

до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг

Інформація

про істотні характеристики з переказу коштів

[Ця інформація містить загальні умови надання фінансових послуг з переказу коштів та не є пропозицією з надання фінансової послуги. Запропоновані індивідуальні умови залежатимуть від обраних клієнтом умов фінансової послуги.]

I. Загальна інформація про надання фінансових послуг з переказу коштів

Перекази

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення банком
1	2	3
1.	1. Інформація про банк	
2.	Найменування	Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»
3.	Номер та дата видачі ліцензії	Банківська ліцензія НБУ №148 від 05.10.2011р.
4.	Адреса	Україна, 01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12-г
5.	Номер контактного телефону	0-800-210-800 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України) +38-044-363-01-33
6.	Адреса електронної пошти	contact-centre@oschadbank.ua
7.	Адреса офіційного веб-сайту	http://www.oschadbank.ua/
8.	2. Основні умови фінансової послуги	
9.	Валюта переказу	гривня, долар США, євро
10.	Строк здійснення переказу	миттєво
11.	Канали відправки/виплати переказів	каса, WEB - та Mobile - банкінг «Ощад 24/7»
12.	Способи відправки/виплати переказів	готівковий, безготівковий
13.	Максимальна сума переказу за кордон	еквівалент 400 тис. грн. без відкриття рахунку; з поточного рахунку - без обмежень
14.	Максимальна сума переказу в межах України	без обмежень
15.	3. Інформація про витрати клієнта та вимоги до клієнта	
16.	Тариф за відправку переказу	Тариф системи переказу
17.	Тариф за отримання переказу	не тарифікується
18.	Тариф за анулювання/повернення переказу	не тарифікується
19.	<p>При ініціюванні відправки/виплати/анулювання/повернення переказу у готівковій формі клієнт повинен надати документ, що посвідчує його особу та інформацію про переказ, яка запитується операціоністом.</p> <p>До документів, що посвідчують особу клієнта, по законодавству України належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – для фізичної особи – резидента: <ul style="list-style-type: none"> а) паспорт громадянина України; б) паспорт громадянина України у формі пластикової картки (ID картка); 	

- в) посвідка на постійне проживання в Україні;
 - г) тимчасове посвідчення, що посвідчує особу громадянина України (видається на тимчасовий термін в разі втрати або викрадення паспорта);
 - д) посвідчення біженця, що видане в Україні;
 - є) тимчасове посвідчення громадянина України (видається особам, що набули громадянства України та взяли зобов'язання припинити іноземне громадянство);
 - ж) паспорт громадянина України для виїзду за кордон без відмітки, що підтверджує постійне проживання за кордоном (у разі здійснення операцій до 15 000 (п'ятнадцять тисяч) гривень);
 - з) посвідчення особи без громадянства для виїзду за кордон, що видане в Україні.
- для фізичної особи нерезидента:
- а) національний паспорт громадянина іншої країни;
 - б) паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою у паспорті про постійне проживання за кордоном;
 - в) паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про взяття на облік у дипломатичному представництві або консульській установі України;
 - г) паспорт громадянина України, з місцезнаходженням/ постійним проживанням на території вільної економічної зони «Крим», без надання довідки про взяття на облік та переміщення.

При цьому, національний паспорт громадянина іншої країни повинен бути зареєстрований у пункті пропуску через державний кордон з проставленою відміткою «В'їзд» з занесенням відомостей про іноземця чи особи без громадянства і його паспортних даних до відповідного реєстру та заповнення імміграційної картки у випадках та порядку, що визначається Адміністрацією Держприкордонслужби. При цьому під час заповнення імміграційної картки іноземець вказує своє місце перебування в Україні. Імміграційна картка зберігається іноземцем протягом всього терміну перебування в Україні.

20. У разі відправки/виплати переказу (в тому числі міжнародного) на суму, що дорівнює чи перевищує еквівалент 30 тис. гривень, але є меншою за суму 400 тис. гривень, Операціоніст платіжної системи зобов'язаний у присутності клієнта (резидента, нерезидента) зробити копії сторінок/сторін паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи–нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), які містять наступну інформацію:

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) та місце проживання (або місце перебування фізичної особи–резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи–нерезидента в Україні);

або

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) та реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб–платників податків та інших обов'язкових платежів або номер (та за наявності серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера та серії (за наявності) паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії);

або

прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) та дату і місце народження фізичної особи.

