



Додаток 2

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

Інформація


про істотні характеристики приймання платежів

[ця інформація містить загальні умови надання фінансових послуг з приймання банком платежів від фізичних осіб та суб'єктів господарювання та не є пропозицією з надання фінансової послуги. Запропоновані індивідуальні умови залежатимуть від обраних клієнтом умов фінансової послуги.]

I. Загальна інформація про приймання платежів

Приймання платежів

№ 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/ua/
8	2. Основні умови фінансової послуги	
9	Організовані канали приймання платежів	Каса, Інформаційно – платіжний термінал (ІПТ), WEB - та Mobile - банкінг «Ощад 24/7»
10	Способи оплати	Готівковий, безготівковий
11	Види платежів	<ul style="list-style-type: none"> • До державних установ (штрафи, податки, інше). • За житлово-комунальні та телекомунікаційні послуги (вода, опалення, вивезення сміття, утримання будинків та прибудинкових територій, електроенергія, газ, інше). • За товари та страхові внески. • За навчання (навчальні заклади). • За погашення кредиту. • Інші платежі (на рахунки в межах України).
12	Переваги приймання платежів в касі	<ul style="list-style-type: none"> • Розгалужена мережа відділень. • Оптимальний час обслуговування. • Приймання платежів від фізичних осіб та представників суб'єктів господарювання (юридичної особи або фізичної особи-підприємця). • Швидке перерахування прийнятих коштів на рахунки отримувачів (1-2 банківські дні). • Повернення платежів, які не були зараховані на рахунки отримувачів, у будь-якому відділенні банку.

13	Переваги приймання платежів в ШТТ	<ul style="list-style-type: none"> • Зручність користування – Ви самостійно здійснюєте банківські операції (у разі необхідності Вам буде надана допомога працівника відділення). • Швидке перерахування прийнятих коштів на рахунки отримувачів (1-2 банківські дні). • Відсутність черг – без витрат часу в чергах до каси банку. • Цілодобова робота – у разі розташування у зонах цілодобового самостійного обслуговування. • Оптимальний час проведення операцій – у разі самостійного створення персонального кабінету.
14	Переваги приймання платежів в WEB - та Mobile - банкінгу «Ощад 24/7»	<ul style="list-style-type: none"> • Зручність користування – Ви самостійно здійснюєте банківські операції). • Швидке перерахування прийнятих коштів на рахунки отримувачів (1-2 банківські дні). • Відсутність черг – без витрат часу в чергах до каси банку. • Цілодобова робота сервісу.
15 3. Інформація про витрати клієнта та вимоги до клієнта		
16	Тарифи на приймання платежів через касу та ШТТ	 Тарифи.xls
17	Тарифи на приймання платежів через WEB - та Mobile - банкінг «Ощад 24/7»	https://www.oschadbank.ua/ua/private/paycards/dogovor-taryf-inshe
18 4. При прийманні платежів здійснюється виконання вимог ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення».		
18.1	<p><u>При оплаті платежу на суму що є меншою ніж 30 тисяч гривень, але перевищує 5 тисяч гривень</u>, відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу банк здійснює належну перевірку клієнта в частині таких даних:</p> <p><u>1. Фізичної особи (фізичної особи - підприємця)</u> - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі - унікальний обліковий номер фінансової операції); місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні); або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів); або реєстраційний номер облікової картки платника податків; або дату і місце народження.</p> <p>Працівник банку у присутності клієнта зобов'язаний зробити копії документів:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ першої сторінки 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 ініціатора/отримувача переказу), які містять інформацію, що зазначена вище в цьому підпункті; ▪ іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів. <p><i>Процедура верифікації не проводиться для клієнтів, які здійснюють платежі на зазначені суми з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або платежі за житлово-комунальні послуги.</i></p>	

2.Юридичної особи - повне найменування (або скорочену організаційно-правову форму юридичної особи); місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів), номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції,

Щодо даних фізичної особи, яка безпосередньо здійснює платіж:

- копія документу, що підтверджує повноваження особи;
- копії ідентифікаційних документів, встановлених для фізичних осіб при здійсненні платежу на суму від 5 000 грн. до 29 999,99 грн.

Копії документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація та верифікація клієнта-платника, засвідчуються працівником банку та клієнтом-платником як такі, що відповідають оригіналу, проставляється дата їх отримання.

При оплаті платежу на суму що дорівнює 30 тисяч гривень, але є меншою 400 тисяч гривень, відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу банк здійснює належну перевірку клієнта в частині таких даних:

1.Фізичної особи (фізичної особи - підприємця) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції; місце проживання (або місце перебування фізичної особи – резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні); або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);або реєстраційний номер облікової картки платника податків; або дату і місце народження.

