

Порядок та умови здійснення платіжних операцій по Системі INTELEXPRESS

1. Загальні положення.

1.1. Транскордонні (міжнародні) перекази INTELEXPRESS (відправка і виплата) - це перекази, виконані за допомогою міжнародної системи грошових переказів INTELEXPRESS (далі - система INTELEXPRESS).

Оператором системи INTELEXPRESS є АТ Мікрофінансова організація "ІНТЕЛЕКСПРЕС", сайт: <http://ua.inteliexpress.net/ua>.

Відомості про АТ КБ "ПРИВАТБАНК" (далі - Банк) в якості прямого учасника системи INTELEXPRESS 13.11.2018 року внесено до [Реєстру платіжної інфраструктури](#).

Система INTELEXPRESS надає можливості здійснення відправки¹ та виплати переказів INTELEXPRESS в доларах США, євро.

1.2. Максимальна сума однієї транзакції: в залежності від країни відправлення/отримання.

1.3. Комісію за надсилання переказу сплачує Клієнт (фізична особа-відправник переказу). Комісія за надсилання переказу розраховується у вигляді відсотка від суми переказу або суми комісії за переказ (в залежності від суми переказу).

Комісія за надсилання транскордонного (міжнародного) переказу з України оплачується в гривні за курсом НБУ на день надсилання переказу, без ПДВ.

Отримання (виплата) переказу здійснюється без комісії.

Розмір комісії за надсилання переказу встановлюється відповідно до тарифів, встановлених системою INTELEXPRESS.

Розрахунок вартості переказу здійснюється за посиланням: <https://privatbank.ua/sistemy-denegnih-perevodov>

2. Відправлення переказів INTELEXPRESS.

2.1. Відправлення переказу INTELEXPRESS може здійснюватися шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.2. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ З ВІДДІЛЕННЯ Банку.

Клієнт пред'являє співробітнику Банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Також

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»

Клієнт може пред'явити свою платіжну картку або повідомити свій номер телефону або повідомити свій реєстраційний номер облікової картки платника податків.

2.2.1. Відправлення переказу з відділення Банку шляхом внесення готівки або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта):

Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Країну призначення переказу;
- Суму переказу;
- Валюту переказу;
- Прізвище, Ім'я, (По батькові) отримувача.

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

2.2.3. Надання коштів для відправлення переказу (суми переказу та комісії):

Клієнт повинен повідомити співробітнику банку про обраний ним спосіб надання грошових коштів для відправлення переказу:

- шляхом внесення готівкових коштів або
- шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.2.3.1. Надання коштів для відправлення переказу шляхом внесення готівки:

Клієнт вносить суму переказу, сплачує Клієнтську плату, після цього співробітником Банку відправляється переказ і друкується заява на відправлення переказу (у 2-х примірниках) та прибутковий касовий документ про внесення грошових коштів (у 2-х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів надається Клієнту, інший залишається у Банку.

2.2.3.2. Надання коштів для відправлення переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта):

Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, з якої він бажає надати грошові кошти для відправлення переказу. Клієнт також повідомляє останні 4 цифри номера платіжної картки у гривні, якщо бажає сплатити комісію з платіжної картки, відкритої у гривні. Клієнтові надається інформація про суму списання коштів за переказом в валюті картки, суму списання комісії у валюті картки. IVR-опитуванням Клієнт підтверджує відправку переказу та списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта). Здійснюється списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта) та відправка переказу. Після підтвердження IVR-опитуванням співробітником Банку друкується заява на відправлення переказу (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку.

2.3. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ “Приват24” (всі операції виконуються

клієнтом безпосередньо в цій системі). Відправлення переказу INTELEXPRESS здійснюватиметься шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, відкритого у валюті переказу (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.1. Щоб увійти до Приват24, потрібно авторизуватись..

2.3.2. Клієнт обирає:

- Країну призначення переказу;
- Суму переказу;
- Валюту переказу;
- Систему переказів (з доступних систем переказів);
- Прізвище, Ім'я, (По батькові) отримувача.

2.3.3. Клієнт вибирає платіжну картку (за допомогою якої буде проводитися списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта), відкриту у валюті переказу. Обирає платіжну картку в гривні, якщо бажає сплатити комісію з платіжної картки, відкритої у гривні. При здійсненні переказу з карти “Універсальна” будуть додатково застосовуватись тарифи карти “Універсальна”.

2.3.4. Клієнтові надається інформація про суму списання суми переказу у валюті картки, суми списання комісії у валюті картки.

2.3.5. IVR-опитуванням Клієнт підтверджує списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта) і відправку переказу. Здійснюється списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта) і відправлення переказу.

2.3.6. Після підтвердження Клієнт має можливість доступу до інформації про переказ з можливістю її роздрукування.

2.4. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

Відправлення переказу INTELEXPRESS здійснюватиметься шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.4.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового телефону на номер 3700.

2.4.2. Співробітник Банку здійснює автентифікацію Клієнта.

2.4.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, з якої він бажає надати грошові кошти для відправки переказу. Клієнт також повідомляє останні 4 цифри номера платіжної картки у гривні, якщо бажає сплатити Клієнтську плату з платіжної картки, відкритої у гривні.

2.4.4. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

- Систему переказів;
- Країну призначення переказу;

- Суму переказу;
- Валюту переказу;
- Прізвище, Ім'я, (По батькові) отримувача.

2.3.3.5. Для підтвердження Клієнтові резюмується/звіряється інформація про суму переказу, суму списання за переказом у валюті картки, суму списання Клієнтської плати у валюті картки, ПІБ отримувача, країну призначення переказу.

