

Загальний порядок та умови здійснення платіжних операцій по системах термінових грошових переказів

1.1. Цей Загальний порядок та умови здійснення платіжних операцій по системах термінових грошових переказів (далі - Систем переказів) в Банку (далі - Порядок) регламентує порядок здійснення термінових грошових переказів з використанням обраної Клієнтом Системи переказів.

1.2. Грошові перекази здійснюються відповідно до вимог чинного законодавства України¹, а також відповідно до правил Систем переказів.

1.3. Банк має право змінювати і / або встановлювати новий Порядок в рамках чинного законодавства України і відповідно до правил Систем переказів. При зміні та / або встановленні нового Порядку Банк зобов'язується сповістити про це Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

1.4. Термінові грошові перекази можуть здійснювати тільки фізичні особи (далі - Клієнти) в межах України і за її межі. Клієнти можуть бути резидентами України або нерезидентами. Даний Порядок не поширюється на перекази, пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

1.5. Здійснення (відправлення та виплата) термінових грошових переказів може здійснюватися готівкою або з використанням поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки).

1.5.1. Здійснювати термінові грошові перекази можуть тільки ідентифіковані Клієнти.

1.5.2. Здійснення термінових грошових переказів Клієнтами може здійснюватися такими способами:

- за участю працівника Банку (безпосередньо у відділенні Банку або через дзвінок в Контакт-Центр Банку за телефоном 3700);

- самостійно через дистанційні канали обслуговування (через термінал самообслуговування, через банкомат, через Систему «Приват24»).

1.5.3. Вибір виду поточного рахунку (платіжної картки у валюті переказу) для здійснення термінового грошового переказу визначається Клієнтом самостійно. Клієнтам для отримання переказів пропонується оформити картку для виплат.

1.5.4. Вартість оформлення платіжної картки, тарифи за внесення (зарахування) коштів за терміновим грошовим переказом, тарифи за зняття (списання) грошових коштів за терміновим грошовим переказом визначаються умовами платіжної картки, обраної Клієнтом.

1.6. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЩОДО ШАХРАЙСТВА та відправлення термінових грошових переказів.

1.6.1. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЩОДО ШАХРАЙСТВА:

¹ надсилання переказів за межі України не здійснюється відповідно Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»

Ви відправляєте гроші:

- комусь, кого ви не знаєте, або в якості підтвердження Вашої платоспроможності?
- третя особа просить Вас надати інформацію про переказ?
- для придбання товару або послуги у відповідь на пропозицію, яка здається «занадто гарною, аби бути правдою»?
- для отримання виграшу в лотереї, спадщини, кредитної картки, позики, повернення банківської комісії або відсотків за вкладом?
- у відповідь на пропозицію щодо роботи або участі в доброчинності?
- комусь, хто представляється Вашим родичем і терміново потребує грошей?
- комусь, з ким Ви познайомилися через Інтернет, аби надати йому фінансову допомогу?
- комусь, хто наполегливо рекомендує сплатити покупку товару або послуг за допомогою систем термінових переказів?

Якщо Ви відповіли ТАК на будь-яке з цих питань, НЕ НАДСИЛАЙТЕ грошовий переказ - можливо хтось намагається ВКРАСТИ ВАШІ ГРОШІ. Ані системи термінових грошових переказів, ані Банк, ані інші учасники систем термінових грошових переказів не будуть нести відповідальність, якщо Ви проігноруєте ці попередження та відправите гроші по будь-якій з вищенаведених причин.

1.6.2. За відправлення термінового грошового переказу Клієнтом сплачується комісія, встановлена відповідною Системою переказів. Комісія розраховується у валюті переказу і сплачується в національній валюті (гривні) за курсом НБУ на дату здійснення операції.

1.6.3. Відправлення термінового грошового переказу здійснюється тільки після отримання Банком від Клієнта суми переказу та комісії.

1.6.4. Обмеження при відправленні / виплаті термінових грошових переказів:

Обмеження при відправленні міжнародних переказів для резидентів:

Відправка міжнародних термінових грошових переказів тимчасово обмежена НБУ.

Термінові грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

Обмеження при виплаті міжнародних переказів для резидентів:

Обмеження на виплату - до 399 999 грн. на місяць, до 30 переказів на місяць.

Максимально за 1 транзакцію - до 399 999 грн.

Обмеження при відправленні міжнародних переказів для нерезидентів:

Відправка міжнародних термінових грошових переказів тимчасово обмежена НБУ.

