

СУЧАСНІ KYC СЕРВІСИ

¹ Вінницький національний технічний університет

Анотація

В роботі проведено аналіз сучасних KYC-сервісів. Розглянуто платформи Persona, Identomat, Veriff, LexisNexis.

Ключові слова: KYC, AML, Persona, Identomat, Veriff, LexisNexis.

Abstract

The paper presents an analysis of modern KYC services. The platforms Persona, Identomat, Veriff, and LexisNexis are examined.

Keywords: KYC, AML, Persona, Identomat, Veriff, LexisNexis.

Вступ

В умовах глобальної цифровізації суттєво зростає роль технологій ідентифікації та верифікації. Активний розвиток сервісів, які мають фінансову складову, зумовлює необхідність ефективних механізмів протидії фінансовим злочинам. Тому ключового значення набувають KYC-сервіси (Know Your Customer), які забезпечують оцінку особи клієнта, а саме ризиків та дотримання вимог фінансового моніторингу. Сучасні KYC-сервіси значно відрізняються від традиційних процедур ідентифікації, оскільки базуються на автоматизованій обробці даних, використанні біометричних технологій, штучного інтелекту та інтеграції з міжнародними інформаційними реєстрами. У зв'язку з цим актуальним є аналіз сучасних KYC-сервісів в умовах цифрової трансформації фінансових ринків.

Результати дослідження

У сучасних економічних відносинах фінансові установи стають більш вразливими до незаконної злочинної діяльності. Стандарти «Знай свого клієнта» (KYC) розроблені для захисту фінансових установ від шахрайства, корупції, відмивання грошей та фінансування тероризму. KYC включає в себе такі кроки:

- встановлення особи клієнта;
- розуміння характеру діяльності клієнтів та визначення законності джерела коштів;
- оцінки ризиків відмивання грошей, пов'язаних з клієнтами.

Ефективні процеси KYC є основою будь-якої успішної програми дотримання вимог та управління ризиками. Вимоги до виконання зобов'язань KYC підвищуються. Зі зростанням важливості боротьби з відмиванням грошей (AML) та дотримання KYC набувають чинності більш суворі регуляторні вимоги, банки та корпорації виділяють значні ресурси та час на процеси дотримання KYC. Хоча банки та регулятори висловили готовність перейти до стандартизованих вимог KYC, але не узгодили внутрішні процеси. Ряд ініціатив, як глобальних, так і локальних, спрямованих на покращення процесу в глобальному масштабі, не отримав подальшого розвитку. Подолання цих викликів вимагає активного та спільного підходу для впровадження змін.

Дотримання вимог KYC також відіграє вирішальну роль у здійсненні платежів у режимі реального часу, сприяючи підвищенню рівня довіри, прозорості та співпраці, одночасно зменшуючи ризики. Груповий підхід є важливим для прискорення процесу дотримання вимог та створення нових, спільних способів боротьби з фінансовими злочинами [1].

Основні новітні сервіси KYC:

1. Платформа Persona пропонує еволюційний перехід у сфері технологій ідентифікації від монолітних, статичних рішень до інфраструктурно-орієнтованого підходу. На відміну від традиційних KYC-сервісів, що пропонують фіксовані сценарії верифікації, Persona позиціонується як система оркестрації процесів ідентифікації. Основною особливістю платформи є можливість побудови гранулярних, модульних потоків верифікації, які дозволяють бізнесу конструювати унікальну логіку перевірки користувача, інтегруючи різноманітні джерела даних, від аналізу державних документів до біометричних звірок та перевірки за реєстрами, в єдиний безшовний процес. Забезпечуючи єдину уніфіковану платформу для верифікації як бізнесу, так і фізичних осіб, Persona усуває потребу у використанні кількох розрізнених систем або ручних процесів перевірки. Це не лише заощаджує час, а й знижує ймовірність помилок, зумовлених людським фактором, що є поширеною проблемою традиційних систем верифікації [2].

2. Identomat - це комплексна платформа для верифікації особи та забезпечення комплексної системи правил, процедур та контролю в компанії розроблена для пришвидшення системного процесу інтеграції та адаптації нового співробітника або клієнта в компанію чи продукту, ефективної протидії шахрайству та дотримання актуальних регуляторних вимог. Це гнучке рішення інтегрує в єдину систему процеси KYC, AML-скринінгу та KYB-верифікації. Перевагами платформи є глобальне покриття, що підтримує понад 8800 типів документів із більш ніж 190 країн світу, а також передові технології перевірки людей при верифікації за допомогою камери. Система пропонує пасивні, активні та адаптивні перевірки, сертифіковані за стандартом iBeta Level 2 PAD, що гарантує надійний захист від дідфейків та спроб спуфінгу. Для забезпечення балансу між швидкістю та точністю Identomat використовує гібридну модель верифікації, де автоматизовані алгоритми доповнюються експертним аналізом у складних випадках. Функціонал платформи також включає вбудовані інструменти для AML-моніторингу, такі як: перевірка санкційних списків, негативних медіа, тощо та ідентифікація бізнес-клієнтів, а гнучка модель ціноутворення з оплатою за фактичну перевірку робить рішення економічно ефективним як для стартапів, так і для великих підприємств.

