

## Перелік платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем

<b>1. Інформація про платіжну послугу</b>	
Вид платіжної послуги що надається Банком користувачам	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку: - внутрішньодержавні перекази (перекази по Україні) - у гривні (Western Union); - транскордонні (міжнародні) перекази в доларах США, євро та у гривні по курсу системи (Western Union або MoneyGram).
Види міжнародних платіжних систем, що надаються Банком користувачу	Western Union, MoneyGram та RIA.
Western Union	Валюта переказу: гривня, долар США, євро
MoneyGram	Валюта переказу: гривня, долар США, євро
RIA	Валюта переказу: долар США, євро
Строк здійснення переказу	Негайно
Канали здійснення переказів	відділення Банку
Способи здійснення переказів	Ініціювання – готівково; отримання – готівково, безготівково.
Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів за межі України	В один операційний день: - до 399 999,99 гривень (в еквіваленті) - без відкриття у Банку поточного рахунку Користувачу - платнику; - якщо еквівалент дорівнює або перевищує 400 000,00 гривень (в еквіваленті) - з відкриттям у Банку поточного рахунку Користувачу - платнику.
Максимальна сума платіжної операції з виплати переказу коштів, які надійшли із-за кордону	В один операційний день: - до 399 999,99 гривень (в еквіваленті) - без відкриття у Банку поточного рахунку Користувачу - отримувач; - в якщо еквівалент дорівнює або перевищує 400 000,00 гривень (в еквіваленті) - з відкриттям у Банку поточного рахунку Користувачу - отримувач.
Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів в межах України	-еквівалент 399 999,99 грн. без відкриття рахунку; -якщо еквівалент дорівнює або перевищує 400 000,00 грн. в день з відкриттям поточного рахунку.
<b>2. Опис основних характеристик платіжної послуги</b>	
Тариф за отримання переказу користувачем - отримувачем	Не тарифікується
Тариф за повернення/анулювання переказу користувачем – платником	Не тарифікується
Тариф за внесення змін в отримувача переказу користувачем- платником	Не тарифікується
Операційний час	операційний день Банку з понеділка по четвер з 09:00 до 18:00, п'ятниця з 09:00 до 17:00 протягом якого Банк приймає від користувачів до обслуговування платіжні інструкції та інструкції на відкликання для здійснення платіжної операції.
Термін дійсності переказу Western Union	дійсний для виплати користувачу протягом 90 календарних днів з дати відправлення переказу платником .
Термін дійсності переказу MoneyGram	дійсний для виплати користувачу протягом 90 календарних днів з дати відправлення переказу платником (відповідно до правил платіжної системи).
Термін дійсності переказу RIA	дійсний для виплати користувачу протягом 30 календарних днів з дати відправлення переказу платником (відповідно до правил платіжної системи).
<b>3. Умови надання платіжної послуги</b>	
<b>Ініціювання переказів</b>	

