

Правила надання послуг фізичним особам по міжнародним SWIFT-переказам

1. Терміни та поняття

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції;

SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications - Співтовариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій;

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

Банк платника - АТ КБ ПриватБанк, обслуговуючий рахунок платника;

Бенефіціар - кінцевий Отримувач коштів;

Банк бенефіціара - кредитна організація, яка обслуговує рахунок Бенефіціара;

Банк-кореспондент - кредитна організація, яка обслуговує кореспондентський рахунок Банку платника в рамках укладеного договору / угоди;

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

Базові валюти: UAH (гривня), USD (долари США), EUR (євро), PLZ (польський злотий), GBP (фунт стерлінгів), CHF (швейцарський франк).

Система «Приват24» - система дистанційного обслуговування Клієнтів, в т.ч. її мобільна версія.

Swift-to-check - це додаткова послуга до SWIFT-переказу в доларах США, що дозволяє отримати замість грошових коштів іменний чек банку JPMorgan Chase Bank в доларах США. Відправником переказу виступає фізична особа. За здійснення переказу з використанням послуги Swift-to-check стягуються звичайний тариф банку за відправлення SWIFT-переказу.

2. Загальні положення проведення міжнародних SWIFT-переказів

2.1. Ці правила регламентують порядок здійснення міжнародних переказів з використанням Системи SWIFT.

Для здійснення SWIFT- переказу у Клієнта повинна бути наявна платіжна картка / поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі.

Здійснення міжнародних SWIFT-переказів оформляється в порядку, встановленому в розділі 3 та 4 цих Правил.

2.2. Здійснення міжнародних SWIFT-переказів здійснюється відповідно до правил системи SWIFT, розміщених на сайті www.swift.com з урахуванням вимог чинного законодавства України.

2.2.1. Порядок виконання платіжних операцій, порядок отримання згоди на проведення платіжних операцій щодо здійснення міжнародних SWIFT-переказів, дебетового переказу по сплаті комісійної винагороди Банку, кредитових переказів на продаж/купівлю іноземної валюти від особи Клієнта з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг узгоджується Сторонами в Договорі банківського рахунку.

2.2.2. Банк, Платник, Отримувач несе відповідальність згідно чинного законодавства.

2.2.3. Питання, що не врегульовані даними Правилами, вирішується відповідно до вимог чинного законодавства України, Договором банківського рахунку, укладеного між Банком та Клієнтом та Правил платіжної системи.

2.2.4. "Інформація про захист персональних даних у системі SWIFT розміщена на сайті <https://www.swift.com/about-us/legal/privacy-statement>;

Інформація про захист персональних даних у АТ КБ «ПриватБанк» розміщена на сайті <https://privatbank.ua/personal-information> ".

2.3. Банк має право змінювати «Правила здійснення міжнародних SWIFT-переказів" і / або встановлювати нові Правила в рамках чинного законодавства України. При зміні діючих правил та/або встановленні нових Правил Банк зобов'язується сповістити про це Клієнта шляхом розміщення інформації в структурних підрозділах Банку, які надають ці послуги та / або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

2.4. Переказ іноземної валюти від фізичної особи за кордон по неторгівельним операціям здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.5. Обмеження, які можуть застосовуватись при відправці SWIFT-переказу щодо Клієнтів, які пройшли ідентифікацію, згідно до Програми ідентифікації та вивчення Клієнтів АТ КБ «ПриватБанк»:

Фізичні особи - резиденти по Україні:

- в гривні - не здійснюється;
- в іноземній валюті - без обмежень (переказ на рахунок родичам та інші перекази в межах законодавства).

Фізичні особи - резиденти за кордон:

- в сумі, еквівалент якої не перевищує 400 000 грн. в один операційний (робочий) день, з поточного рахунку в іноземній валюті без підтвердних документів, за умови відсутності ознак ризиковості (згідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення");

- в сумі, еквівалент якої перевищує 400 000 грн. (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень) в один операційний день, з поточного рахунку в іноземній валюті на підставі підтвердних документів (згідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення").

Фізичні особи - нерезиденти по Україні:

- в гривні - не здійснюється;
- в іноземній валюті - без обмежень (переказ на рахунок родичам та інші перекази в межах законодавства України).

Фізичні особи - нерезиденти за кордон:

- в сумі, еквівалент якої не перевищує 400 000 грн. в один операційний (робочий) день, з поточного рахунку в іноземній валюті без підтвердних документів, за умови відсутності ознак ризиковості (згідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення");

- в сумі, еквівалент якої перевищує 400 000 грн. (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень) в один операційний день, з поточного рахунку в іноземній валюті на підставі підтвердних документів (згідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення").

