

## **ЕЛЕКТРОННА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ЯК СПОСІБ ЗДІЙСНЕННЯ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ КЛІЄНТА**

**Малашко Олександр Євгенійович**

викладач кафедри адміністративного права та процесу,  
фінансового і інформаційного права,  
Львівський університет бізнесу та права

<http://orcid.org/0000-0001-8676-5837>

З набуттям чинності Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 року №361-IX перед суб'єктами первинного фінансового моніторингу постало питання щодо проведення заходів належної перевірки клієнта. В першу чергу зміни стосуються верифікації клієнта. Так, верифікація – це заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність [1]. Відсутність критерію, що перевірка документів має проходити в присутності клієнта, дозволяє використовувати інформаційно-телекомунікаційну систему та проводити необхідні заходи дистанційно.

На сьогоднішній день існує інтегрована система електронної ідентифікації, яка є складовою частиною інформаційно-телекомунікаційної інфраструктури, що забезпечує електронну взаємодію суб'єктів взаємодії з користувачами системи. Згідно Положення про інтегровану систему електронної ідентифікації, яке затверджене Постановою Кабінету міністрів України від 19 червня 2019 р. № 546, метою системи є забезпечення відповідно до схем електронної ідентифікації доступу користувачів системи до електронних послуг, які надаються органами державної влади, органами місцевого самоврядування, юридичними особами і фізичними особами - підприємцями, та їх сервісів, функціонування електронного документообігу, провадження іншої діяльності із застосуванням електронної ідентифікації [2].

Система є складовою частиною інформаційно-телекомунікаційної інфраструктури, що забезпечує електронну взаємодію суб'єктів взаємодії з користувачами системи та забезпечує:

- проведення регламентних процедур та електронної ідентифікації користувачів системи для отримання ними електронних послуг, доступу до сервісів;
- взаємодію та сумісність з інформаційно-телекомунікаційними системами, які реалізують схеми електронної ідентифікації, та інформаційно-телекомунікаційними системами;
- дотримання вимог законодавства щодо захисту інформації та персональних даних;
- розвиток системи у напрямі інтеграції до інформаційно-телекомунікаційних систем для транскордонної електронної ідентифікації;
- інтеграцію інформаційно-телекомунікаційних систем суб'єктів взаємодії до системи [2].

Суб'єктами інтегрованої системи електронної ідентифікації є:

- органи державної влади, органи місцевого самоврядування, їх посадові особи;
- юридичні особи і фізичні особи - підприємці;
- надавачі електронних довірчих послуг та постачальники послуг електронної ідентифікації;
- адміністратори проміжних вузлів електронної ідентифікації (хабів);
- технічний адміністратор;
- держатель системи.

Об'єктами інтегрованої системи електронної ідентифікації виступають:

- засоби електронної ідентифікації, що підпадають під схеми електронної ідентифікації, які використовують користувачі системи для здійснення процедур електронної ідентифікації;
- інформаційно-телекомунікаційні системи органів державної влади, органів місцевого самоврядування;
- інформаційно-телекомунікаційні системи юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців;
- інформаційно-телекомунікаційні системи, які реалізують схеми електронної ідентифікації;
- інформаційно-телекомунікаційні системи, які реалізують схеми електронної ідентифікації в рамках транскордонної електронної ідентифікації.

Функціонування інтегрованої системи електронної ідентифікації створює довірче середовище у кіберпросторі України та мотивує суб'єктів взаємодії та користувачів системи до використання електронних послуг з

метою виконання завдань поставлених чинним законодавством.

**Список використаних джерел:**

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06 грудня 2019 року №361-ІХ. Голос України від 28.12.2019, № 251.

2. Про затвердження Положення про інтегровану систему електронної ідентифікації: Постанова Кабінету міністрів України від 19 червня 2019 р. № 546. Урядовий кур'єр від 28.06.2019. №121.



**Academy of Financial Monitoring**  
**EU Action Against Drugs and Organised Crime (EU-ACT)**  
**European Union Advisory Mission in Ukraine (EUAM)**



*Mr. Oleksandr Malashko*

*This is to certify that*

*has participated in the*

**Webinar on Improving Parallel Financial Investigations for LEA's in Ukraine.**  
**Awareness Seminar EUAM-EA-ACT supporting Academy of Financial Monitoring**  
(the total course hours are 30 / 1 ETCS credits)

*which was delivered by experts from the European Union from 16<sup>th</sup> to 17<sup>th</sup> June 2020, under EU-ACT Project*

Anton Chubenko  
Academy of Financial Monitoring

José Manuel Colodrás  
EU-ACT Regional Coordinator in Ukraine

Frantisek Sailer  
EUAM



16<sup>th</sup>-17<sup>th</sup> June 2020

