

## **Порядок (умови) здійснення переказу коштів в установах АТ «МОТОР - БАНК» (далі –Банк)**

1. **Відправлення переказу** здійснюється шляхом приймання готівки від клієнта - відправника згідно з вимогами законодавства з оформленням на паперовому носії документу на переказ встановленої форми, що приймається в порядку, передбаченому правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням наступного:

- ✓ Відправлення переказу в здійснюється на підставі належним чином оформленого на паперовому носії документу на переказ -документу для відправлення переказу, роздрукованого з програмного комплексу, що містить визначені відправником дані переказу.
- ✓ Разом із підписаним документом для відправлення переказу, у випадках, передбачених правилами відповідної платіжної системи та законодавством, відправник надає документ, що посвідчує його особу та документ, що підтверджує походження коштів нерезидента для переказу за кордон, на якому мають зазначатись відмітки про здійснення операції.
- ✓ Працівник структурної одиниці Банку розраховує суму комісійної винагороди при наданні послуг переказу згідно тарифів, визначених у відповідній системі (в разі визначення Банком комісійної винагороди окремо від тарифів платіжної системи, її розмір доводиться до відома клієнта до завершення операції)
- ✓ Касир структурної одиниці Банку приймає від відправника грошові кошти для переказу. Комісійна винагорода приймається за окремим касовим документом. (При проведенні переказу на суму, яка дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, до документа на переказ вноситься додаткова інформація, а також обов'язково копіюються сторінки паспортного документу клієнта.
- ✓ Після оформлення документу для відправлення переказу, працівник підписує його та ставить особистий штамп (штамп структурної одиниці). Другий примірник видається відправнику (при цьому відбувається утаємничена передача клієнту унікального облікового номеру(ідентифікатора) переказу), а перший -залишає в документах дня.
- ✓ Установи Банку, Непрямих учасників міжнародних платіжних систем, з якими співпрацює Банк (далі –МПС), забезпечують проведення миттєвого переказу коштів за відповідною МПС в режимі реального часу. Тобто, після здійснення переказу за МПС (створення переказу у базі даних відповідної МПС) переказ відразу приймає статус «Готовий до виплати».

2. **Послуги з виплати переказу** Банк надає в готівковій формі за безпосереднім зверненням клієнта-отримувача на підставі документу на переказ, оформленому на паперовому носії (заява на видачу готівки) з урахуванням наступного:

- ✓ Пошук даних переказу в системі здійснюється працівником за наданим клієнтом-отримувачем унікальним обліковим номером переказу, утаємничено генерованим під час відправлення переказу.
- ✓ Виплата переказу здійснюється на підставі належним чином оформленого на паперовому носії документу на переказ - документу на отримання переказу, що є видатковим документом, роздрукованого з програмного комплексу, що містить визначені відправником дані належності переказу,

надані отримувачем одночасно із унікальним обліковим номером переказу. У разі відсутності необхідної інформації щодо відправника/отримувача переказу касовий працівник структурної одиниці відмовляє у проведенні виплати такого переказу.

- ✓ Разом із підписаним документом на отримання переказу клієнт-отримувач надає документ, що ідентифікує його особу (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу, із врахуванням вимог законодавства щодо здійснення видаткових операцій). (У разі невідповідності ідентифікаційних даних про отримувача, вказаних відправником (прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)), документам, наданим отримувачем, Банк відмовляє у виплаті витребуваного переказу)
- ✓ До видачі коштів переказу працівник перевіряє повноту та правильність заповнення реквізитів в документі для виплати переказу, підписує та ставить особистий штамп (штамп структурної одиниці) на примірниках документу для отримання переказу, підписаних клієнтом -отримувачем. Після цього працівник видає клієнту-отримувачу (разом із коштами переказу) другий екземпляр документу на отримання переказу, а перший залишає в документах дня.

3. Надання послуг за переказом коштів здійснюється Банком на умовах зміст якої розміщений на сайті Банку за посилання

<https://motor-bank.ua/private-clients/grochow-perekati/>

### **Ліміти отримання/відправки грошових переказів в іноземній валюті готівкою через міжнародну платіжну систему**

Отримання та відправлення переказів в іноземній валюті без відкриття рахунків резидентами та нерезидентами може здійснюватися у вигляді допомоги родичів з дотриманням наступних обмежень:

- Відправка (виплата) переказу в іноземній валюті

**Відправка переказу** за межі України Еквівалент, що є меншим за 150000,00 грн. по курсу НБУ в один робочий день без підтвердних документів. Еквівалент, що є меншим за 150000,00 грн. по курсу НБУ в один робочий день без підтвердних документів.

