

**Юридичне обґрунтування застосування  
електронних документів,  
створення та використання систем  
«клієнт-банк»,  
зокрема системи «iBank 2 UA»**

Версія документа – 3.0

## Зміст

Створення та використання систем «клієнт-банк».....	3
Криптографічний захист інформації.....	3
Поняття електронного документу.....	4
Правовий статус електронного документу.....	4
Поняття електронно-цифрового підпису (ЕЦП).....	4
Застосування ЕЦП у електронних документах.....	5
Порядок роботи з електронними розрахунковими документами у системах «клієнт-банк».....	5
Ліцензування діяльності по експлуатації засобів криптографічного захисту інформації...	5
Про систему електронного банкінга «iBank 2 UA».....	6
Перелік нормативних документів.....	6

## **Створення та використання систем «клієнт-банк»**

Система «клієнт-банк» відноситься до класу систем захищеного документообігу та повинна забезпечувати цілісність інформації, її конфіденційність під час обробки, передавання та зберігання.

Згідно Закону України «Про інформацію», в статті 30 про інформацію з обмеженим доступом визначається, що *конфіденціальна інформація - це відомості, які знаходяться у володінні, користуванні або розпорядженні окремих фізичних чи юридичних осіб і поширюються за їх бажанням відповідно до передбачених ними умов.*

*Громадяни, юридичні особи, які володіють інформацією професійного, ділового, виробничого, банківського, комерційного та іншого характеру, одержаною на власні кошти, або такою, яка є предметом їх професійного, ділового, виробничого, банківського, комерційного та іншого інтересу і не порушує передбаченої законом таємниці, самостійно визначають режим доступу до неї, включаючи належність її до категорії конфіденціальної, та встановлюють для неї систему (способи) захисту.*

Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг» в статті 15 також визначає, що *суб'єкти електронного документообігу, які здійснюють його на договірних засадах, самостійно визначають режим доступу до електронних документів, що містять конфіденційну інформацію, та встановлюють для них систему (способи) захисту.*

Зазвичай конфіденційність та аутентичність фінансових операцій забезпечується засобами криптографічного захисту інформації.

## **Криптографічний захист інформації**

Положення про порядок здійснення криптографічного захисту інформації в Україні № 505/98 від 22.05.1998 р. регламентує:

*Стаття 3. Державну політику щодо криптографічного захисту інформації відповідно до Указу Президента України від 11 лютого 1998 року N 110 ( 110/98 ) реалізує Департамент спеціальних телекомунікаційних систем та захисту інформації Служби Безпеки України.*

*Стаття 4. Ліцензування діяльності, пов'язаної з розробкою, виготовленням, ввезенням, вивезенням, реалізацією та використанням засобів криптографічного захисту інформації, а також з наданням послуг із криптографічного захисту інформації, здійснюється згідно із законодавством України. (Пункт 4 в редакції Указу Президента № 1019/98 від 15.09.98).*

*Стаття 8. Для криптографічного захисту конфіденційної інформації використовуються криптосистеми і засоби криптографічного захисту, які мають сертифікат відповідності.*

Розробка програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється згідно Закону України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності» № 1775-III від 1.07.2000 р., згідно якого видається ліцензія на провадження таких робіт:

- *Розроблення апаратних, апаратно-програмних засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем*
- *Розроблення програмних засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем*

- *Виробництво апаратних, апаратно-програмних засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем*
- *Виробництво програмних засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем*
- *Використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації та криптосистем*
- *Надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації*

## **Поняття електронного документу**

Загальне визначення терміну *«електронний документ»* міститься в Законі України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22 травня 2003 року

№ 851-IV, згідно з п. 1 ст. 5 якого, *електронний документ – це документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов’язкові реквізити документа.*

В п. 1.10 ст. 1 Закону України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 5 квітня 2001 року № 2346-III, згідно положень якого, *електронний документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, в тому числі і електронний цифровий підпис, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері.* Проте, сфера використання даного визначення обмежена розрахунковими відносинами в межах України (тобто в міжнародних розрахункових відносинах, які здійснюються за допомогою електронних телекомунікаційних систем, необхідно керуватись загальногалузевим визначенням, яке міститься в Законі України «Про електронний документ та електронний документообіг».

В Постанові Національного банку України «Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті» від 17.03.2004 р. № 110, вживається також похідний від «електронного документа» термін *«електронний розрахунковий документ»*. Відповідно до п. 1.4 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті *електронний розрахунковий документ – це документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.*

## **Правовий статус електронного документу**

Стаття 8 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» визначає, що *юридична сила електронного документа не може бути заперечена виключно через те, що він має електронну форму.*

*Допустимість електронного документа як доказу не може заперечуватися виключно на підставі того, що він має електронну форму.*

## **Поняття електронно-цифрового підпису (ЕЦП)**

Відповідно до ст. 1 Закону України «Про електронний цифровий підпис» від 22 травня 2003 року № 852-IV, під терміном ЕЦП розуміється *вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис*

накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

Згідно зі статтею 5 Закону України «Про електронний цифровий підпис» порядок застосування цифрового підпису в банківській діяльності визначається Національним банком України.

