

ІНФОРМАЦІЯ
про істотні характеристики послуги грошових переказів фізичних осіб [ця інформація містить загальні умови надання послуг по системах грошових переказів фізичних осіб та не є пропозицією з надання цих послуг]

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення банком
1	2	3
1	1. Інформація про Банк	
2	Найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»
3	Номер та дата видачі банківської ліцензії	Ліцензія №186 від 11 листопада 2011 року
4	Юридична адреса	04053, Україна, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська (Воровського), 6
5	Номер контактної(них) телефону(ів)	0 800 501 200
6	Адреса електронної пошти	info@cib.com.ua
7	Адреса офіційного вебсайта	www.cib.com.ua
8	2. Основні умови надання платіжної послуги	
9	Види міжнародних платіжних систем, що надаються Банком користувачу	MoneyGram MoneyGram Payment Systems, Inc. 1550 Utica Avenue South Minneapolis, MN 55416 USA Ria Continental Exchange Solutions, Inc. 7001 Village Drive, Suite 200, Buena Park, California 90621

		<p>U.S.A. INTELEXPRESS JSC MFI IntelExpress 89/24 Agmashenebeli ave, 0102, Tbilisi, Georgia Welsend АБ «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єреванська, 1</p>
10	Перелік платіжних послуг	<p>Відправка¹ та виплата грошових переказів фізичних осіб.</p> <p>Welsend -послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; Перекази коштів з рахунку/на рахунок користувача у тому числі з використанням платіжних інструментів. Відправлення транскордонного переказу на платіжну картку з конвертацією іноземної валюти (долар США, Євро) у гривню за найвигіднішим курсом для клієнта. Відправлення переказу по Україні у гривні з виплатою його готівковою або з використанням платіжних інструментів.</p> <p>¹ Відповідно до норм поточного законодавства України відправка переказів з території України за вказаними платіжними системами тимчасово не працює</p>
11	Валюта відправки переказів	<p>MoneyGram - Долар США, Євро, Ria - Долар США, Євро INTELEXPRESS - Долар США, Євро Welsend - Долар США, Євро, Гривня</p>
12	Валюта виплати переказів	<p>MoneyGram - Долар США, Євро, Гривня Ria - Долар США, Євро, Гривня INTELEXPRESS - Долар США, Євро Welsend - Долар США, Євро, Гривня</p>
13	Напрямки роботи (країни)	<p>MoneyGram - більше 200, приблизно 350 000 точок обслуговування: СНГ, ЄС та далеке зарубіжжя Ria - більше 170 приблизно 400 000 точок обслуговування: СНГ, ЄС та далеке зарубіжжя INTELEXPRESS - 25 країн: СНГ, ЄС та далеке зарубіжжя Welsend - надає можливість здійснювати грошові перекази за кордон більш як в 33 країни світу</p>

14	Обмеження платіжних систем грошових переказів	Система може встановлювати додаткові обмеження та ліміти на проведення операцій в країні відправки/виплати переказу
15	Строк дії переказу	MoneyGram – 90 днів Ria – 30 днів INTELEXPRESS – 30 днів Welsend – 30 днів
16	Канали здійснення переказів	відділення Банку
17	Строк здійснення переказу	МИТТЄВО
18	Тарифи	https://cib.com.ua/uk/private/products/perekazi
19	<p style="text-align: center;">Умови здійснення відправки¹ переказу коштів</p> <p>Фізичні особи-резиденти можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у сумі, що в еквіваленті не перевищує 399 999 гривень в один операційний (робочий) день, -з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття (на бажання клієнта) без підтвердних документів; • у сумі, що в еквіваленті перевищує 400 000 гривень в один операційний день, - виключно з поточного рахунку в іноземній валюті на підставі підтвердних документів. <p>Фізичні особи-нерезиденти можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • без відкриття поточних рахунків в іноземній валюті суму, що не перевищує в еквіваленті 399 999 гривень в один операційний (робочий) день, на підставі документів, що підтверджують джерела походження іноземної валюти; 	
	<p>Відправлення переказу здійснюється шляхом приймання готівки згідно з вимогами законодавства України на підставі документу, що посвідчує особу Відправника та документу для відправлення переказу, установлені відповідною платіжною системою, що приймається від клієнта-відправника в порядку, передбаченому правилами відповідної платіжної системи, з урахуванням наступного:</p> <p>Для здійснення відправлення переказу клієнт має повідомити наступну інформацію:</p>	

суму та валюту відправлення переказу, валюту отримання переказу (у разі якщо вона відрізняється від валюти відправки), прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача переказу, пункт призначення переказу (при необхідності перевірки наявності пунктів виплати переказу), контактний телефон (у тому числі Отримувача для вирішення спірних питань та/або за вимогою платіжної системи) та мету здійснення переказу.

Відправлення переказу здійснюється на підставі належним чином оформленого на паперовому носії документу для відправлення переказу, устанавленого відповідною платіжною системою, роздрукованого типографським способом або комп'ютерною технікою з програмного забезпечення платіжної системи, що містить визначені Відправником дані переказу.

Співробітник Банку розраховує суму комісійної винагороди при наданні послуг переказу згідно тарифів, визначених у відповідній системі та приймає від Відправника грошові кошти для переказу.

Комісійна винагорода приймається за окремим касовим документом.

Можливо здійснення заокруглення розрахованої суми відповідно норм законодавства України чи країни отримання переказу.

