

ІНФОРМАЦІЯ

**про істотні характеристики на послуги (операції) з переказу грошових коштів без відкриття поточного рахунку в АТ "АКБ "КОНКОРД"
[ця інформація містить загальні умови з розрахунково-касового обслуговування поточних (окрім карткових) рахунків фізичних осіб та не є пропозицією з надання цих послуг]**

І. Загальна інформація

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення банком
1	2	3
1	1. Інформація про банк	
2	Найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
3	Номер та дата видачі банківської ліцензії	№ 230 від 07.11.2011 року
4	Адреса	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
5	Номер контактної(них) телефону(ів)	+380 50 734 50 05 +380 68 734 50 05 +380 56 734 50 05
6	Адреса електронної пошти	info@concord.ua
7	Адреса офіційного вебсайта	www.concord.ua
8	2. Основні умови грошових переказів	
9	Валюта переказів	Гривня, дол США, Євро
10	Строк переказу	Від 10 хвилин
11	Системи для переказів ГРН по Україні	p2p через icON25, cash2p через MONEGO, Welsend
12	Системи для переказів іноземної валюти за кордон	p2p international, Western Union, Money Gram
13	Мінімальна сума відправленого переказу	1 грн / дол США / Євро
14	Максимальна сума отриманого переказу	В повній сумі надходження
15	Строк, протягом якого клієнт має отримати переказ	Відправлений переказ доступний до виплати через 10 хв. після відправлення
16	Строк, протягом якого клієнт має відмовитись від переказу	3 дня відправлення переказу
17	Підстави для отримання переказу в іноземній валюті резидентам/не резидентам.	Заява на видачу готівки та Бланк платіжної системи на одержання переказу; Паспорт Отримувача або документ, що його замінює.
18	Підстави для відправлення переказу в межах України:	Платіжне доручення/Заява на переказ готівки, документ платіжної системи на відправлення переказу; Паспорт або документ, що його замінює.
19	Порядок повернення переказу	На підставі заяви клієнта від 1 до 5 днів.

20	<p>Підстави для відправлення переказу за межі України Для нерезидентів: Платіжне доручення/Заява на переказ готівки, документ платіжної системи на відправлення переказу; Паспорт або документ, що його замінює. Документи, що підтверджують джерела походження готівки. Документи, що підтверджують джерело походження готівкової іноземної валюти: - митна декларація, в якій вказується сума готівкової іноземної валюти ввезеної в Україну; - іменні чеки, дорожні чеки, векселі тощо, ввезені і задекларовані під час в'їзду в Україну; - платіжні документи, що підтверджують отримання готівкової іноземної валюти за ввезеними і задекларованими в Україні чеками, векселями та ін; - платіжні документи, що підтверджують отримання переказів з-за кордону; - документи, що підтверджують отримання в Україні валюти у вигляді оплати праці, матеріальної допомоги, авторських гонорарів, премій, призів; - документи, що підтверджують отримання успадкованих коштів в валюті; - платіжні документи, що підтверджують зняття іноземної валюти з власного поточного або депозитного рахунку в Україні. Документами, що підтверджують джерело походження готівкової національної валюти є: - Оригінал договору про продаж майна; - Документ про одержання успадкованих коштів; - Виписки/довідки банку про надходження на рахунок коштів у гривнях, отриманих як оплата праці, авторські гонорари, матеріальна допомога, премії, призи, відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва, відшкодування за страховими випадками, а також за рішенням суду, інших органів (посадових осіб); - Виписки/довідки банку про зарахування надлишково сплачених обов'язкових платежів; - Виписки/довідки банку про продаж на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти з власного рахунку; На суму сплати фізичною особою-нерезидентом комісійної винагороди в гривні за здійснення переказу документи, що підтверджують джерело походження гривні до банку не подаються. Для резидентів: Платіжне доручення/Заява на переказ готівки, документ платіжної системи на відправлення переказу; Паспорт або документ, що його замінює. Договори, контракти, рахунок-фактури, листи-розрахунки чи листи-повідомлення юридичних осіб-нерезидентів, повноважних 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.</p>	
21	3. Інформація про витрати клієнта та вимоги до клієнта	
22	Платежі за додаткові та супутні послуги банку, отримання яких є необхідним для відправлення та/або отримання переказу	
23	відкриття поточного рахунку	В разі, якщо мума переказу перевищує екв 150 тис.грн.
24	інші послуги, отримання яких є необхідним для відправлення/отримання переказу	Відсутні
25	Оподаткування	Не оподатковується

26	Попередження: клієнт подає документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів, якщо сума переказу дорівнює або перевищує екв 1500000 грн., або дорівнює чи перевищує таку суму в іноземній валюті, банківських металах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів	
27	Наслідки повернення грошового переказу на вимогу клієнта до його отримання	
28	повернення клієнту вкладу (депозиту) на вимогу до спливу строку договору	Так
29	4. Права клієнта згідно з законодавством України	
30	Надання банку згоди на обробку, включаючи збір, персональних даних для цілей, які є несумісними з цілями, що передують укладенню договору банківського вкладу (депозиту), або які покладено на його виконання, якщо інше не передбачено Законом України “Про захист персональних даних”, а також відкликання цієї згоди в будь-який момент	
31	Отримання інформації про умови надання доступу до персональних даних, інформації про третіх осіб, яким передаються персональні дані клієнта	
32	Ознайомлення з інформацією на вебсайті банку щодо участі банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб та змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб	
33	5. Подання звернення клієнта та терміни його розгляду	
34	До банку:	
35	перелік контактних даних банку зазначено в колонці 2 рядків 2, 4-7 таблиці додатка 2 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг. 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	
36	до Національного банку:	
37	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. 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	
38	до суду:	
39	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)	