



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: +380 (44) 298-65-55,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2405-2 від 06.05.2024

Всеукраїнська Асоціація  
Фінансових Компаній  
[association@vafk.com.ua](mailto:association@vafk.com.ua)

### Про здійснення ідентифікації та верифікації

Національний банк України розглянув листа Всеукраїнської Асоціації Фінансових Компаній від 06.05.2024 № 2405-2 щодо виконання окремих вимог Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), та повідомляє таке.

Відповідно до пункту 13 додатка 2 до Положення № 107 факт особистої присутності фізичної особи під час здійснення верифікації установа документує шляхом використання будь-якого з таких способів:

1) виготовлення уповноваженим працівником установи паперових копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), які засвідчуються підписами цього уповноваженого працівника та фізичної особи – власника документа як такі, що відповідають оригіналу (додатково на копіях зазначається дата їх виготовлення);

2) виготовлення електронних копій з оригіналу ідентифікаційного документа (сторінок/сторін, що містять ідентифікаційні дані), а також здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отримані електронні документи;

3) зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки, збереження протоколу проведеної автентифікації під час здійснення процедури зчитування (принаймні пасивної автентифікації відповідно до пункту 5.1 частини одинадцятої ІКАО Doc 9303) та:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000  
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/42306  
від 31.05.2024 17:05

збереження протоколу фіксації факту введення особою правильного персонального ідентифікаційного номера, призначеного для ідентифікації та авторизації доступу до безконтактного електронного носія (ПНН1), або

здійснення фотофіксації особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото.

Установа може документувати факт зчитування ідентифікаційних даних з ID-картки і в інший спосіб за умови, що факт особистої присутності власника ідентифікаційного документа під час процедури зчитування може бути доведено установою таким чином, що не викликає сумнівів;

4) отримання е-паспорта/е-паспорта для виїзду за кордон, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства “ДІЯ” з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення установою верифікації особи.

Інших способів підтвердження факту особистої присутності нормами Положення № 107 не визначено. Установа може використовувати виключно такі способи підтвердження факту особистої присутності, що передбачені в Положенні № 107.

Стосовно питання щодо потреби в копії ID-картки з підписом клієнта для підтвердження факту особистої присутності клієнта як додаткового елемента, який підтверджує факт фізичної присутності (крім зчитування ідентифікаційних даних з ID-картки), повідомляємо, що такої вимоги в Положенні № 107 немає.

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Белікова Світлана  
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



25-0005/42306

від 31.05.2024 17:05