2.6. До родичів відносяться близькі родичі за походженням, зокрема батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, баба, дід, прабаба, прадід, внуки, правнуки, брат, сестра (повнорідні і неповнорідні), двоюрідні брати і сестри, тітка, дядько, племінниця, племінник, усиновлювач, усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, чоловік, дружина.

2.7. Перелік документів, необхідних для встановлення родинних відносин, визначається в кожному випадку окремо, залежно від ступеня споріднення. Такими документами можуть бути: паспорт, свідоцтво про шлюб, про народження, про встановлення батьківства, переміну прізвища, імені.

2.8. Якщо підтвердні документи складені іноземною мовою, Клієнт надає в банк їх переклад на українську мову.

2.9. За здійснення SWIFT-переказу Клієнт сплачує комісію відповідно до тарифів, встановлених Банком на дату здійснення такого переказу. Комісія розраховується у валюті переказу та стягується в національній валюті по курсу НБУ на дату здійснення операції.

2.10. Відправлення міжнародних SWIFT-переказів проводиться тільки після отримання Банком від відправника суми переказу та комісії Банку. Датою валютування при наданні послуг переказів є дата здійснення переказу.

2.11. Для здійснення переказу Клієнт повинен надати наступні документи:

- Реквізити отримані від закордонного контрагента;
- Паспорт або документ, що його замінює;
- Підтверджуючі документи.

2.12. При ініціюванні SWIFT-переказу в Системі «Приват24», Клієнту необхідно прикріпити сканкопію платіжної інструкції або заповнити реквізити Платіжної інструкції в Системі «Приват24». Платіжна інструкція підписується простим електронним підписом, який підтверджується OTP-паролем та прирівнюється до підпису Клієнта (простий електронний підпис).

2.13. При здійсненні платіжних операцій на сайті <http://www.privat24.ua> Банк генерує OTP-пароль і відправляє його Клієнту в SMS-повідомлення с зазначенням інформації, яка буде ним підтверджуватися. Платіжна інструкція підписується простим електронним підписом Клієнта, який підтверджується OTP-паролем і доступно для самостійного роздрукування в Системі «Приват 24» даного Клієнта.

2.14. Електронний документ на переказ має однакову юридичну силу з паперовим документом. Простий електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа на переказ.

2.15. Електронний документ на переказ, що не підписаний простим електронним підписом, не приймається до виконання Банком.

2.16. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа.

3. Виплата SWIFT-переказів

3.1. Виплата SWIFT-переказу здійснюється на платіжну картку / поточний рахунок Клієнта Отримувача, відкритого у Банку у валюті переказу. При надходженні платежу в Банк в іноземній валюті на рахунок в гривні, Клієнт надає свою згоду Банку здійснити кредитовий переказ на продаж іноземної валюти від особи Клієнта, в порядку встановленому Договором банківського рахунку, укладеного між Банком та Клієнтом.

3.2. Якщо SWIFT-переказ не надійшов на поточний рахунок / платіжну картку Клієнта, Клієнт повідомляє співробітників дані для проведення пошуку переказу. Якщо після здійснення пошуку переказ не знайдений, співробітник повідомляє Клієнту про відсутність переказу.

3.3. Отримати реквізити для отримання SWIFT-переказу можливо в:

- Системі «Приват24», меню «- Приват24, меню «Гаманець / Картка / Реквізити »;
- Терміналі самообслуговування, меню «Мої налаштування / Отримати реквізити»;
- Банкоматі, в меню «Мої налаштування / Ще налаштування / Реквізити для поповнення карти або рахунку».

3.4. При надходженні платежу в Банк в іноземній валюті відмінної від USD, EUR, (код валют)*, Клієнт надає свою згоду Банку здійснити кредитовий переказ на продаж іноземної валюти від особи Клієнта, в порядку встановленому Договором банківського рахунку, укладеного між Банком та Клієнтом.

4. Відправка SWIFT-переказів

4.1. Відправка SWIFT-платежу здійснюється з оформленням документів, передбачених чинним законодавством України. Клієнт може відправити SWIFT-переказ у відділенні банку, а також через Систему «Приват 24».

4.1.1. При відправці переказу в іноземній валюті з рахунку в гривні, Клієнт надає свою згоду Банку оформити заявку на купівлю іноземної валюти від імені Клієнта, в порядку встановленому Договором банківського рахунку, укладеного між Банком та Клієнтом.

4.2. При відправці SWIFT-переказу з платіжної картки / поточного рахунку Клієнта в Доларах США (USD) / Гривня (UAH), можливо здійснити конвертацію переказу, для виплати його в іншій іноземній валюті.

