

## **Загальний порядок та умови здійснення платіжних операцій по системах грошових переказів**

1.1. Цей Загальний порядок та умови здійснення платіжних операцій по системах грошових переказів (далі - Систем переказів) в Банку (далі - Порядок) регламентує порядок здійснення грошових переказів з використанням обраної Клієнтом Системи переказів.

1.2. Грошові перекази здійснюються відповідно до вимог чинного законодавства України<sup>1</sup>, а також відповідно до правил Систем переказів.

1.3. Банк має право змінювати і / або встановлювати новий Порядок в рамках чинного законодавства України і відповідно до правил Систем переказів. При зміні та / або встановленні нового Порядку Банк зобов'язується сповістити про це Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

1.4. Грошові перекази можуть здійснювати тільки фізичні особи (далі - Клієнти) в межах України і за її межі. Клієнти можуть бути резидентами України або нерезидентами. Даний Порядок не поширюється на перекази, пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

1.5. Здійснення (відправлення та виплата) грошових переказів може здійснюватися готівкою або з використанням поточного рахунку Клієнта.

1.5.1. Здійснювати грошові перекази можуть тільки ідентифіковані Клієнти.

1.5.2. Відправлення грошових переказів Клієнтами відбувається у відділенні Банку з обов'язковим завіренням платіжної інструкції на переказ готівки (на суму переказу та на оплату комісії) зі сторони Банку та Клієнта.

1.5.3. Виплата грошових переказів Клієнтам відбувається у відділенні Банку з обов'язковим завіренням платіжної інструкції на видачу готівки зі сторони Банку та Клієнта.

1.5.4. Вартість відкриття рахунку, внесення (зарахування) коштів за грошовим переказом, зняття (списання) коштів за грошовим переказом визначаються Тарифами Банку.

1.5.5. Строки виконання платіжних операцій: надісланий міжнародний грошовий переказ доступний до виплати протягом 90 календарних днів з дати відправлення переказу.

### **1.6. ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЩОДО ШАХРАЙСТВА та відправлення 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?

---

<sup>1</sup> надсилання переказів за межі України не здійснюється відповідно Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»

- у відповідь на пропозицію щодо роботи або участі в добродійності?
- 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 переказів?

Якщо Ви відповіли ТАК на будь-яке з цих питань, НЕ НАДСИЛАЙТЕ грошовий переказ - можливо хтось намагається ВКРАСТИ ВАШІ ГРОШІ. Ані системи грошових переказів, ані Банк, ані інші учасники систем грошових переказів не будуть нести відповідальність, якщо Ви проігноруйте ці попередження та відправите гроші по будь-якій з вищенаведених причин.

1.6.2. За відправлення грошового переказу Клієнтом сплачується комісія, встановлена відповідною Системою переказів. Комісія розраховується у валюті переказу і сплачується в національній валюті (гривні) за курсом НБУ на дату здійснення операції.

1.6.3. Відправлення грошового переказу здійснюється тільки після отримання Банком від Клієнта суми переказу та комісії.

#### **1.6.4. Обмеження при відправленні / виплаті грошових переказів:**

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

Без підтверджуючих документів\* з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття - на суму, що в еквіваленті не перевищує 400 000 грн. в один операційний (робочий) день. З поточного рахунку в іноземній валюті - на суму, що в еквіваленті перевищує 400 000 грн. Фізичні особи-резиденти здійснюють такі перекази виключно на підставі підтверджуючих документів.

Відправка міжнародних грошових переказів тимчасово обмежена НБУ. Грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

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

Без відкриття рахунку в один операційний (робочий) день, якщо сума переказу (переказів) не перевищує в еквіваленті 400 000 грн.

З поточного рахунку, якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 400 000 грн.

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

Без підтверджуючих документів\* з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття - на суму, що в еквіваленті не перевищує 400 000 грн. в один операційний (робочий) день. Фізичні особи-нерезиденти здійснюють грошові перекази на підставі документів, що підтверджують джерела походження коштів\*\*.

Відправка міжнародних грошових переказів тимчасово обмежена НБУ.

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

У національній валюті на картку/рахунок нерезидент не може отримати переказ по Україні.

Виплата переказу здійснюється тільки готівкою у відділенні банку. Відправка переказу по Україні здійснюється або з гривневого рахунку, або готівкою у відділенні банку у національній валюті.

Грошові перекази по Україні в іноземній валюті не здійснюються.

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

Без відкриття рахунку в один операційний (робочий) день, якщо сума переказу (переказів) не перевищує в еквіваленті 400 000 грн.

З поточного рахунку, якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 400 000 грн.

При відправленні переказу залежно від суми переказу та вимог чинного законодавства Клієнт повинен пред'явити підтверджуючі документи. Здійснюється перевірка наданих підтверджуючих документів на їх відповідність чинному законодавству.

1.6.4.1 \*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.

1.6.4.2 Для фізичних осіб-нерезидентів підтвердними документами є документи, що підтверджують \*\*джерела походження коштів / валюти (наприклад, митна декларація на ввезення готівкової валюти, документ банку про зняття коштів зі свого поточного рахунку тощо).

1.6.5. Відправлення грошового переказу може здійснюватися шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, у відділенні Банку. Переказ на суму, що дорівнює чи перевищує 400 000,00 грн. або еквівалент зазначеної суми в іноземній валюті може бути відправлений тільки з поточного рахунку Клієнта.

**1.7. ОТРИМАННЯ (ВИПЛАТА) ПЕРЕКАЗУ**

1.7.1. Отримання грошового переказу може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта, у відділенні Банку. Переказ на суму, що дорівнює чи перевищує 400 000,00 грн. або еквівалент зазначеної суми в іноземній валюті за курсом НБУ на поточну дату, може бути виплачений тільки на поточний рахунок Клієнта.

1.7.2. Фактом отримання грошового переказу шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта є факт зарахування коштів за переказом на поточний рахунок Клієнта.

**1.8. ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ**

1.8.1. Переказ, який вже відправлено, але не отримано Клієнтом-отримувачем може бути повернутий Клієнту-платнику (відправнику). При поверненні переказу комісійна винагорода за відправлення переказу не повертається.

1.8.2. Повернення переказу здійснюється за ініціативою Клієнта-платника(відправника) шляхом звернення до відділення Банку.

1.8.3. По поверненому переказу зарахування коштів здійснюється на поточний рахунок

Клієнта у валюті переказу.

1.8.4. Повернення коштів у разі незавершеної відправки переказу здійснюється на поточний рахунок Клієнта: сума переказу підлягає поверненню на поточний рахунок у відповідній валюті (валюті переказу), комісійна винагорода за відправлення переказу - на поточний рахунок у гривні.

### **1.9. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ.**

1.9.1. За надання послуг по відправленню грошових переказів Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, встановленому тарифами Системи переказів. Інформування Клієнта щодо розміру комісійної винагороди відбувається в момент здійснення платіжної операції у розмірі, встановленому Тарифами Системи переказів.

1.9.2. Клієнт має право відмовитись від здійснення платіжної операції у разі незгоди з Тарифами Системи переказів.

1.9.3 Тарифи<sup>22</sup> розміщені на сайті Банку - <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/perekaz-ta-platezhi/grosovi-perekazi>.

1.9.4. Отримання (виплата) грошового переказу здійснюється безкоштовно (якщо інше не визначено конкретною Системою переказів для технологій та послуг в рамках Системи переказів).

---

<sup>2</sup> Тарифи на момент здійснення платіжної операції можуть відрізнятися у разі зміни їх Системою переказів.