21. При відправці/виплаті Переказу у гривні по Україні або виплаті Переказу в іноземній валюті на рахунок клієнта через пункти установ банку на суму, що дорівнює або перевищує 400 тис. гривень, при Ідентифікації та Верифікації клієнта, Операціоніст платіжної системи:

1. З метою вивчення фінансового стану та суті діяльності клієнта надає йому для заповнення Опитувальник*. Форма та суть Опитувальника затверджується внутрішніми документами банку з питань здійснення фінансового моніторингу. У випадку встановлення факту належності клієнта до публічних діячів, або до осіб близьких чи пов'язаних з публічними особами, проведення операції з відправки/виплати Переказу здійснюється тільки за наявності дозволу керівника банку. Опитувальник підписується клієнтом особисто;

2. Робить, у присутності клієнта копії таких документів:

- сторінок паспорта громадянина України/сторін ID картки з безконтактним електронним носієм/ID картки, що не містить безконтактного електронного носія/паспорта фізичної особи–нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу клієнта), які містять інформацію про прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дату і місце народження, фотокартку (фотокартки), що відповідає (відповідають) його вікові та дату (дати) її (їх) вклеювання, номер та серію паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу клієнта), дату видачі та найменування органу, що видав документ, інформацію про громадянство (якщо клієнт – фізична особа є нерезидентом), відомості про місце проживання (або місце перебування фізичної особи–резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні);

- документа, що містить РНОКПП України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів) або ID картки, яка містить інформацію про РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті (проставлено слово “відмова”), або номер ID картки, що містить безконтактний електронний носій з якого зчитана інформація про відмову від прийняття РНОКПП або ID картки, що не містить безконтактного електронного носія). Якщо у паспорті або іншому документі, що посвідчує особу, немає інформації стосовно місця проживання або місця перебування фізичної особи – резидента (місця тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні), то Операціоніст платіжної системи витребує інший документ, який підтверджує місце проживання або місце перебування фізичної особи – резидента (місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні).

*Опитувальник - документ, який власноруч заповнюється Ініціатором/ Отримувачем Переказу та/або особами, які діють від їх імені, у разі здійснення фінансової операції без відкриття рахунку на суму, що дорівнює чи перевищує еквівалент 400 тисяч гривень, Опитувальники є додатками 1–5 до Програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів АТ «Ощадбанк», затвердженої постановою правління АТ «Ощадбанк» від 28.08.2017р. № 666 (зі змінами та доповненнями).

22. Враховуючи ризик–орієнтовані підходи банку, при відправці Переказу в установах банку на значні суми, які можуть містити ознаки ризикових фінансових операцій (для фізичних осіб – резидентів та нерезидентів – еквівалент 500 тис. грн. та більше або загальна сума дорівнює еквівалент 500 тис. грн. та більше у разі, якщо здійснюється дроблення операцій), здійснюється документально підтверджена перевірка джерел походження коштів клієнта. При цьому Операціоніст витребує, а клієнт надає офіційні документи, або належним чином засвідчені їх копії, що підтверджують джерело походження готівкових коштів.

Джерелом походження коштів клієнта може бути:

- заробітна плата;
- дохід, отриманий за реалізацію продукції, надані послуги;
- продаж майна;
- надання майна в оренду;
- дохід від інвестицій, депозитів (у вигляді дивідендів, відсотків);
- отримання спадку;