## **Застосування ЕЦП у електронних документах**

Відповідно до ст. 11.5 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті *реквізити електронного розрахункового документа, що використовуються в системах «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк», визначаються договором між банком та клієнтом, але обов'язково цей документ серед інших має містити електронний цифровий підпис.*

Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг» в статті 6 також зазначає, що *електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа, який використовується для ідентифікації автора та/або підписувача електронного документа іншими суб'єктами електронного документообігу. Накладанням електронного підпису завершується створення електронного документа.*

## **Порядок роботи з електронними розрахунковими документами у системах «клієнт-банк»**

В Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті наводиться порядок роботи з електронними розрахунковими документами, які використовуються під час здійснення розрахунків за допомогою систем «клієнт - банк», «клієнт - Інтернет-банк»: *Ст.11.1. Оперативне ведення клієнтом своїх рахунків у банку та обмін технологічною інформацією, визначеною в договорі між банком та клієнтом, клієнт може здійснювати за допомогою систем дистанційного обслуговування. Дистанційне обслуговування може здійснюватися за допомогою систем «клієнт - банк», «клієнт - Інтернет - банк», «телефонний банкінг» тощо.*

*Ст.11.2. Програмне забезпечення систем дистанційного обслуговування має відповідати вимогам нормативно-правових актів Національного банку, які пред'являються до технології та захисту електронних банківських розрахунків.*

*Ст. 11.5. Під час здійснення розрахунків за допомогою систем «клієнт - банк», «клієнт - Інтернет - банк» тощо застосовуються електронні розрахункові документи. Відповідальні особи платника, які вповноважені розпоряджатися рахунком і на законних підставах володіють особистим ключем, від свого імені або за дорученням особи, яку представляють, накладають підписи під час створення електронного розрахункового документа.*

## **Ліцензування діяльності по експлуатації засобів криптографічного захисту інформації**

Для використання засобів криптографічного захисту інформації, зокрема для систем електронного документообігу, банкові необхідно мати ліцензію на «використання, експлуатацію засобів КЗІ та криптосистем», а також на «надання послуг у галузі КЗІ» згідно ст. 9 Закону України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності»

...

14) розроблення, виробництво, використання, експлуатація, сертифікаційні випробування, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивезення криптосистем і

*засобів криптографічного захисту інформації, надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації.*

## **Про систему електронного банкінга «iBank 2 UA»**

Система «iBank 2 UA» відноситься до класу систем захищеного електронного документообігу. Обмін електронними документами відбувається між банком і клієнтом. Електронний документ, відправлений клієнтом та отриманий банком, є підставою для здійснення фінансових операцій.

Для забезпечення аутентичності та цілісності електронного документа в «iBank 2 UA» використовується механізм ЕЦП під електронними документами.

Саме електронний документ із ЕЦП є доказовим матеріалом при вирішенні конфліктних ситуацій.

Для криптографічного захисту інформації в систему «iBank 2 UA» вбудована сертифікована ДСТСЗІ СБ України платформонезалежна Java-криптобібліотека «Стандарт-Ява» компанії НВЦ «БІТіС». Сертифікат відповідності рег. № UA1.112.0135242-06. Java-криптобібліотека «Стандарт-Ява» вбудована й поширюється в складі «iBank 2 UA» на підставі Договору № 1 від 11 вересня 2006 р. між компаніями «БІФІТ» і НВЦ «БІТіС».

## **Перелік нормативних документів**

- Закон України «Про інформацію» № 2657-ХІІ від 2 жовтня 1992 р.
- Закон України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності» № 1775-ІІІ від 1.07.2000 р.
- Постанова Кабінету Міністрів України від 14.11.2000 № 1698 «Про затвердження переліку органів ліцензування».
- Закон України «Про електронний цифровий підпис» від 22 травня 2003 року № 852-ІV
- Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 № 851-ІV
- Закон України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 5 квітня 2001 року № 2346-ІІІ
- Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління НБУ від 21 січня 2004 р. № 22
- Постанова Національного банку України «Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті» від 17.03.2004 р. № 110
- «Положення про порядок здійснення криптографічного захисту інформації в Україні» № 505/98 від 22.05.1998 р.
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з розроблення, виробництва, використання, експлуатації, сертифікаційних випробувань, тематичних досліджень, експертизи, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації, торгівлі криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації, затвержені наказом Державного комітету України з питань регуляторної політики та підприємництва, Департаменту спеціальних телекомунікаційних систем та захисту інформації СБ України від 29.12.2000 № 88/66 і зареєстровані в Міністерстві юстиції України 20.01.2001 за № 49/5240 (у

редакції наказу Державного комітету України з питань регуляторної політики та підприємництва, Департаменту спеціальних телекомунікаційних систем та захисту інформації СБ України від 15.10.2004 № 121/80, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29.10.2004 за № 1392/9991)

- Порядок контролю за додержанням ліцензійних умов провадження господарської діяльності з розроблення, виробництва, використання, експлуатації, сертифікаційних випробувань, тематичних досліджень, експертизи, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації, торгівлі криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації; розроблення, виробництва, впровадження, обслуговування, дослідження ефективності систем і засобів технічного захисту інформації, надання послуг в галузі технічного захисту інформації; розроблення, виробництва, впровадження, сертифікаційних випробувань, ввезення, вивезення голографічних захисних елементів, затверджений наказом Держпідприємництва України, ДСТСЗІ СБ України від 12.12.2001 № 151/72 і зареєстрований у Міністерстві юстиції України 27.12.2001 за №1085/6276
- Положення про порядок розроблення, виробництва та експлуатації засобів криптографічного захисту конфіденційної інформації та відкритої інформації з використанням електронного цифрового підпису, затверджене наказом ДСТСЗІ СБ України від 30.09.1999 року №53 (із змінами, внесеними наказом ДСТСЗІ СБ України від 30 квітня 2004 року № 31) і зареєстроване у Міністерстві юстиції України 12.05.2004 за №592/9191.
- Державні Стандарти України та країн СНД: ГОСТ 28147-89, ГОСТ 34.310-95, ГОСТ 34.311-95, ДСТУ 4145-2002, ДСТУ 2462-94, ДСТУ 3410-96 та ін.