Не перевищує 5 000,00 грн. (Сума переказу в гривневому еквіваленті по курсу НБУ на дату здійснення операції)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – платнику: паспортний документ не копіюється, інформація про ПІБ платника згідно з документом, що наданий клієнтом для ідентифікації та інформація про отримувача вноситься зі слів платника
від 5 000,01 до 399 999,99 грн. (Сума переказу в гривневому еквіваленті по курсу НБУ на дату здійснення операції)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – платнику: Ідентифікація/верифікація – на підставі паспорту. Копію паспорту громадянина України, паспорту громадянина України для виїзду за кордон, паспорту громадянина іноземної держави, посвідки на постійне проживання, посвідки на тимчасове проживання . Копія завірена клієнтом та працівником Відділення в установленому порядку, долучається до касових документів дня.
від 400 000,00 грн	З відкриттям поточного рахунку користувачу – платнику поточного рахунку в Банку.
<b>Виплата переказів</b>	
Не перевищує 5 000,00 грн. (Сума переказу в гривневому еквіваленті по курсу НБУ на дату здійснення операції)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – отримувачу: паспортний документ не копіюється, інформація про ПІБ платника вноситься згідно з документом, що наданий клієнтом для ідентифікації
від 5 000,01 до 399 999,99 грн. (Сума переказу в гривневому еквіваленті по курсу НБУ на дату здійснення операції)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – отримувачу: Ідентифікація/верифікація – на підставі паспорту. Копію паспорту громадянина України, паспорту громадянина України для виїзду за кордон, паспорту громадянина іноземної держави, посвідки на постійне проживання, посвідки на тимчасове проживання . Копія завірена клієнтом та працівником Відділення в установленому порядку, долучається до касових документів дня.
від 400 000,00 грн	З відкриттям поточного рахунку користувачу – отримувачу поточного рахунку в Банку.
<b>Вимоги до користувача – платника/отримувача</b>	
<p>Під час ідентифікації та верифікації користувача - платника /отримувача , уповноважені особи відділення Банку встановлюють:</p> <p>1) для фізичної особи (резидентів) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені. Також Банк може здійснювати ідентифікацію та верифікацію фізичної особи – резидента на території України на підставі паспорту громадянина України для виїзду за кордон. У такому разі відомості щодо імені по батькові такої особи Банк можуть встановлювати на підставі інших офіційних документів, які містять відповідну інформацію. Наприклад, документа, що свідчить про отримання реєстраційного номеру облікової картки платника податків України (або присвоєння ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів).</p> <p>2) для фізичної особи (нерезидентів) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.</p>	
У випадку необхідності відкриття рахунку користувач – платник/отримувач підписує Заяву на відкриття поточного/карткового рахунку приєднуючись таким чином до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «БІЗБАНК».	

Уповноважена особа відділення Банку вправі відмовити у прийнятті наданої користувачем - платником платіжної інструкції на переказ коштів в таких випадках:

- ненадання користувачем необхідної інформації та/або документів;
- у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- не здійснення користувачем оплати банківських послуг.

Порядок повернення та відкличності переказу по міжнародним платіжним системам.

Анулювання переказу здійснюється в день ініціювання переказу.

Повернення переказу здійснюється в будь-який інший день, після дня його ініціювання.

Повернення переказу здійснюється в будь-який інший день, після дня його ініціювання.

Повернення/анулювання переказу за ініціативою платника здійснюється в такому порядку:

- платник надає уповноваженій особі відділення Банку паспорт (на території України платник – резидент України, крім паспорта громадянина України, може пред'явити інший документ, що посвідчує його особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);
- платник повідомляє уповноваженій особі відділення Банку контрольний номер переказу або надає примірник заяви на відправлення переказу, що містить контрольний номер переказу;
- уповноважена особа Банку знаходить в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи переказ та друкує заяву на повернення/анулювання переказу;
- платник перевіряє та підписує заяву на повернення/анулювання переказу форма якої передбачена міжнародною платіжною системою (де зазначено назву міжнародної платіжної системи та надавача послуг, назва касового документу, сума та валюта переказу, розмір тарифу за ініціювання переказу сплачується в гривні за курсом НБУ на час ініціювання переказу, контрольний номер переказу, дата та час платіжної операції, ПІБ платника та отримувача та персональні дані платника).

Момент безвідкличності платіжної інструкції.

Платіжна інструкція є безвідкличною з моменту фактичної виплати переказу, що підтверджується статусом «виплачен» в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи. На вимогу користувача – платника/отримувача уповноважена особа Банку знаходить в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи відповідний переказ, який знаходиться в статусі «виплачен» про що повідомляє таку особу та в такому випадку ініціювати анулювання/повернення переказу неможливо.

**Мінімальний вік для платіжної операції з ініціювання/ виплати переказів користувачам - отримувачам:**

Western Union	з 16 років (неповнолітня особа) (відповідно до правил платіжної системи)
MoneyGram	з 18 років (повнолітня особа) (відповідно до правил платіжної системи)
RIA	з 18 років (повнолітня особа) (відповідно до правил платіжної системи)

Виплата переказу не здійснюється, у разі невідповідності відомостей, що зазначені у наданому документі, який посвідчує особу користувача-отримувача з відомостями, які зазначені в платіжній операції у міжнародній платіжній системі.

Умови надання додаткових послуг	Відсутні
---------------------------------	----------