	<ul style="list-style-type: none"> - отримання страхової суми за договором страхування; - виграш у лотерею; - набуття права на скарб; - інші види доходу, отриманого фізичною особою, які мають документальне підтвердження. <p>Операціоніст здійснює копіювання документу, що підтверджує джерела походження готівкових грошових коштів.</p>
23.	<p>Установи банку вправі не здійснювати виплату грошових коштів клієнту до надання ним документів та відомостей, необхідних для здійснення Ідентифікації клієнта, для визначення суті його діяльності, фінансового стану, змісту та підстав здійснення фінансової операції у випадках, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу або містить інші ризики та, у випадку ненадання необхідних документів, відмовити у виплаті грошових коштів клієнту - Отримувачу з поверненням коштів клієнту - Ініціатору.</p>
24.	<p>Клієнти - фізичні особи можуть здійснювати Переказ іноземної валюти за межі України в один операційний (робочий) день на суму, що в еквіваленті не перевищує 400 тис. гривень.</p>
25.	<p>Клієнти банку не подають документи, що свідчать про наявність у них підстав/зобов'язань для здійснення операцій до в еквіваленті 400 тис. гривень з Переказу іноземної валюти/гривні.</p> <p>Ці вимоги не поширюються на операції за наявності ознак дроблення сукупності пов'язаних відповідних фінансових операцій. При виявленні ознак дроблення Переказів, клієнт – фізична особа повинен надати документи, що підтверджують джерела походження коштів, а також додаткові документи витребувані Операціоністом.</p> <p>Дроблення операції – штучне ділення загальної суми операції, яка підлягає аналізу та перевірці, що передбачає одночасну наявність таких ознак:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операції здійснюються однією особою; - кожна операція здійснюється на суму, що є меншою, ніж 400 тис. гривень; - операції здійснюються не менше, ніж три рази на календарний тиждень та/або десять разів на календарний місяць; - загальна сума операцій за календарний тиждень перевищує двократний розмір та/або за календарний місяць – восьмикратний розмір (в еквіваленті за Офіційним курсом валют) незначного розміру операції.
26.	<p>Іноземна валюта, переказана з-за кордону за поточними неторговельними операціями на користь клієнта для виплати готівкою без відкриття рахунку, виплачується клієнту - Отримувачу в один операційний (робочий) день у сумі (в еквіваленті), що не перевищує 400 тис. гривень.</p> <p>Банк зараховує на поточний рахунок в іноземній валюті клієнта - Отримувача Переказ (Перекази) за поточними неторговельними операціями у повній сумі, якщо сума Переказу (Переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті суму у 400 тис. гривень.</p>
27.	<p style="text-align: center;">5. Права клієнта згідно законодавства України</p>
28.	<p>Надання згоди банку на обробку, включаючи збір, персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки (Закон України “Про доступ до персональних даних”) (далі - закон).</p> <p>У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних клієнта банк-володілець персональних даних отримує згоду клієнта на обробку персональних даних відповідно до зміненої мети, якщо інше не передбачено законом.</p>
29.	<p style="text-align: center;">6. Інші умови фінансової послуги</p>

30.	Переказ, що надійшов в іноземній валюті із-за кордону, може бути виплачений за бажанням клієнта – фізичної особи у гривнях. Установа Банку, у разі виплати Переказу в гривнях, здійснюють перерахування іноземної валюти в гривні за курсом купівлі та продажу іноземних валют за гривні у пункті надання фінансових послуг з виплати Переказу, що діє на час здійснення операції.
31.	Переказ, ініційований за межами України в іноземній валюті за допомогою платіжної системи, за дорученням клієнта - Ініціатора може бути виплачений клієнту - Отримувачу у національній валюті, за умови згоди Ініціатора щодо курсу платіжної системи.
32.	Переказ клієнтом фізичною особою – резидентом і нерезидентом за межі України в іноземній валюті може бути ініційований через установи Банку у національній валюті. Установа Банку, яка приймає від Ініціатора суму коштів у національній валюті в готівковій формі для здійснення Переказу в іноземній валюті за межі України, зобов'язаний ознайомити його з інформацією щодо курсу платіжної системи та сукупної вартості послуги на час ініціювання Переказу.
33.	7. Рекомендований порядок звернення клієнта:
34.	до банку:
35.	перелік контактних даних банку вказано в колонці 2 рядків 2 - 7 пункту 1 додатку 2 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг. Термін розгляду звернення – не більше одного місяця. Загальний термін розгляду - не перевищує сорока п'яти днів, або
36.	до Національного банку України (далі – Національний банк):
37.	перелік контактних даних розміщено на сторінці офіційного Інтернет – представництва Національного банку (https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2). Звернення рекомендовано подавати до Національного банку у разі, якщо банк не надав клієнту відповідь протягом встановленого законодавством терміну або відповідь банку клієнта не задовільнила. Звернення до Національного банку подається в термін не пізніше одного року з дати отримання відповіді від банку. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця. Загальний термін розгляду - не перевищує сорока п'яти днів, або
38.	до суду:
39.	клієнт звертається до судових органів в порядку, визначеному законодавством України. (Клієнти-споживачі фінансової послуги звільняються від сплати судового збору за позовами, що пов'язані з порушенням їх прав, як споживачів послуг)