3. Компанія Veriff спеціалізується на забезпеченні безперешкодного процесу KYC та запобіганні шахрайству. Конкурентною перевагою Veriff є одна з наймасштабніших баз документів на ринку, що охоплює посвідчення особи з понад 230 країн та територій. Таке глобальне покриття у поєднанні з фокусом на мінімізації бар'єрів під час онбордингу та високою продуктивністю мобільних інтерфейсів дозволяє забезпечити приємний користувацький досвід. Технологічну основу платформи складає пропріетарний рушій прийняття рішень, який аналізує тисячі змінних для виявлення аномалій та ефективної протидії створенню штучних особистостей. Завдяки поєднанню глибокого аналізу даних та швидкості обробки, Veriff займає сильні позиції серед криптобірж, необанків та gig-платформ, бізнес-модель яких вимагає миттєвої, але водночас надійної верифікації користувачів.

4. LexisNexis Risk Solutions має десятиліття досвіду у сфері регуляторного комплаєнсу, пропонуючи одну з наймасштабніших баз даних аналітики ризиків на сучасному ринку. Продукти компанії, призначені для процедур KYC та AML, інтегровані в розширений пакет інструментів, спрямованих на запобігання шахрайству, моніторинг транзакцій та стратегічне управління корпоративними ризиками. Такий підхід дозволяє створювати цілісну екосистему безпеки, що адаптується до складних викликів фінансового сектору. Перевагою платформи є доступ до пропріетарних санкційних списків, контрольних переліків та баз негативних медіа, що забезпечує їй репутацію надійного партнера для провідних банків, страхових компаній та урядових установ по всьому світу. LexisNexis забезпечує комплексне покриття комплаєнс-процесів, включаючи ідентифікацію бізнесу, а застосування передової аналітики на базі штучного інтелекту дозволяє ефективно виявляти підозрілі суб'єкти завдяки контекстному скорингу ризиків [3].

Результати проведеного аналізу приведено у табл. 1.

Таблиця 1. Порівняння платформ KYC

Платформа	Архітектурний підхід	Ключова спеціалізація	Основні переваги	Типові користувачі
Persona	Інфраструктурна, оркестраційна платформа	Гнучка побудова KYC-процесів	Модульні сценарії верифікації, висока кастомізація, єдина платформа для фізичних і юридичних осіб	Компанії з нестандартними або складними KYC-процесами
Identomat	Інтегрована AI-платформа	KYC + AML + KYB	Глобальне покриття, iBeta Level 2 liveness, гібридна автоматизація, гнучке ціноутворення	Стартапи, фінтех, великі міжнародні компанії
Veriff	Пропріетарна SaaS-платформа	Швидка онлайн-верифікація	230+ країн, мінімальний UX-бар'єр, швидкі рішення, захист від синтетичних ідентичностей	Криптобіржі, необанки, gig-платформи
LexisNexis Risk Solutions	Корпоративна екосистема комплаєнсу	KYC/AML та управління ризиками	Власні глобальні бази даних, санкції та adverse media,	Банки, страхові компанії, державні установи

Висновки

Проведено аналіз сучасних KYC-сервісів та їх ролі у забезпеченні ідентифікації й фінансового моніторингу в цифровому середовищі. Розглянуто архітектурні та функціональні особливості провідних платформ і показано їхні переваги порівняно з традиційними KYC-процедурами. Наведено порівняльну характеристику сервісів і визначено сфери їх практичного застосування.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Know Your Customer (KYC) – URL <https://www.swift.com/risk-and-compliance/know-your-customer-kyc> (дата звернення 07.01.2026)
2. Persona's Cutting-Edge KYC-KYB Platform for Business Fraud Prevention – URL: <https://fincrimecentral.com/persona-kyc-kyb-business-fraud-prevention> (дата звернення 07.01.2026)
3. Super Resolution in OpenCV – <https://www.identomat.com/blog/best-kyc-software-providers> (дата звернення 08.01.2026)

Бабюк Наталя Петрівна – кандидат технічних наук, доцент кафедри програмного забезпечення, Вінницький національний технічний університет, Вінниця, email: babiuk@vntu.edu.ua

Рейда Микола Олександрович – студент 3 курсу Вінницький національний технічний університет, Вінниця, e-mail: okashnik48@gmail.com.

Черній Андрій Олегович – студент 3 курсу, група ІПІ-23Б, Факультет інформаційних технологій та комп'ютерної інженерії, Вінницький національний технічний університет, м. Вінниця, e-mail: qugalet@m0e.space.

Natalia Babiuk – Ph.D., Associate Professor of Software Engineering, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, e-mail: babiuk@vntu.edu.ua

Mykola Reyda – 3rd-year student, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, e-mail: okashnik48@gmail.com.

Andrii Chernii – 3rd-year student, Vinnytsia National Technical University, Vinnytsia, e-mail: qugalet@m0e.space.