4.3. Для відправки SWIFT-переказів в іноземній валюті Клієнт повинен надати наступні реквізити:

- назву банку-беніфіціара;

- SWIFT-код банку-беніфіціара;
- номер рахунку беніфіціара, найменування беніфіціара (для фізичної особи - прізвище, ім'я адресу отримувача).

4.4. При відправці SWIFT-переказу Отримувач в країні Європейського Союзу обов'язковим реквізитом платіжної інструкції є IBAN.

4.5. При відправці SWIFT-переказу без IBAN в країні, які входять до переліку IBAN_Registry (http://www.swift.com/dsp/resources/documents/IBAN_Registry.pdf), Клієнт надає свою згоду Банку здійснити дебетовий переказ комісії, згідно тарифів Банку.

4.6. Клієнт може надати реквізити SWIFT-переказу для оформлення заяви на переказ готівки, платіжної інструкції співробітником Банку. Для цього необхідно дати реквізити співробітнику Банку або прикріпити скан копію платіжної інструкції в Систему «Приват 24». Такі документи на переказ грошових коштів підтверджуються OTP-паролем.

4.7. Інші умови здійснення міжнародних SWIFT-переказів

4.7.1. При відправленні/отриманні SWIFT-переказу, клієнтам ПриватБанку надається додаткова послуга SMS-інформування. Отримувач переказу отримує SMS-повідомлення про факт зарахування переказу на платіжну картку / поточний рахунок. Відправник SWIFT-переказу отримує SMS-повідомлення про факт відправлення переказу. Усі відправлені перекази Клієнт може переглянути в архіві переказів Системи «Приват 24».

4.7.2. Запит на повернення грошей по відправленому SWIFT-переказу здійснюється за заявою Клієнта в паперовій або електронній формі (заявка на повернення в архіві переказів Системи «Приват24»), після здійснення операції по відправці переказу, згідно тарифів банку. Запит на повернення не гарантує повернення відправленого переказу.

4.7.3. Повернення, яке надійшло в банк SWIFT-переказу можливе за заявою Клієнта та оплати комісії, згідно тарифів Банку.

4.7.4. Отримувач має право ініціювати повернення переказу Відправникові до зарахування суми переказу на його поточний рахунок, шляхом подачі заяви в паперовій або електронній формі. Електронна форма заяви підлягає підписанню простим електронним підписом з підтвердженням OTP-пароля.

4.7.5. Клієнт має право ініціювати уточнення про вихідний SWIFT-переказ, якщо була допущена помилка в реквізитах платежу, при цьому за послугу стягується комісія згідно тарифів банку.

4.7.6. Клієнт має право ініціювати розшук вихідного SWIFT-переказу, якщо Отримувач стверджує, що не отримав платіж, при цьому за послугу стягується комісія згідно тарифів банку.

4.7.7. Клієнт має право ініціювати розшук вхідного SWIFT-переказу, для цього необхідно надати повну і точну інформацію по Отримувачу коштів (найменування отримувача коштів, номер рахунку / картки), вказати точну дату відправлення переказу, початкову суму і валюту, найменування відправника коштів та номер рахунку/ платіжної картки, при цьому за послугу стягується комісія згідно тарифів банку.

4.7.8. Після виконання платіжної операції залежно від каналу ініціювання операції Банк надає Платнику інформацію про:

- 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 шляхом включення відповідної інформації в касовий документ або;
- шляхом надання інформації у виписці по рахунку в Системі «Приват24» ;

Сторони узгодили, що Банк має право встановлювати плату за додаткове надання зазначеної інформації іншими каналами, що узгоджується окремо умовами та тарифами підрозділу відповідної послуги.

4.8. Повернення (відкликання) переказу

4.8.1. Повернення (відкликання) переказу здійснюється за ініціативою Платника.

Умови, за яких переказ не може бути відкликаним (повернутим), момент безвідкличності:

- переказ вже отримано (зараховано на поточний рахунок Отримувача або виплачено готівкою);

- сплив 30 денний строк від дати ініціювання переказу.

4.8.2. Банк при неможливості встановлення належного отримувача або не надходження уточнених даних від надавача платіжних послуг платника не пізніше 30 календарного дня повертає кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.

4.8.3. Відкликання переказу може бути ініційовано Платником у відділенні Банку (Чат-онлайн у відділення Банку), через архів переказів у Системі «Приват24» або звернувшись на номер 3700. Клієнт-платник через обраний канал має можливість отримати електронну форму заяви на відкликання (повернення) переказу для заповнення та подання.

4.9. Сторони зобов'язуються врегулювати суперечки і претензії, що виникають у зв'язку з виконанням цих Правил, шляхом переговорів, а в разі неможливості врегулювати спір шляхом переговорів - у судовому порядку. На підставі законів, у тому числі іноземних держав, для врегулювання відносин між Банком та Клієнтом може бути застосоване законодавство іноземної держави.