

Порядок та умови здійснення платіжних операцій по Системі RIA

1. Загальні положення

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

1.2. Оператором системи RIA є Dandelion Payments, Inc., сайт: <https://www.riamoneytransfer.com/en-us/>.

1.3. Відомості про АТ КБ "ПРИВАТБАНК" (далі - Банк) в якості прямого учасника системи RIA 26.08.2015 року внесено до Реєстру платіжної інфраструктури.

1.4. Система RIA надає можливості здійснення наступних видів переказів RIA (відправка¹ та виплата): міжнародні перекази в доларах США, євро.

1.5. Максимальна сума однієї транзакції:

- 399 999 UAH, 9 000 EUR, 9 500 USD - максимальна сума переказу, відправленого за номером IBAN або номером електронного платіжного засобу (за номером платіжної картки), відкритого в Приватбанку.

- 29 999 UAH - максимальна сума 1 переказу, надісланого за номером електронного платіжного засобу (за номером платіжної картки), відкритого в іншому українському банку. .

- 99 999 UAH - максимальна сума 1 переказу, надісланого за номером IBAN, відкритого в іншому українському банку.

- максимальна сума 1 транзакції для виплати грошових коштів готівковим способом: 10 000 доларів США, 7 000 євро (якщо сума перевищує еквівалент 399 999 грн по курсу НБУ, то виплата здійснюється на поточний рахунок отримувача).

1.6. 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 сплачується 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 RIA.

Орієнтовний розрахунок вартості можна зробити за посиланням <https://privatbank.ua/sistemy-denegnih-perevodov>.

Остаточний розрахунок буде залежати від суми, напрямку переказів і буде відображено до відправки переказу.

2. Відправлення переказів RIA.

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

2.1. Відправлення переказу RIA 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 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. Внесення коштів для відправлення переказу (суми переказу та Клієнтської плати):

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

- в готівковій формі або
- в безготівковій формі шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.2.3.1. Внесення коштів для відправлення переказу в готівковій формі:

Клієнт вносить суму переказу в готівковій формі, 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. Внесення коштів для відправлення переказу в безготівковій формі 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 внести грошові кошти для відправлення переказу. Клієнт також повідомляє останні 4 цифри номера платіжної картки у гривні, якщо бажає сплатити Клієнтську плату з платіжної картки, відкритої у гривні.

Клієнтові надається інформація про суму списання коштів за переказом в валюті картки, суму списання Клієнтської плати 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 З ТЕРМІНАЛУ САМООБСЛУГОВУВАННЯ.

2.3.1. Клієнт авторизується за своєю платіжною карткою (шляхом введення PIN-коду картки). Відправлення переказу RIA здійснюватиметься шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.1.1. Клієнт вказує на екрані терміналу самообслуговування параметри переказу:

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

2.3.1.2. Клієнт на екрані перевіряє правильність обраних і введених ним даних, йому надається інформація про суму списання суми переказу у валюті картки, суму списання Клієнтської плати у валюті картки і Клієнт підтверджує відправлення переказу.

2.3.1.3. На екрані Клієнту видається повідомлення про успішну відправку переказу з номером відправленого переказу і пропонується можливість друку чека про проведену операцію (за бажанням клієнта).

2.4. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ ЧЕРЕЗ «Приват24». Відправлення переказу RIA здійснюється шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу.

2.4.1. Щоб увійти до Приват24, потрібно авторизуватись.

2.4.2. Клієнт вибирає:

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

2.4.3. 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 за надсилання переказу з платіжної картки, відкритої у гривні. При здійсненні переказу з карти “Універсальна” будуть додатково застосовуватись тарифи карти “Універсальна”.

2.4.4. Клієнтові надається інформація щодо списання суми переказу та суми Клієнтської плати у валюті картки.

2.4.5. 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.

2.4.6. Після підтвердження Клієнт має можливість доступу до інформації про переказ з можливістю її роздрукувати.

2.5. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР

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

2.5.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового номера телефону на номер 3700.

2.5.2. Співробітник Банку здійснює автентифікацію Клієнта.

2.5.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, з якої він бажає сплатити 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.

2.5.4. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

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

2.5.5. 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.

2.5.6. 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 RIA.

3.1. Отримання переказу RIA 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 RIA. 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 у готівковій формі.

3.2.2.2. Отримання коштів за переказом в безготівковій формі здійснюється 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 RIA 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:

- 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 RIA 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:

- 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 RIA 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 RIA здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.6.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового номера 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.