2.3.3.6. Після отримання підтвердження від Клієнта співробітник Банку здійснює процедуру списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта) і відправку переказу.

3. Отримання переказу INTELEXPRESS .

3.1. Отримання переказу INTELEXPRESS може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.2. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ У ВІДДІЛЕННІ Банку.

Клієнт пред'являє співробітнику Банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Також Клієнт може пред'явити свою платіжну картку або повідомити свій номер телефону або повідомити свій реєстраційний номер облікової картки платника податків.

3.2.1. Пошук переказу.

Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Номер переказу.

Виконується пошук переказу та перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ отримувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ отримувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то співробітнику Банку виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

3.2.2. Отримання переказу.

Клієнт повинен повідомити співробітнику Банку про обраний ним спосіб отримання грошових коштів за переказом:

- шляхом отримання готівки або
- шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу.

3.2.2.1. Отримання коштів за переказом в готівковій формі:

Співробітник Банку проводить виплату переказу в системі INTELEXPRESS. Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках) та документ про видачу коштів (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку. Клієнт отримує грошові кошти в готівковій формі.

3.2.2.2. Отримання коштів за переказом в безготівковій формі шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритої у валюті переказу:

Для вибору картки Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, на поточний рахунок якої він бажає отримати грошові кошти за переказом. Співробітником Банку проводиться виплата переказу та зарахування суми переказу на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта). Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку.

3.3. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ В ТЕРМІНАЛАХ САМООБСЛУГОВУВАННЯ.

Отримання переказу INTELEXPRESS здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.3.1. Клієнт авторизується за своєю платіжною картою (шляхом введення PIN- коду картки).

3.3.2. Клієнт на екрані терміналу самообслуговування:

- Вибирає систему переказів;
- Вибирає номер картки, на яку він бажає отримати кошти за переказом (вибирає зі списку своїх карт);
- Вводить номер переказу.

3.3.3. Здійснюється пошук переказу, перевірка наданої інформації та перевірка відповідності інформації про ПІБ отримувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ отримувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то на екран виводиться відповідне повідомлення , що дані вказані невірно.

3.3.4. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта карти не співпадає з валютою переказу), номер картки, вибраної клієнтом для зарахування переказу і клієнт, у разі своєї згоди з наданою інформацією, підтверджує отримання переказу.

3.3.5. Після підтвердження Клієнту видається повідомлення про успішну виплату переказу і пропонується можливість друку чека про проведену операцію (за бажанням Клієнта).

3.4 . ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ В БАНКОМАТІ.

Отримання переказу INTELEXPRESS здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.4.1. Клієнт авторизується за своєю платіжною картою (шляхом введення PIN- коду картки).

3.4.2. Клієнт на екрані банкомата:

- Вибирає вид операції (отримати переказ);
- Вибирає систему переказів;
- Вводить номер переказу.

3.4.3. Здійснюється пошук переказу, перевірка наданої інформації та перевірка відповідності інформації про ПІБ отримувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ отримувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то на екран виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

3.4.4. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта картки не співпадає з валютою переказу), номер картки, вибраної клієнтом для зарахування переказу, і клієнт, у разі своєї згоди з наданою інформацією, підтверджує отримання переказу.

3.4.5. Після підтвердження проводиться автоматичне зарахування коштів на картку, яку обрав Клієнт для отримання переказу. Видається повідомлення про успішну виплату переказу і пропонується можливість друку чека про проведену операцію.

3.5. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «Приват24» (всі операції виконуються клієнтом безпосередньо в цій системі). Отримання переказу INTELEXPRESS здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.5.1. Щоб увійти до Приват24, потрібно авторизуватись.

3.5.2. Клієнт:

- Вибирає тип операції (отримати переказ);
- Вибирає систему переказів (з доступних систем переказів);
- Вводить номер переказу.

3.5.3. Клієнт зі списку своїх карт вибирає карту, за допомогою якої буде проводитися зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта.

3.5.4. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування коштів за переказом в валюті картки, курс обміну (якщо валюта переказу не співпадає з валютою картки).

3.5.5. Клієнт ініціює процедуру отримання переказу, яка містить пошук переказу, перевірку наданої інформації та перевірку відповідності інформації про ПІБ отримувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ отримувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не знайдено і / або результат перевірки відповідності негативний, то Клієнт отримує повідомлення, що дані вказані

невірно. Якщо за вказаними даними переказ знайдено і результат перевірки відповідності позитивний, то Клієнт отримує повідомлення, що переказ отримано і проводиться автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки і надається інформація щодо переказу з можливістю її друку.

3.6. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР.

Отримання переказу INTELEXPRESS здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.6.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового телефону на номер 3700.

3.6.2. Співробітник Банку здійснює автентифікацію Клієнта.

3.6.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

- Систему переказів;

- Номер переказу.

3.6.4. Здійснюється пошук переказу, перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ отримувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ отримувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не знайдений і / або результат перевірки відповідності негативний, то співробітник Банку отримує повідомлення, що дані вказані невірно.

3.6.5. Для вибору картки, на яку необхідно зарахувати переказ, Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, на поточний рахунок якої він бажає отримати грошові кошти за переказом.

3.6.6. Співробітник Банку повідомляє Клієнту інформацію про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта карти не співпадає з валютою переказу), карту, вибрану клієнтом для зарахування переказу, і клієнт підтверджує згоду на отримання переказу.

3.6.7. Співробітник Банку виконує процедуру отримання переказу і здійснюється автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки.