

## 2.3 Грошові перекази (умови і правила здійснення переказів в Банку)

### 2.3.1. Загальні положення здійснення термінових грошових переказів.

2.3.1.1. **Термінові грошові перекази** (відправлення та виплата) - це перекази, виконані за допомогою міжнародних системи грошових переказів, RIA, Western Union, MoneyGram, Глобус, IntelExpress та інші (далі перекази).

2.3.1.2. Агентом цих систем переказів є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "А-БАНК" (Україна).

2.3.1.3 Системи переказів надають можливості здійснення наступних видів переказів (відправлення та виплата):

- внутрішньодержавні перекази (перекази по Україні) - у гривні;
- міжнародні перекази в доларах США , євро.

2.3.1.4. Банк має право для різних цілей (повідомлення про зміну тарифів, активація додаткових послуг, актуалізація контактних даних, зміна умов Договору, інформування про те, що проводяться банком акції, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів, (в тому числі отримання згоди клієнта на вищевказані дії та їх підтвердження) встановити контакт з клієнтом, використовуючи будь-які зазначені канали зв'язку (повідомлення в мобільному застосунку, повідомлення в месенджерах, дзвінки і так далі). Банк має право встановлювати контакт з клієнтом на постійній основі.

Механізм отримання згоди від клієнта за допомогою авторизації через мобільний телефон і дзвінка або OTP-пароля наступний:

- Банк генерує дзвінок або OTP-пароль і відправляє його клієнту з зазначенням інформації, яка буде їм підтверджуватися.
- У разі згоди клієнт підтверджує виконання операції шляхом прийнятті дзвінка та натисканням відповідних клавш які зазначені голосовим меню або передає отриманий OTP-пароль Банку шляхом введення у відповідному рядку використовуваного сервісу.
- У разі якщо номер мобільного телефону зареєстрований і збігається з номером телефону клієнта, вважається, що клієнт прийняв запропоновані умови. Сторони визнають співпавшу комбінацію кнопок при дзвінку або OTP-пароль електронним підписом клієнта.

- При здійсненні платіжних операцій в системах дистанційного обслуговування - виконання в програмних комплексах маніпуляцій, спрямованих на успішне завершення платежу або переказу або інші операції з ними, прирівнюється до електронного підпису клієнта.

Згоду клієнта може бути підтверджено, крім іншого:

- документом на паперовому носії з реквізитами, що дозволяють ідентифікувати цей документ;

- документом в електронному вигляді із застосуванням електронного/електронного-цифрового підпису;

- проведенням клієнтом банківських операцій, отриманням банківських послуг, яке супроводжується оформленням касових документів;

- введенням пін-коду, паролів доступу до застосунку, використання відбитка пальця клієнта (за допомогою технології TouchID).

2.3.1.5. Банком встановлюються ліміти (обмеження) використання Клієнтами карток, що розміщені за [посиланням](#).

2.3.1.6. Інформація про штрафи, пені, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, та методикау їх обчислення, викладена в розділі 8 «Відповідальність сторін» загальних положень цих Умов.

## 2.3.2. Відправлення термінових переказів

2.3.2.1. Відправлення переказу може здійснюватися шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.2.2. Відправлення переказів з відділення Банку.

Клієнт пред'являє співробітнику Банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Також Клієнт може пред'явити свою платіжну картку або

повідомити свій номер телефону або повідомити свій ідентифікаційний номер платника податків.

2.3.2.2.1. Відправлення переказу з відділення Банку шляхом внесення готівки або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта)

Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Країну призначення переказу;
- Суму переказу;
- Валюту переказу;
- Прізвище, Ім'я, (По-батькові) одержувача;
- Мобільний телефон одержувача (інформація опціонально)

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

2.3.2.2.3. Надання коштів для відправлення переказу (суми переказу та Клієнтської плати):

Клієнт повинен повідомити співробітнику банку про обраний ним спосіб надання грошових коштів для відправлення переказу:

- шляхом внесення готівкових коштів

або

- шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.2.2.4. Надання коштів для відправлення переказу шляхом внесення готівки:

Клієнт вносить суму переказу, оплачує Клієнтську плату, після цього співробітником Банку відправляється переказ і друкується заява на відправлення переказу (у 2-х примірниках) та прибутковий касовий документ про внесення грошових коштів (у 2-х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів надається Клієнту, інший залишається у Банку.

2.3.2.2.5. Надання коштів для відправлення переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта):

Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, з якої він бажає надати грошові кошти для відправлення переказу. Клієнт також повідомляє останні 4 цифри номера платіжної картки у гривні, якщо бажає надати Клієнтську плату з платіжної картки, відкритої у гривні.

Клієнтові надається інформація про суму списання коштів за переказом в валюті картки, суму списання Клієнтської плати у валюті картки.

ОТР-паролем (або іншим чином, на розсуд банку) Клієнт підтверджує відправку переказу та списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта). Здійснюється списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта) та відправка переказу.

Після підтвердження ОТР-паролем співробітником Банку друкується заява на відправлення переказу (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку.

2.3.2.2.6. Банк надає інформацію Клієнту після ініціювання платіжної операції про:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції;
- про відмову у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови);
- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

Інформування здійснюється:

- у формі виписки з рахунку та/або платіжної інструкції/квитанції,
- у формі виписки з рахунку та/або платіжній інструкції/касовому документі/ заяві на відправлення переказу.

### 2.3.3. Отримання термінових переказів

2.3.3.1. Отримання термінового переказу може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

#### 2.3.3.2.1. Отримання термінового переказу у відділенні Банку.

Клієнт пред'являє співробітнику Банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Також Клієнт може пред'явити свою платіжну картку або повідомити свій номер телефону або повідомити свій ідентифікаційний номер платника податків.

2.3.3.2.2. Пошук переказу. Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Номер переказу;
- Валюту переказу.

Виконується пошук переказу та перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними

переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то співробітникові Банку виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

2.3.3.2.3. Отримання переказу. Клієнт повинен повідомити співробітнику Банку про обраний ним спосіб отримання грошових коштів за переказом:

- шляхом отримання готівки або

- шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу.

2.3.3.2.4. Одержання коштів за переказом шляхом отримання готівки:

Співробітник Банку проводить виплату переказу після того як Клієнт підтвердив OTP-паролем (або іншим чином, на розсуд банку) виплату переказу. Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках) та документ про видачу коштів (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку. Клієнт отримує грошові кошти.

2.3.3.2.5. Одержання коштів за переказом шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритої у валюті переказу:

Для вибору картки Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, на поточний рахунок якої він бажає отримати грошові кошти за переказом. Співробітник Банку проводить виплату переказу після того як Клієнт підтвердив OTP-паролем (або іншим чином, на розсуд банку) виплату переказу. Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку.

2.3.3.3. Отримання переказу через мобільний застосунок ABank24

(всі операції виконуються клієнтом безпосередньо в цій системі). Отримання термінового переказу здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.3.3.1. Авторизація Клієнта по телефону.

Клієнт авторизується по своєму мобільному телефону.

2.3.3.3.2. Клієнт:

- Вибирає тип операції (отримати переказ);
- Вибирає систему переказів (з доступних систем переказів);
- Вводить номер переказу;
- Вибирає валюту переказу;
- Вводить суму переказу.

2.3.3.3.4. Клієнт зі списку своїх карток вибирає картку, за допомогою якої буде проводитися зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта.

2.3.3.3.5. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування коштів за переказом в валюті картки, курс обміну (якщо валюта переказу не співпадає з валютою картки).

2.3.3.3.6. Клієнт запускає процедуру отримання переказу, яка містить пошук переказу, перевірку наданої інформації та перевірку відповідності інформації про ПІБ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не знайдено і / або результат перевірки відповідності негативний, то Клієнт отримує повідомлення, що дані вказані невірно. Якщо за вказаними даними переказ знайдено і результат перевірки відповідності позитивний, то Клієнт отримує повідомлення, що переказ отримано після чього проводиться автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки та надається інформація щодо переказу з можливістю відправити квитанцію на електронну адресу клієнта.

2.3.3.4. Отримання термінового переказу через контакт-центр.

Отримання термінового переказу здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.3.4.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового телефону на номер 7776.

2.3.3.4..2. Співробітник Банку здійснює верифікацію Клієнта.

2.3.3.4.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

- Систему переказу;
- Номер переказу;
- Валюту переказу.
- Суму переказів;
- Країна з якої відправили переказ.

2.3.3.4.4.. Здійснюється пошук переказу, перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не знайдений і / або результат перевірки відповідності негативний, то співробітник Банку отримує повідомлення, що дані вказані невірно.

2.3.3.4.5. Для вибору картки, на яку необхідно зарахувати переказ, Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, на поточний рахунок якої він бажає отримати грошові кошти за переказом.

2.3.3.4.6. Співробітник Банку повідомляє Клієнту інформацію про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта карти не співпадає з валютою переказу), карту, вибрану клієнтом для зарахування переказу, і клієнт підтверджує згоду на отримання переказу.

2.3.3.4.7. Співробітник Банку виконує процедуру отримання переказу і здійснюється автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки.

2.3.3.5. Особливості поповнення Картки через компанію-партнера Clear Junction.

2.3.3.5.1. Банк має право запропонувати Клієнту здійснити переказ для поповнення валютної Картки або Картки у національній валюті за реквізитами через компанію-партнера Clear Junction. В такому разі Банк направляє Клієнту відповідне повідомлення або надає відповідний набір функцій у Мобільному застосунку.

2.3.3.5.2. Зарахування коштів на Картку у національній валюті проводиться з конвертацією за курсом Банку на день проведення зарахування.

2.3.3.5.3. Банк має право провести комплекс перевірку платежу з метою зпробігання шахрайських дій з боку отримувача для чого може бути затримано

зарахування платежу до 7 календарних днів.

2.3.3.5.4. Компанія-партнер Clear Junction може відкликати незарахований отримувачу платіж та повернути його на рахунок відправника.

#### 2.3.4. Повернення переказу

2.3.4.1. Клієнт може повернути відправлений ним переказ, якщо цей переказ ще не отримано.

2.3.4.2. Зарахування коштів здійснюється на поточний рахунок Клієнта у валюті переказу (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.4.3. Повернення коштів у разі незавершеної відправки переказу здійснюється на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта): сума переказу підлягає поверненню на поточний рахунок у відповідній валюті (валюті переказу), Клієнтська плата за відправлення переказу - на поточний рахунок у гривні.

#### 2.3.5. Міжнародні SWIFT - платежі

##### 2.3.5.1. Основні поняття:

Переказодавач (Платник) - ініціатор платежу;

Бенефіціар - кінцевий одержувач коштів;

Банк посередник - кредитна організація, яка обслуговує рахунок банку бенефіціара;

SWIFT - Співтовариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій;

IBAN (англ. International Bank Account Number) міжнародний номер банківського рахунку.

2.3.5.2. Виплата/Відправлення SWIFT-платежу здійснюється на/з карти Клієнта.

2.3.5.3 При надходженні в Банк із-за кордону платежу в іноземній валюті, відмінній від валюти рахунку отримувача, Клієнт доручає, а Банк має право:

- зарахувати кошти на поточний рахунок Клієнта, що відповідає валюті переказу або

- звернутися до Клієнта із пропозицією відкрити поточний рахунок у валюті, що відповідає валюті переказу, із подальшим зарахуванням на нього SWIFT-переказу

або

- у разі якщо рахунок отримувача вказано у національній валюті, здійснити купівлю валюти клієнта за цим платежем по курсу купівлі валюти Банком, що відображається в Мобільному застосунку на дату зарахування коштів на рахунок Клієнта.

2.3.5.4. Клієнт має право ініціювати розшук SWIFT-платежу, для цього необхідно надати повну і точну інформацію по одержувачу коштів (найменування отримувача коштів, номер рахунку / картки), вказати точну дату відправлення платежу, початкову суму і валюту, найменування відправника коштів та номер рахунку / карти.

2.3.5.5. У разі надходження на рахунок Клієнта SWIFT - платежу і при наявності у клієнта простроченої заборгованості за кредитними зобов'язаннями перед Банком Клієнт доручає Банку списати грошові кошти у розмірі простроченої заборгованості та направити на рахунок погашення заборгованості перед Банком.

2.3.5.6. Банк, дотримуючись вимог нормативно-правових актів НБУ, забезпечує виконання вхідних та вихідних SWIFT-платежів Клієнтів за умови, що вони не пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю Клієнтів. Банк зупиняє (повертає) вхідні та вихідні SWIFT-платежів у разі якщо є підозра, що вони пов'язані із здійсненням діяльності, забороненої діючим законодавством України (в тому числі але не виключно: перекази, пов'язані з організацією, проведенням та наданням можливості доступу до азартних ігор у казино, на гральних автоматах, комп'ютерних симуляторах, у букмекерських конторах, в інтерактивних закладах, в електронному (віртуальному) казино, перекази, отримані в результаті купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту з метою отримання прибутку від зміни валютного курсу (форексні угоди). Окрім того, Банк зупиняє (повертає) вхідні та вихідні SWIFT-платежі у разі якщо вони пов'язані із quasi-валютою.

## 2.3.6. Додатки

### 2.3.6.1 Тарифи SWIFT - платежі:

<b>Но тарифу</b>	<b>Назва послуги</b>	<b>Тариф</b>
----------------------	----------------------	--------------

1	Відправка SWIFT-платежу за межі України	0,5 % від суми + 12 USD (еквівалент в грн за курсом НБУ)
2	Відправка SWIFT-платежу по Україні	0,5 % від суми + 12 USD (еквівалент в грн за курсом НБУ)
3	Повернення SWIFT-платежу з причини невірно вказаних реквізитів	Платіж до USD 100 - безкоштовно Платіж понад USD 100 - комісія USD 20 (стягується з суми платежу при його поверненні відправнику) Повернення SWIFT-платежу по Compliance причинам безкоштовне
4	Запит на пошук вхідного SWIFT-платежу	100 USD (еквівалент в грн за курсом НБУ)
5	Запит на пошук вихідного SWIFT-платежу	75 USD (еквівалент в грн за курсом НБУ)
6	Запит на анулювання (повернення) відправленого платежу	55 USD (еквівалент в грн за курсом НБУ)

2.3.6.2. Тариф за відправлення термінових грошових переказів встановлюють платіжні системи, банк є агентом систем і не впливає на тариф. Актуальні тарифи які використовуються наразі розміщені на офіційному [сайті](#).