

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем



Владислав Жигінас

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

Клієнт має ідентифікуватися в ІТС, за допомогою якої відбувається укладення е-договору (ч. 8 ст. 11 Закону про е-комерцію)

Ідентифікація означає, що клієнт повинен надати про себе інформацію, необхідну для вчинення е-правочину, шляхом введення спеціального набору електронних даних

Перелік інформації, необхідної для вчинення електронного правочину, визначається законодавством України або за домовленістю сторін.

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

Яка інформація необхідна для вчення е-правочину? Як мінімум це – ідентифікаційні дані фізичної особи, визначені у ст. 9 Закону про фінмоніторинг: П.І.Б., дата народження, номер, серія паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків.

Реєстрація клієнта в ІТС означає надання ним згоди на використання та обробку її персональних даних. Згода може бути надана під час реєстрації клієнта в ІТС шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних

Оферту можна робити тільки після ідентифікації клієнта в ІТС

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

Що є офертою?

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

В Законі про е-комерцію:

- визначено способи надання оферти (е-повідомлення, розміщення оферти в Інтернеті або інших ІТС)
- передбачено, що істотні умови договору мають міститися в оферті.

ВИСНОВОК: оферта – це надання клієнту доступу до "візуальної" форми договору (наприклад, шляхом направлення йому такого договору по e-mail, або направлення повідомлення, де є відсилання, по якому можна відкрити файл з текстом договору).

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

У "візуальній" формі договору повинні бути:

- всі істотні умови, що передбачені законодавством (ст. 6 Закону про фінансові послуги + вимоги спеціальних законів)
- посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг

Відсутність істотних умов у договорі може мати такі наслідки:

- застосування заходів впливу з боку Нацкомфінпослуг;
- судовий позов клієнта про визнання договору неукладеним або недійсним

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

Внутрішні правила надання фінансових послуг повинні бути розміщені на веб-сайті (не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати).

У внутрішніх правилах повинен міститися порядок укладання е-договорів (таких порядок визначений у статті 11 Закону про е-комерцію).

Договори про надання фінансових послуг укладаються відповідно до внутрішніх правил

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

Якщо до внутрішніх правил/примірних договорів вносяться зміни потрібно:

- 1. протягом 15 р. днів подати до Нацкомфінпослуг:**
 - письмове повідомлення (додаток 12 до Положення про ДРФУ);
 - копії правил/примірних договорів із внесеними змінами;
- 2. протягом 30 кал. днів повідомити Нацкомфінпослуг про зміни даних, що виникли у документах, що подавалися для отримання ліцензії (абз. 21 п. 24 Ліцензійних умов № 913).**

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем



РЕЗЮМЕ:

зміни до правил/
примірних договорів
потрібно подавати двічі
(за процедурами, що
визначені Положенням
про ДРФУ та Ліцензійними
умовами № 913)

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

ПРОБЛЕМА № 1:

Як підчас укладення е-договору виконати вимоги
Закону про фінансовий моніторинг щодо
верифікації клієнта?



**верифікація клієнта - встановлення (підтвердження)
суб'єктом первинного фінансового моніторингу
відповідності особи клієнта (представника клієнта) у
його присутності отриманим ідентифікаційним даним**

Як можна розв'язати проблему під час видачі online кредитів:

Оскільки під час видачі online кредитів кошти зараховуються на банківську картку клієнта, то банк вже провів ідентифікацію і верифікацію свого клієнта.

Постановою НБУ від 03 жовтня 2018 року за № 105 затверджено нову редакцію Положення про систему BankID Національного банку України (далі – Положення), яке передбачає можливість електронної дистанційної ідентифікації та верифікації клієнтів небанківських фінансових установ за допомогою цієї системи.

Е-договори: практичні поради для уникнення проблем

Постанова НБУ № 105:

Фінансова установа використовує систему BankID для ідентифікації та верифікації клієнтів у порядку, визначеному нормативно - правовими актами суб'єкта державного фінансового моніторингу

Ст. 9 Закону про фінансовий моніторинг:

суб'єкти державного фінансового моніторингу, можуть встановлювати особливості ідентифікації та/або верифікації клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, уточнення інформації про клієнтів для відповідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу залежно від специфіки їх діяльності та/або ризиків клієнтів

Як можна розв'язати проблему під час видачі online кредитів:

Необхідно, щоб Нацкомфінпослуг затвердила відповідний порядок ідентифікації та верифікації клієнтів під час видачі кредитів дистанційним способом.

Цей порядок може передбачати використання наявних на сьогодні систем BankID (НБУ, Приватбанк).

Новости:

**Детально на сайте
www.afi.org.ua**

**Оперативно на странице
facebook.com/AFI.ORG.UA/**

