

Пам'ятка щодо здійснення платежів

З 28 квітня 2020 року набрали чинності нові вимоги для здійснення платежів відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі-Закон).

Нові вимоги (Стаття 11, 14 Закону) не поширюються на більшість звичайних операцій з переказу коштів на оплату житлово-комунальних послуг, з метою погашення заборгованості за кредитом, зі здійснення податкових платежів і зборів, штрафних санкцій до бюджетів і Пенсійного фонду та жодним чином не вплинуть на можливість розрахунків картками в торгівельній мережі.

У зв'язку з чим надаємо роз'яснення щодо необхідності проведення ідентифікації, верифікації клієнта.

Верифікація - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних.

Ідентифікація - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

1. Ідентифікація, верифікація клієнта при отриманні послуги переказу готівкових коштів

Сума	Супровід інформацією/документами
до 5000 грн включно	Пред'явлення документів – не обов'язкове, необхідно надати ідентифікаційні дані* клієнта (платника/отримувача)
5 000,01 - 30 000 грн	Необхідно надати документ, що посвідчує особу (п.2 Пам'ятки), для здійснення відображення у платежі ідентифікаційних даних* клієнта (платника/отримувача), його верифікації та копіювання документа
30 000- 400 000 грн	Необхідно надати документ, що посвідчує особу (п.2 Пам'ятки), для здійснення відображення ідентифікаційних даних* клієнта (платника/отримувача), його верифікації та копіювання документа
Від 400 000 грн	Необхідно звернутись до менеджера/спеціаліста ОКО для проходження належної перевірки клієнта, зокрема ідентифікації та верифікації.

*- Прізвище, Ім'я та По батькові,

а також:

- дата і місце народження АБО
- серія і номер паспорта АБО
- ідентифікаційний код АБО
- адреса проживання

Верифікація клієнта не здійснюється, якщо метою переказу є:

- ✓ оплата 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 переказу коштів за житлово-комунальні послуги- до 400 тис. грн;
- ✓ погашення заборгованості за кредитом, виданим АТ «КРЕДОБАНК» - до 30 тис. грн;
- ✓ зняття коштів з власного рахунка.

(інформація про призначення платежу вказується в полі «призначення платежу»).

2. Перелік документів, що посвідчують особу є :

- громадян України (віком від 14 років):
 - ✓ паспорт громадянина України у формі книжечки, ID картка;
 - ✓ паспорт громадянина України для виїзду за кордон;
- малолітніх осіб - свідоцтво про народження;
- іноземних громадян– паспортний документ іноземця для виїзду за кордон/дипломатичний паспорт;
- осіб без громадянства – посвідка на постійне проживання;
- біженців – посвідчення біженця;
- осіб, які потребують додаткового захисту - посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту;
- осіб, яким надано тимчасовий захист - посвідчення особи, якій надано тимчасовий захист;
- осіб без громадянства – паспортний документ.

Джерелом інформації про РНОКПП може бути:

- Облікова картка платника податків/Довідка про присвоєння ідентифікаційного номера, видана контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
- Паспорт громадянина України з відміткою про наявність РНОКПП, яка проставлена відповідним контролюючим органом;
- Паспорт громадянина України у формі ID картки, на зворотному боці якого міститься інформація про реєстраційний номер облікової картки платника податків.

На копіях документів Клієнтом має бути вказано:

- фразу «згідно з оригіналом»;
- підпис клієнта;
- поточну дату.