Працівник банку у присутності клієнта зобов'язаний зробити копії :

▪ 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 ініціатора/отримувача переказу), які містять інформацію, що зазначена вище в цьому підпункті;

або

▪ документа, що містить РНОКПП (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 прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії.

Процедура ідентифікації та верифікації особи, яка діє як представник клієнта є також обов'язковою при здійсненні платежів на зазначені суми з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або платежі за житлово-комунальні послуги.

2.Юридичної особи - повне найменування; місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів), номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.

Щодо даних фізичної особи, яка безпосередньо здійснює платіж:

- копія документу, що підтверджує повноваження особи;
- копії ідентифікаційних документів, встановлених для фізичних осіб при здійсненні платежу на суму від 30 000 грн. до 399 999,99 грн.

Копії документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація та верифікація клієнта-платника, засвідчуються працівником банку та клієнтом-платником як такі, що відповідають оригіналу, проставляється дата їх отримання.

При оплаті платежу на суму що дорівнює або перевищує 400 тисяч гривень, відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу банк здійснює належну перевірку клієнта в частині таких даних:

1. Фізичної особи (фізичної особи - підприємця) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції; місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи – нерезидента в Україні) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження.

Працівник банку у присутності клієнта зобов'язаний зробити копії :

- 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 ініціатора/отримувача переказу), які містять інформацію, що зазначена вище в цьому підпункті;

- документа, що містить РНОКПП (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 прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

18.3 зазначеної інформації у паспортному документі) або інформація, одержана від клієнта та засвідчена ним (зокрема, на підставі інформації, наведеної клієнтом в опитувальнику).

2. Юридичної особи - повне найменування; місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів), номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

- надання даних по юридичним особам, що зокрема стосуються встановлення усіх наявних кінцевих бенефіціарних власників юридичної особи або їх відсутності, а також належності таких осіб до політично значущої особи, члена її сім'ї та/або особи, пов'язаної з політично значущою особою. Інформація про кінцевих бенефіціарних власників може бути надана представником юридичної особи у вигляді листа за підписом керівника юридичної особи або у вигляді схематичного зображення структури власності. Представник суб'єкта господарювання (юридичної особи або фізичної особи-підприємця) може надати оригінали установчих документів або нотаріально засвідчені їх копії. Якщо представник Суб'єкта господарювання пред'являє оригінали установчих документів, то копії цих оригіналів повинні бути засвідчені підписом представника суб'єкта господарювання, а також підписом касира, що приймає платіж, як такі, що відповідають оригіналу.

Працівник банку:

- надає клієнту для заповнення опитувальник. Заповнення опитувальника є обов'язковим;
- 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 ініціатора/отримувача переказу), які містять інформацію, що зазначена вище в цьому підпункті;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ документа, що містить РНОКПП (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 прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; ▪ копія документу, що підтверджує місце проживання або місце перебування (у разі відсутності зазначеної інформації у паспортному документі) або інформація, одержана від клієнта та засвідчена ним (зокрема, на підставі інформації, наведеної клієнтом в опитувальнику). <p>Оригінал опитувальника та копії документів, на підставі яких здійснювалась ідентифікація та верифікація клієнта-платника, засвідчуються підписами касира та клієнта-платника як такі, що відповідають оригіналу, проставляється дата їх отримання.</p> <p>Опитувальник - документ, який власноруч заповнюється платниками/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.</p>
19	5. Права клієнта згідно законодавства України
20	<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>
21	6. Інші умови фінансової послуги
22	Якщо Ви є власником платіжної картки, імітованої АТ «Ощадбанк», у Вас є можливість розрахуватися безготівково зі свого поточного рахунку шляхом ініціації відповідного переказу коштів через POS-термінал в операційній касі установи банку.
23	7. Рекомендований порядок звернення клієнта:
23.1	до банку:
	<p>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.</p> <p>Термін розгляду звернення - не більше одного місяця.</p> <p>Загальний термін розгляду - не перевищує сорока п'яти днів, або</p>
23.2	до Національного банку України (далі - Національний банк):
	<p>перелік контактних даних розміщено на сторінці офіційного Інтернет - представництва Національного банку (https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2).</p> <p>Звернення рекомендовано подавати до Національного банку у разі, якщо банк не надав клієнту відповідь протягом встановленого законодавством терміну або відповідь банку клієнта не задовільнила.</p> <p>Звернення до Національного банку подається в термін не пізніше одного року з дати отримання відповіді від банку.</p> <p>Термін розгляду звернення - не більше одного місяця.</p> <p>Загальний термін розгляду - не перевищує сорока п'яти днів, або</p>
23.3	до суду:
	<p>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)</p>