При відправці переказу робляться копії документів Відправника, які засвідчуються підписами співробітника відділення банку і фізичної особи - відправника як такі, що відповідають оригіналу. При відправці переказу що дорівнює чи перевищує значну суму (еквівалент 400 000 грн в один операційний день) резиденти та нерезиденти надають документи, що підтверджують джерела походження коштів для переказу за кордон та документи, які засвідчують наявність підстав/зобов'язань для проведення таких операцій (мети переказу).

Після оформлення документу для відправлення переказу, устанавлені відповідною платіжною системою, внесення готівки в касу Банку, співробітник Банку підписує документи, ставить особистий штамп (штамп структурної одиниці) та підтверджує операції в платіжній системі. Другий примірник документів видається Відправнику (при цьому відбувається таємнича передача клієнту Контрольного Номеру Переказу), а перший - залишає в документах дня Банку.

Переказ готовий до виплати Отримувачу відразу (в режимі on-line) після завершення порядку відправки переказу.

Переказ доступний до виплати з моменту його відправлення відповідно умов платіжних систем

	<p>¹ Відповідно до норм поточного законодавства України відправка переказів з території України за вказаними платіжними системами тимчасово не працює</p>
20	<p style="text-align: center;">Умови здійснення виплати переказу</p> <p>Іноземна валюта, переказана з-за кордону на користь фізичної особи-резидента і нерезидента для виплати готівкою без відкриття рахунку, може бути виплачена одержувачу в один операційний (робочий) день у сумі, що не перевищує в еквіваленті 400000 гривень. Якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 400000 гривень, то такий переказ (перекази) у повній сумі зараховується на поточний рахунок в іноземній валюті отримувача.</p> <p>Зарахування на поточні рахунки фізичних осіб - резидентів і нерезидентів переказів із-за кордону та подальша їх виплата з цих рахунків здійснюються без обмеження суми.</p>
	<p>Послуги з виплати переказу Банк надає в готівковій формі за безпосереднім зверненням клієнта-отримувача на підставі документу, що ідентифікує його особу та документу для отримання переказу в готівковій формі, устанвленого відповідною платіжною системою, оформленого на паперовому носії з урахуванням наступного:</p> <p>Для виплати переказу клієнт має повідомити інформацію щодо Контрольного Нумеру Переказу, утаємничено генерованим під час відправлення переказу. Клієнт має володіти інформацією стосовно мети переказу, та, за необхідності, уточнення інформації по переказу, суми та валюти переказу, країни відправки, інформацією щодо прізвища, ім'я та по батькові (за наявності) відправника переказу.</p> <p>Пошук переказу в платіжній системі здійснюється співробітником Банку за наданим клієнтом-отримувачем Контрольним Номером Переказу.</p> <p>У разі невідповідності ідентифікаційних даних про Отримувача, вказаних Відправником (прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)), документам, наданим Отримувачем, Банк має право відмовити у виплаті витребуваного переказу.</p> <p>Виплата переказу здійснюється на підставі належним чином оформленої на паперовому носії документу для отримання переказу в готівковій формі, устанвленого відповідною платіжною системою, що є видатковим документом, роздрукованим типографським способом або комп'ютерною технікою з програмного забезпечення, що містить визначені Відправником дані належності переказу, надані</p>

	<p>Отримувачем одночасно із Контрольним Номером Переказу. До видачі коштів переказу співробітник Банку 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 касовий працівник видає клієнту-отримувачу (разом із коштами переказу) другий екземпляр документу на отримання переказу, а перший залишає в документах дня Банку. Операція з виплати переказу вважається завершеною з моменту видачі отримувачу суми переказу в готівковій формі.</p>
21	<p>Порядок (умови) повернення та відкличності переказу по міжнародним платіжним системам.</p> <p>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/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.</p> <p>Уповноважена особа відділення Банку вправі відмовити у прийнятті наданої користувачем - платником платіжної інструкції на переказ коштів в таких випадках:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - ненадання користувачем необхідної інформації та/або документів; - у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу; - не здійснення користувачем оплати банківських послуг. 	
22	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)
	Welsend	при відправці переказу з 18 років (повнолітня особа), при виплаті (отриманні) переказу з 16 років (неповнолітня особа)
23	3. Інформація про витрати клієнта та вимоги до клієнта	
24	<p>Під час ідентифікації та верифікації користувача - платника/отримувача , уповноважені особи відділення Банку встановлюють: 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 паспорта 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 -</p>	

	<p>платників податків та інших обов'язкових платежів). 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> <p>У випадку необхідності відкриття поточного рахунку користувач – платник/отримувач підписує Заяву (пропозицію) на відкриття та обслуговування поточного рахунку приєднуючись, таким чином, до Правил надання платіжних та інших послуг фізичним особам в АТ «КОМІНБАНК»</p>
25	4. Права клієнта згідно з законодавством України
26	Надання банку згоди на обробку, включаючи збір, персональних даних ,якщо інше не передбачено Законом України “Про захист персональних даних”, а також відкликання цієї згоди в будь-який момент
27	Отримання інформації про умови надання доступу до персональних даних, інформації про третіх осіб, яким передаються персональні дані клієнта
28	Ознайомлення з інформацією на вебсайті банку щодо отримання послуг по системі
29	5. Подання звернення клієнта та терміни його розгляду
30	До банку:
	перелік контактних даних Банку зазначено в колонці 2 рядків 2, 4-7 таблиці. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів або
31	до Національного банку:
	перелік контактних даних розміщено в розділі “Звернення громадян” на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження.

	<p>Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або</p>
33	<p>до суду:</p>
	<p>клієнт звертається до судових органів у порядку, визначеному законодавством України. (Клієнти - споживачі фінансової послуги звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг)</p>