Ідентифікація та верифікація клієнта при дистанційному укладенні договору страхування

Електронні договори · https://nasu.com.ua/mdata/identyfikacziya-ta-veryfikacziya-kliyenta-pry-dystanczijnomu-ukladenni-dogovoru-strahuvannya/

Які вимоги до ідентифікації та верифікації клієнтів у разі повністю дистанційного оформлення договору страхування?

Зокрема, відповідно до пункту 17 розділу ІІ Положення № 172 використання УЕП, удосконаленої електронної печатки та простого ЕП здійснюється на підставі договору між установою і клієнтом / контрагентом установи або установою і особою, що має намір стати клієнтом / контрагентом установи. Договір укладається в письмовій формі після проведення ідентифікації та верифікації відповідно до вимог законодавства України клієнта / контрагента установи чи особи, що має намір стати клієнтом / контрагентом установи:

1) у формі паперового документа з власноручними підписами сторін або

2) як електронний документ із КЕП сторін, або

3) як електронний документ з УЕП із кваліфікованим сертифікатом клієнта / контрагента установи та КЕП уповноваженого представника установи, або

4) як електронний документ із ЦВП фізичної особи, визначеної в абзацах першому, третьому пункту 33 розділу IV Положення № 172, та КЕП уповноваженого представника установи, з дотриманням вимог розділу IV Положення № 172 щодо використання ЦВП, або

5) як електронний документ із використанням будь-яких видів ЕП, щодо яких між клієнтом / контрагентом установи та установою вже укладено договір відповідно до вимог одного з підпунктів 1–4 пункту 17 розділу ІІ Положення № 172.

Тобто, використання простого електронного підпису допускається за наявності попередньої домовленості між надавачем і користувачем фінансових послуг щодо порядку його використання, оформленої відповідно до вимог Положення № 172 та законодавства України.

Крім того, питання здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів під час встановлення ділових відносин регулюються Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Закон про страхування, Положення № 172 та Положення № 175 не встановлюють окремих винятків чи спеціального порядку укладення договорів страхування з фізичними особами-нерезидентами. Відповідно до вимог зазначених нормативно-правових актів щодо форми укладення договору страхування, використання ЕП та електронної ідентифікації клієнтів застосовуються під час укладення договорів страхування зі споживачами незалежно від того, чи є вони резидентами чи нерезидентами України.

Лист НБУ № 33-0007/74391 від 08.08.2026