Обмеження при відправленні переказів для нерезидентів по Україні:

У національній валюті на картку/рахунок нерезидент не може отримати переказ по Україні.

Виплата переказу здійснюється тільки готівкою у відділенні банку. Відправка переказу по Україні здійснюється або з гривневої картки, або готівкою у відділенні банку у національній валюті.

Термінові грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

Обмеження при виплаті міжнародних переказів для нерезидентів:

Обмеження на виплату - до 399 999 грн. на місяць, до 30 переказів на місяць.

Максимально за 1 транзакцію - до 399 999 грн.

1.6.5. При відправленні переказу залежно від суми переказу та вимог чинного законодавства Клієнт повинен пред'явити підтверджуючі документи. Здійснюється перевірка наданих підтверджуючих документів на їх відповідність чинному законодавству.

1.6.5.1 Підтвердними документами для фізичних осіб-резидентів є договори (контракти), рахунки фактури, листи-розрахунки чи листи-повідомлення юридичних осіб-нерезидентів, уповноважених органів іноземних країн, листи адвокатів чи нотаріусів іноземних країн, позовні заяви, запрошення (виклики), документи про родинні стосунки та інші підтвердні документи, що використовуються в міжнародній практиці. Підтвердні документи (крім документів про родинні стосунки) повинні містити такі реквізити:

повну назву і місцезнаходження отримувача, назву банку та реквізити рахунку, на який здійснюється переказ, назву валюти, суму до сплати, призначення платежу.

1.6.5.2 Для фізичних осіб-нерезидентів підтвердними документами є документи, що підтверджують джерела походження валюти (наприклад, митна декларація на ввезення готівкової валюти, документ банку про зняття коштів зі свого поточного рахунку тощо).

1.6.6. Відправлення термінового грошового переказу може здійснюватися шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки).

1.6.7. Відправлення термінового грошового переказу шляхом внесення готівки може здійснюватися у відділенні Банку та терміналі самообслуговування.

1.6.8. Відправлення термінового грошового переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки) може здійснюватися у відділенні Банку, через термінал самообслуговування, через Контакт-Центр, через Систему «Приват24».

1.7. ОТРИМАННЯ (ВИПЛАТА) ПЕРЕКАЗУ

1.7.1. Отримання термінового грошового переказу може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки).

1.7.2. Отримання термінового грошового переказу шляхом отримання готівки може здійснюватися у відділенні Банку.

1.7.3. Отримання термінового грошового переказу безготівковим способом шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки) може здійснюватися у відділенні Банку, через термінал самообслуговування, через банкомат, через Контакт-Центр, через систему Приват24. Фактом

отримання термінового грошового переказу шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки) є факт зарахування коштів за переказом на поточний рахунок Клієнта.

1.8. ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

1.8.1. Переказ, який вже відправлено, але не отримано Клієнтом-отримувачем може бути повернутий Клієнту-платнику (відправнику). При поверненні переказу комісійна винагорода за відправлення переказу не повертається.

1.8.2. Повернення переказу здійснюється за ініціативою Клієнта-платника(відправника) шляхом звернення до відділення Банку/ через Контакт-Центр/ самостійно у Системі «Приват24».

1.8.3. По поверненому переказу зарахування коштів здійснюється на поточний рахунок Клієнта у валюті переказу (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки).

1.8.4. Повернення коштів у разі незавершеної відправки переказу здійснюється на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки): сума переказу підлягає поверненню на поточний рахунок у відповідній валюті (валюті переказу), комісійна винагорода за відправлення переказу - на поточний рахунок у гривні.

1.9. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ.

1.9.1. За надання послуг по відправленню термінових грошових переказів Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, встановленому тарифами Системи переказів. Інформування Клієнта щодо розміру комісійної винагороди відбувається в момент здійснення платіжної операції у розмірі, встановленому Тарифами Системи переказів.

1.9.2. Клієнт має право відмовитись від здійснення платіжної операції у разі незгоди з Тарифами Системи переказів.

1.9.3 Тарифи² розміщені на сайті Банку - <https://privatbank.ua/ru/sistemy-denegnih-perevodov>.

1.9.4. Отримання (виплата) термінового грошового переказу здійснюється безкоштовно (якщо інше не визначено конкретно Системою переказів для технологій та послуг в рамках Системи переказів).

² Тарифи на момент здійснення платіжної операції можуть відрізнятися у разі зміни їх Системою переказів.