

Платіжне законодавство та онлайн банкінг: як їх узгодити?

Klev, October 25, 2011

Ініціативи ЄМА: Причини, проблемні питання

Правовий статус електронного документа на переказ

Вимоги до письмової форми правочину

Форма договору банківського вкладу

Ініціативи ЄМА: проблемні питання, шляхи вирішення

Правовий статус електронного документа на переказ (ЗУ «Про переказ...»)

18.3. Електронний документ на переказ, що не засвідчений електронним цифровим підписом, не приймається до виконання. При цьому при прийманні електронних документів на переказ має бути дотримана відповідна процедура перевірки електронного цифрового підпису, що дає можливість пересвідчитися у цілісності та достовірності електронного документа. У разі недотримання зазначених вимог банк або інша установа – учасник платіжної системи несуть відповідальність за шкоду, заподіяну суб'єктам переказу.

Ініціативи ЄМА: проблемні питання, шляхи вирішення

Вимоги до письмової форми правочину (ЦКУ, ст.207)

3. Використання при вчиненні правочинів факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, електронно-числового підпису або іншого аналога власноручного підпису допускається у випадках, встановлених законом, іншими актами цивільного законодавства, або за письмовою згодою сторін, у якій мають міститися зразки відповідного аналога їхніх власноручних підписів.

Ініціативи ЄМА: проблемні питання, шляхи вирішення

Форма договору банківського вкладу (ЦКУ, ст.1059)

У разі укладення договору банківського вкладу у письмовій формі із застосуванням електронного підпису, ощадна книжка, сертифікат, інший документ, що відповідає, вимогам, встановленим законом, мають бути надіслані клієнтові поштою або електронною поштою. При цьому письмова форма договору банківського вкладу вважається додержаною з моменту накладання сторонами своїх електронних підписів на Договір.

Ініціативи ЄМА: проблемні питання, шляхи вирішення

Закон України «Про нотаріат» Стаття 34. Нотаріальні дії, що вчиняють нотаріуси

11-1) засвідчують із використанням свого електронно-цифрового підпису вірність електронних копій (фотокопій) документів, виписок з них, справжність підпису на них;

Ініціативи ЄМА: проблемні питання, шляхи вирішення

Постанова НБУ N 492 «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»

надання документів – особисте пред'явлення/подача оригіналів/копій документів клієнтом уповноваженому працівникові банку або надсилання/передача їх в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем з дотриманням вимог, передбачених Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» (851-15) та ст. 1059 Цивільного кодексу України.

Ініціативи ЄМА: проблемні питання, шляхи вирішення

Постанова НБУ N 492 1.16. Документи, надані клієнтом для відкриття рахунків, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх надання банку.

Вони можуть надаватися банку як у формі особистого їх пред'явлення клієнтом уповноваженому працівнику банку, який проводить його ідентифікацію відповідно до вимог, передбачених розділом 2 даної Інструкції, так і шляхом передачі їх за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем. У другому випадку, фактичну ідентифікацію клієнта на підставі паспорту або іншого документу, що його замінює та ідентифікаційного коду, а також підтвердження автентичності його підпису здійснює нотаріус шляхом накладення свого електронного цифрового підпису на електронні копії зазначених документів. Аналогічним шляхом засвідчуються справжність копій інших документів, необхідних для відкриття рахунку у кожному конкретному випадку передбаченому цією Інструкцією.

www.ema.com.ua

Александр Карпов:

+ 380 44 568 58 38

+380 50 311 67 21

akarpov@ema.com.ua