❓ Що означає «верифікація особи»?

Верифікація особи — це процес підтвердження того, що надані вами дані є правдивими, а документи — справжніми.

❓ Навіщо проходити верифікацію?

Верифікація допомагає запобігти випадкам шаїрайства, підтвердити законність платежів та достовірність операцій.

Додаткова верифікація для замовлень з післяплатою у поштових служб запроваджена на підставі закону №361–IX «Про запобігання та протидію легалізації доходів…» від 28.04.2020 р.

На виконання вимог Національного банку України поштові оператори зобов’язані фіксувати дані клієнта при отриманні від нього готівкової оплати на суму більше 5 000 грн.

❓ Як відбувається верифікація на пошті?

При отриманні замовлення з оплатою при отриманні на суму більше 5 000 грн у відділенні або кур’єром поштової служби вам необхідно на вимогу співробітника надати документ, що посвідчує особу та ІПН (РНОКПП).

Це правило розповсюджується також на здійснення грошових переказів, оплату комунальних та інші фінансові послуги.

❓ У яких перевізників потрібна верифікація?

Правило діє для поштових перевізників, за допомогою яких можна отримати замовлення з післяплатою — Нова Пошта, Укрпошта.

❓ Які документи потрібні?

– документ, що посвідчує особу (паспорт громадянина України або для виїзду за кордон, посвідчення водія тощо);

— РНОКПП (ідентифікаційний код).

Ідентифікацію також можна пройти за документами в «Дії».

❓ Чи обов’язково проходити верифікацію?

Так. Процедура є обов’язковою та у разі вашої відмови від проходження верифікації вам цілком законно відмовлять у наданні послуги.

Верифікація для операцій на суму понад 5 000 грн виконується на вимогу Національного банку України, зокрема на підставі:

– інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ № 103 від 25.09.2018 (зі змінами);

– інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління НБУ № 163 від 29.07.2022;

-постанови Правління Національного банку України від 16.06.2026 № 67 «Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань готівкового обігу».

❓ Офіційні правила на сайтах перевізників:

— Нова Пошта. Ідентифікація клієнтів;

— Укрпошта. Пам’ятка про ідентифікацію.

❓ Як дізнатись про необхідність верифікації?

При отриманні у відділенні про необхідність надати документи повідомить оператор; в замовленнях з адресною доставкою кур’єр в телефонній розмові зобов’язаний повідомити клієнта про необхідність мати при

собі оригінал паспорта, щоб виконати фото-верифікацію документа.

Чи можливо не надавати документи?

Так, щоб не надавати документи при отриманні замовлення на пошті, ви можете:

– оплатити замовлення одразу на сайті COMFY (зробити передплату, тоді оплачувати при отриманні не потрібно буде взагалі);

– оплатити замовлення в додатку поштової служби — наприклад, через Novapay картою, і дані будуть передані автоматично;

– оплатити по терміналу у відділенні поштової служби (навіть для замовлень з доставкою, після цього кур’єр виконає доставку).