**Виплата переказу** із-за кордону Готівкою - еквівалент, що є меншим за 150000,00 грн. по курсу НБУ в один робочий день. Від 150000,00 грн. в еквіваленті –виплата переказів на поточний рахунок. Готівкою -еквівалент, що є меншим за 150000 грн. по курсу НБУ в один робочий день. Від 150000 грн. в еквіваленті –виплата переказів на поточний рахунок.

Згідно з Декретом КМУ "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" для фізичних осіб:

**Резиденти** - фізичні особи -фізичні особи -громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, біженці, особи, які потребують додаткового захисту, які мають постійне місце проживання на території України, що підтверджується відповідним документом, до якого згідно із законодавством України включено інформацію про місце проживання особи на території України, уключаючи паспорт / паспортний документ або документ, що його замінює, посвідку на постійне проживання, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за кордоном, фізичні особи -підприємці, зареєстровані згідно із законодавством України;

**Нерезиденти** - фізичні особи - фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання за межами України (реєстрацію), у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України. Резидентність особи має підтверджуватись документально.

### **3. Строки зарахування коштів отримувачам:**

Грошові перекази стають доступними для виплати протягом декількох хвилин.

### **4. Порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами платіжної системи.**

Спори, що можуть виникнути між учасниками системи переказів та користувачами (якими є відправники та отримувачі переказів), вирішуються шляхом переговорів або в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

### **5. Види валют переказу, визначені платіжними системами, послуги за якими надаються в Банку**

№ з/п	Види послуг Найменування платіжної системи	Відправлення переказу						Отримання переказу							
		В межах України			За кордон			В межах України			І-за кордону				
		UAH	USD	EUR	UAH	USD	EUR	UAH	USD	EUR	UAH	USD	EUR	RUR	
1	«Western Union»	+				+	+	+					+	+	+
2	«Money Gram»					+	+						+	+	
3	«RIA»					+	+						+	+	
4	«INTELEXPRESS»					+	+						+	+	
5	«PRIVATMONEY»	+				+	+	+					+	+	

позначка надання послуги за вказаним видом валюти UAH -гривня; USD -долар США; EUR –євро; RUR – російський рубль.

### **Дані платіжних організацій платіжних систем, послуги за якими надаються в Банку**

№	Найменування платіжної системи	Назва платіжної організації	Адреса платіжної організації	Додатково
1	«Western Union»	Western Union Network (France), SAS	48/50, Rue de la Victoire, 75311 Paris Cedex 09, France	Отримати інформацію про перелік учасників системи переказів Western Union, місцезнаходження і час роботи найближчих пунктів обслуговування, перевірити статус відправленого переказу можна на веб-сайті системи: <a href="http://www.westernunion.ua">www.westernunion.ua</a> .

2	«Money Gram»	Money Gram Payment Systems, Inc.	1550 Utica Avenue South, Minneapolis, MN 55416, USA	Отримати інформацію про перелік учасників системи переказів MoneyGram, місцезнаходження та час роботи найближчих пунктів обслуговування, переглянути тарифи на відправлення переказів можна на веб-сайті системи: <a href="http://www.moneygram.com">http:// www.moneygram.com</a> Служба клієнтської підтримки системи MoneyGram в Україні: 0 800 503-273 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).
3	«RIA»	CONTINENTAL EXCHANGE SOLUTIONS, INC.7001	7001 Village Drive, Suite 200, Buena Park, California 90621 USA	Отримати інформацію про перелік учасників системи переказів «RIA» місцезнаходження і час роботи найближчих пунктів обслуговування, перевірити статус відправленого переказу можна на веб-сайті системи: <a href="http://ua.riafinancial.com">http://ua.riafinancial.com</a>
4	«INTEL EXPRESS»	АТ Мікрофінансов а організація "ІНТЕЛ ЕКСПРЕС"	вул. Агмашенебелі 89/24, 0102, м.Тбілісі, Грузія	Отримати інформацію про перелік учасників системи переказів «INTELEXPRESS» місцезнаходження і час роботи найближчих пунктів обслуговування, перевірити статус відправленого переказу можна на веб-сайті системи: <a href="http://ua.inteliexpress.net">http://ua.inteliexpress.net</a>
5	«PRIVAT MONEY»	АТ КБ "ПРИВАТ БАНК"	Юридична адреса: вул. Грушевського, 1д, м. Київ 01001, Україна	Отримати інформацію про перелік учасників системи переказів «PRIVATMONEY» місцезнаходження і час роботи найближчих пунктів обслуговування, перевірити статус відправленого переказу можна по телефону 3700, або на веб-сайті системи <a href="http://privatbank.ua/ru/sistemy-denegnih-perevodov/newprivatmoney">http://privatbank.ua/ru/sistemy-denegnih-perevodov/newprivatmoney</a>