

Щодо деяких питань правового регулювання оформлення виписок за рахунком в електронному вигляді із використанням електронного цифрового підпису

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» (надалі - Банк) засвідчує Вам свою повагу та надає інформацію щодо правового регулювання оформлення банками виписок з рахунків клієнтів, як первинних документів, в електронному вигляді із використанням електронного цифрового підпису.

Відповідно до Листа державної податкової служби від 07.05.2012 р. N 7912/6/15-1415, Наказу Державної податкової служби України від 05.07.2012 року № 583 «Про затвердження Узагальнюючої податкової консультації щодо використання банківських виписок як первинних документів», Листа Національного банку України від 11.04.2012 N 12-109/658-3917, ст.336 Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів (Наказ Міністерства Юстиції України N 578/5) підтверджується, що виписка з особового рахунку клієнта є первинним документом.

Частиною 2 ст. 3 Закону України від 16.07.99 р. N 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (надалі – Закон), п.2.4 Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку (Наказ Міністерства фінансів України від 24 травня 1995 року N 88) (надалі – Положення № 88) та п.4.10 Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 254, передбачено, що первинні документи можуть бути складені на паперових носіях або в електронній формі та серед обов'язкових реквізитів повинні містити «особистий чи електронний підпис або інші дані, що дають змогу ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні господарської операції.»

Відповідно до п.2.5. Положення № 88: «Електронний підпис накладається відповідно до законодавства про електронні документи та електронний документообіг.» Статтею 6 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» (надалі – ЗУ Про електронний документообіг) передбачається: «Для ідентифікації автора електронного документа може використовуватися електронний підпис. Накладанням електронного підпису завершується створення електронного документа.»

Згідно ст. 3 Закону України «Про електронний цифровий підпис»: «Електронний цифровий підпис за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки) у разі, якщо:

- 1) електронний цифровий підпис підтверджено з використанням посиленого сертифіката ключа за допомогою надійних засобів цифрового підпису;
- 2) під час перевірки використовувався посилений сертифікат ключа, чинний на момент накладення електронного цифрового підпису;
- 3) особистий ключ підписувача відповідає відкритому ключу, зазначеному у сертифікаті.»

Враховуючи вищевикладене, банки мають право оформляти та надсилати клієнтам виписки з рахунків, як первинні документи, у електронній формі із проставленням на таких документах електронного цифрового підпису, який прирівнюється до власноручного підпису та відповідає вимогам ст.3 Закону України «Про електронний цифровий підпис» та іншим вимогам законодавства України щодо електронних документів та електронного документообігу.

З повагою,
АТ «ОТП Банк»