

1. Про міжнародну платіжну систему RIA.

Корпорація CONTINENTAL EXCHANGE SOLUTIONS, INC. (адреса платіжної організації: 7001 Village Drive, Suite 200 Buena Park, California 90621 USA) – третя за величиною в світі система грошових переказів для фізичних осіб. Компанія входить в групу Euronet Worldwide і має мережу більш ніж 350 000 пунктів обслуговування в 151 країнах Європи, Америки, Східної Азії і Африки, повний список країн і перелік пунктів обслуговування на сайті www.riafinancial.com.

RIA є найпопулярнішою системою переказів в Україні з США, Канади, Італії, Португалії та Іспанії.

Відправлення та виплата грошових коштів за кордон здійснюється в євро, доларах США миттєво.

Один із прямих учасників міжнародної платіжної системи RIA, через якого працює непрямий учасник міжнародної платіжної системи RIA _____ (зазначити назву банку) є АБ «УКРГАЗБАНК» <https://www.ukrgasbank.com/>,

Юридична адреса: вул. Єреванська, 1, м. Київ, 03087, Україна

Поштова адреса: вул. Б. Хмельницького, 16-22, м. Київ, 01030, Україна.

Надісланий переказ в міжнародній платіжній системі RIA доступний до виплати протягом 30 календарних днів з дати відправлення переказу.

1.1. Для відправки грошового переказу необхідно:

- Звернутися в найближчий пункт обслуговування RIA;
- Надати операціоністу паспорт або документ, що його замінює;
- Повідомити операціоністу суму, валюту, країну одержання переказу, ПІБ одержувача;
- Підписати заяву на відправлення переказу та внести грошові кошти в касу;
- Повідомити одержувачу контрольний номер переказу, який Вам повідомить операціоніст і який прописаний на Вашому екземплярі заяви на відправлення переказу.
- Після відправлення переказу, тільки відправник може внести зміни в ПІБ одержувача переказу, якщо має при собі заяву на відправлення переказу та документ, що посвідчує особу. Зміни в переказ можна внести якщо переказ не виплачений одержувачу.

1.1.1. Ліміти на відправлення грошових переказів в іноземній валюті за межі України:

Відправка переказу за межі України	Без підтверджуючих документів з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття - на суму, що в еквіваленті не перевищує 15 000 грн. в один операційний(робочий)день. Фізичні особи-нерезиденти здійснюють такі перекази на підставі документів, що підтверджують джерела походження коштів.
	З поточного рахунку в іноземній валюті - на суму, що в еквіваленті перевищує 15 000 грн. Фізичні особи-резиденти здійснюють такі перекази виключно на підставі підтверджуючих документів*.

***Підтвердними документами для фізичних осіб-резидентів** є договори (контракти), рахунки-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 відносини або їх належним чином засвідчені копії, та інші підтвердні документи, що використовуються в міжнародній практиці. Підтвердні документи (крім документів про родинні відносини або їх належним чином засвідчених копій) 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.

1.2. Для отримання грошового переказу необхідно:

- Звернутися в найближчий пункт обслуговування RIA;
- Надати операціоністу паспорт або документ, що особу його замінює та повідомити **контрольний номер переказу**;
- Повідомити операціоністу суму і валюту переказу, ПІБ відправника;

- Підписати заяву на отримання переказу;
- Отримати суму переказу в касі пункту обслуговування RIA.

1.2.1. Ліміти на отримання грошових переказів в іноземній валюті, що надійшли із-за кордону:

Виплата переказів в, що надійшли із-за кордону	Без відкриття рахунку в один операційний (робочий) день, якщо сума переказу (переказів) не перевищує в еквіваленті 150 000 грн.
	З поточного рахунку, якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 150 000 грн.

1.3. Тарифи на відправку грошових переказів через систему RIA Financial Services (RIA Money Transfer)

Країна призначення переказу	Сума переказу Від	Сума переказу До	Валюта переказу	Вартість переказу (USD/EUR)* без ПДВ
Вірменія, Грузія, Молдова	1,00	5 000,00	USD/EUR	1,3 % від суми переказу, мінімум 3,00 USD/EUR
Латвія	1,00	5 000,00	USD/EUR	1,2 % від суми переказу, мінімум 3,00 USD/EUR
Литва	1,00	5 000,00	USD/EUR	1,5 % від суми переказу, мінімум 3,00 USD/EUR
Польща	1,00	5 000,00	USD/EUR	1,5 % від суми переказу, мінімум 4,00 USD/EUR
Узбекистан, Білорусь, Казахстан, Таджикистан, Киргизстан	1,00	5 000,00	USD/EUR	2,3% від суми переказу, мінімум 2,50 USD/EUR
Іспанія, Італія, Німеччина, Франція, Сполучене Королівство (Англія, Уельс, Шотландія), Бельгія, Норвегія, Швейцарія, Нідерланди, Швеція, Ірландія, Данія, Австрія, Сполучені Штати, Канада, Австралія	1,00	5 000,00	USD/EUR	2,5% від суми переказу, мінімум 6,00 USD/EUR
Інші країни	1,00	5 000,00	USD/EUR	3,5% від суми переказу, мінімум 7,00 USD/EUR

* Сплачується у гривнях за курсом НБУ на дату здійснення операції

1.4. Порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами міжнародної платіжної системи RIA.

Фінансові претензії клієнтів (резидентів або нерезидентів) розглядає та відповідає на них безпосередньо прямий учасник/непрямий учасник міжнародної платіжної системи RIA.

Для вирішення спору клієнт подає заяву-претензію прямому учаснику/непрямому учаснику, який на підставі цієї претензії проводить відповідне розслідування.

У разі необхідності, клієнт надає прямому учаснику/непрямому учаснику необхідні докази, що підтверджують претензію. У разі необхідності прямий учасник/непрямий учасник звертається до міжнародної платіжної системи RIA для вирішення претензії клієнта.

Виникнення спорів між учасниками та/або користувачами не має впливати на виконання належним чином ініційованих операцій переказу коштів. Строк вирішення спорів визначається прямим учасником/непрямим учасником, відповідно до затверджених внутрішніх документів прямого учасника/непрямого учасника.

Прямий учасник/непрямий учасник, що одержали претензію, зобов'язані задовольнити обґрунтовані вимоги заявника.