необхідні для аналізу валютних операцій Клієнтів та здійснення валютного нагляду.

Створення вказаних вище електронних документів завершується їх засвідченням кваліфікованим електронним підписом особи, яка має повноваження засвідчення електронного документа кваліфікованим ЕП. Засвідчення даних документів кваліфікованою електронною печаткою Клієнта не вимагається.