

## **Загальні положення здійснення термінових грошових переказів**

1.1. Ці положення здійснення термінових грошових переказів в Банку (далі - Положення) регламентують порядок здійснення термінових грошових переказів з використанням обраної Клієнтом Системи переказів.

1.2. Здійснення грошових переказів здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, а також відповідно до правил Систем переказів.

1.3. Банк має право змінювати і / або встановлювати нові Положення в рамках чинного законодавства України і відповідно до правил Систем переказів. При зміні та / або встановленні нових Положень 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. Дані Положення не поширюються 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.

1.5.5. При надходженні платежу в Банк в іноземній валюті і для отримання платежу в гривні, Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі МВРУ) від імені Клієнта з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій і вартості наданих послуг, що діє на дату і час проведення Банком операції і зарахувати на рахунок Клієнта в національній валюті за курсом Банку, в рамках правил і регламенту роботи Системи підтвердження угод МВРУ.

## **1.6. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЩОДО ШАХРАЙСТВА та відправлення термінових грошових переказів.**

### **1.6.1. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЩОДО ШАХРАЙСТВА:**

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 проігноруйте ці попередження та відправити гроші по будь-якій з вищенаведених причин.

1.6.2. За відправлення термінового грошового переказу стягується комісія, яка встановлена відповідною Системою переказів. Комісія розраховується у валюті переказу і стягується 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 не більше екв. 150 000 грн на день без підтверджувальних документів (як готівковим способом, так із картки);
- для суми більше екв. 150 000 грн на день - із підтверджувальними документами (відправка можлива тільки з картки/рахунку);

Міжнародні термінові грошові перекази в іноземній валюті можна відправити в іноземній валюті (готівкою в касі або з валютного рахунку/картки) або з гривневого рахунку у відділенні, через Систему «Приват24» web за поточним курсом.

Термінові грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

##### **Обмеження при виплаті міжнародних переказів для резидентів:**

Обмежень на виплату немає.

Переказ в іноземній валюті на суму в еквіваленті до 150 тис. грн включно можна отримати готівкою або на картку, а понад 150 тис. грн тільки на картку.

Термінові грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

##### **Обмеження при відправленні міжнародних переказів для нерезидентів:**

###### **Готівкою/з картки:**

- не більше 150 000 грн в еквіваленті в один операційний (робочий) день без підтверджувальних документів;
- більше 150 000 грн в еквіваленті в один операційний (робочий) день тільки з підтверджувальними документами.

Для нерезидентів підтверджувальними документами є документи, що підтверджують джерела походження готівки.

##### **Обмеження при відправленні міжнародних переказів для нерезидентів по Україні:**

У національній валюті:

- готівкою (без відкриття рахунку) - не більше 15 000 грн на день (без підтверджувальних документів);
- з відкриттям картки/рахунку - не більше 150 000 грн в еквіваленті в один операційний (робочий) день, без підтверджувальних документів;
- більше 150 000 грн в еквіваленті в один операційний (робочий) день тільки з картки/рахунку з підтверджувальними документами.

Для нерезидентів підтверджувальними документами є документи, що підтверджують джерела походження готівки.

Термінові грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

Відправити переказ готівкою можна тільки у відділенні банку.

### **Обмеження при виплаті міжнародних переказів для нерезидентів:**

#### **По Україні:**

В національній валюті на картку/рахунок нерезидент не може отримати переказ.

Виплата здійснюється тільки готівкою у відділенні банку.

Термінові грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

#### **З-за кордону:**

Обмежень на виплату немає.

Переказ в іноземній валюті на суму в еквіваленті до 150 тис. грн включно можна отримати готівкою або на картку, а понад 150 тис. грн тільки на картку.

1.6.5. 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.

1.6.6. 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).

1.6.7. 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).

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

1.6.9. 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».

1.6.10. Відправлення термінового грошового переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта) через термінал самообслуговування, через банкомат, через Контакт-Центр, через Систему «Приват24» може здійснюватися у сумі, що не перевищує еквівалент 15'000 гривень (за курсом НБУ на день здійснення операції) в один операційний (робочий) день без документів, що підтверджують наявність підстав для здійснення переказу за межі України.

## **1.7. ОТРИМАННЯ (ВИПЛАТА) ПЕРЕКАЗУ**

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

1.7.2. 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).

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

1.7.4. Отримання термінового грошового переказу 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 Internet Banking 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

Клієнт може повернути відправлений ним переказ, якщо цей переказ ще не отримано. Зарахування коштів здійснюється на поточний рахунок Клієнта у валюті переказу (за допомогою платіжної картки Клієнта або без платіжної картки). 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), Клієнтська плата за відправлення переказу - на поточний рахунок у гривні.

2. Статус переказів можна перевірити на офіційному сайті систем:

PrivatMoney - <https://privatbank.ua/sistemy-denegnih-perevodov/newprivatmoney>

Western Union – <https://www.westernunion.ru/ru/ru/self-service/app/track-transfer>

RIA - <https://www.riamoneytransfer.com/track-money-transfer#>

2.1. Клієнт ознайомлений з Тарифами, розміщеними на зовнішньому сайті Банку - <https://privatbank.ua/ru/sistemy-denegnih-perevodov> , а також на офіційних сайтах систем:

PrivatMoney - <https://privatbank.ua/ru/sistemy-denegnih-perevodov/newprivatmoney> Western Union - [https://ukraine.wu.com/ua/ua/send\\_money/start](https://ukraine.wu.com/ua/ua/send_money/start)

MoneyGram - <http://global.moneygram.com/>

RIA - <https://www.riamoneytransfer.com/price-calculator>

Sigue - <http://www.sigue.ru/#.pricing>

TYME - <https://tyme.ua/tarifs/>

MEEST - <https://meest-express.com.ua/ua/>

Welsend - <http://welsend.com.ua/tariffs>