

Правила надання послуг фізичним особам по міжнародним SWIFT-переказам

1. Терміни та поняття

Публічна угода / договір - це Правила надання послуг фізичним особам по міжнародним SWIFT-переказам;

Платник - ініціатор платежу;

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 одержувач 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), RUR (рос.рублі), PLZ (польський злотий), GBP (фунт стерлінгів), CHF (швейцарський франк).

Система «Приват24»(для фізичних осіб) - 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. 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. "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 неторговим операціям здійснюється в порядку, встановленому Постановою Національного банку України “Про затвердження Положення про здійснення операцій із валютними цінностями” №2 від 02.01.2019 року.

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. Документи, складені російською мовою, не перекладаються на українську мову.

2.9. За здійснення SWIFT-переказу стягується комісія 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. Банк стягує комісію в гривнях, незалежно від того, в якій валюті відкритий рахунок Клієнта. При цьому, Клієнт доручає Банку здійснити продаж валюти в розмірі комісії і утримати отриманий від продажу валюти гривневий еквівалент, як оплату за послуги переказу.

Клієнт має право обрати тип оплати комісії для відправлення переказу, згідно тарифів банку. Пропоновані типи комісії:

Тип «OUR» - обирається у випадку, якщо комісію по платежу оплачує відправник.

Тип «SHA» - обирається у випадку, якщо витрати на стороні відправника платежу віднесені на рахунок відправника, витрати на стороні одержувача платежу повинні бути віднесені на рахунок одержувача.

Тип «BEN» - вибирається в тому випадку, якщо всі витрати по платежу несе одержувач.

Тип «FUL» - вибирається в тому випадку, якщо валюта платежу USD і Клієнту необхідно, щоб сума платежу дійшла цілком, але при цьому комісія ПриватБанку за виконання платежу буде вище, ніж при виборі інших опцій і стягується відповідно до тарифів Банку.

2.10. Відправлення міжнародних SWIFT-переказів проводиться тільки після отримання Банком від відправника суми переказу та комісії Банку.

2.11. Для здійснення переказу Клієнт повинен надати наступні документи:

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

2.12.1. 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 ОТП-паролем та прирівнюється до підпису Клієнта (простий електронний підпис).

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

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

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

2.12.5. 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 одержувача, відкритого у Банку у валюті переказу.

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, RUB, (код валют) *, Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти від особи Клієнта з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг, що діє на дату і час проведення Банком операції і зарахувати на рахунок Клієнта в національній валюті по курсу Банка.

* Згідно Постанови НБУ "Про погодження Класифікатора іноземних валют" № 34 від 04.02.1998 (у редакції постанови Правління Національного банку України 19.04.2016 року № 269).

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 доручає Банку оформити заявку на покупку іноземної валюти від імені Клієнта з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій і вартості наданих послуг, що діє на дату і час проведення Банком операції (для відправки переказу) за курсом Банку.

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 одержувачу в країни Європейського Союзу обов'язковим реквізитом платіжної інструкції є IBAN.

4.4.1. При відправці SWIFT-переказу без IBAN в країни, які входять до переліку IBAN_Registry (http://www.swift.com/dsp/resources/documents/IBAN_Registry.pdf), Банк має право стягувати додаткову комісію, згідно тарифів Банку.

4.5. При відправці SWIFT-платежу в рублях Росії Клієнт повинен надати наступні реквізити:

- БИК банку-беніфіціара
- коррахунок банку беніфіціара
- найменування банку-беніфіціара, ПІБ, адреса, ІПН беніфіціара.

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 ОТП-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. Одержувач 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 ОТП-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 одержувач 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 одержувачу 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.