



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Банкам України  
Асоціації «Незалежна асоціація  
банків України»  
Асоціації українських банків

### *Роз'яснення з питань здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів*

Ураховуючи численні запити банків щодо можливості здійснення ідентифікації та верифікації фізичних осіб - резидентів на підставі паспорту громадянина України для виїзду за кордон, керуючись пунктом 2 частини другої статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон), Національний банк України (далі – Національний банк) повідомляє таке.

Відповідно до пункту 1 частини дев'ятої статті 9 Закону банки під час ідентифікації та верифікації резидентів встановлюють для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії.

Слід зазначити, що стаття 13 Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус» визначає перелік документів, що



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Берега Ігор Володимирович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000000FF02000050060000  
Дійсний до: 31.05.2020 12:24:49

Національний банк України



P/25-0006/45577 від 04.09.2019  
12:38:54

посвідчують особу та підтверджують громадянство України, до якого в тому числі, крім паспорта громадянина України, належить паспорт громадянина України для виїзду за кордон.

Згідно із статтею 43 Закону України «Про нотаріат» при вчиненні нотаріальної дії нотаріуси встановлюють особу учасників цивільних відносин, які звернулися за вчиненням нотаріальної дії. Встановлення особи здійснюється за паспортом громадянина України або за іншими документами, які унеможливають виникнення будь-яких сумнівів щодо особи громадянина, який звернувся за вчиненням нотаріальної дії (паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, дипломатичний чи службовий паспорт, посвідчення особи моряка, посвідчення члена екіпажу, посвідка на проживання особи, яка мешкає в Україні, національний паспорт іноземця або документ, що його замінює, посвідчення особи з інвалідністю чи учасника Другої світової війни, посвідчення, видане за місцем роботи фізичної особи).

При цьому, посвідчення водія, особи моряка, особи з інвалідністю чи учасника Другої світової війни, посвідчення, видане за місцем роботи фізичної особи, не можуть бути використані громадянином України для встановлення його особи під час укладення правочинів.

Зважаючи на викладені норми законодавства України, на думку Національного банку, ідентифікація та верифікація фізичної особи – резидента на території України може здійснюватися також на підставі паспорту громадянина України для виїзду за кордон.

Враховуючи вимоги статті 9 Закону, вважаємо, що відомості щодо по батькові фізичної особи - резидента у такому випадку можуть встановлюватися банками на підставі інших офіційних документів, які містять відповідну інформацію, зокрема документа, що свідчить про отримання реєстраційного номеру облікової картки платника податків України (або присвоєння ідентифікаційного номеру згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів).

Директор Департаменту  
фінансового моніторингу  
Національного банку України

Ігор БЕРЕЗА