

2.3.5. Міжнародні SWIFT - платежі

2.3.5.1. Основні поняття:

Переказодавач (Платник) - ініціатор платежу;

Бенефіціар - кінцевий одержувач коштів;

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

SWIFT - Співтовариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій;

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

2.3.5.2. Виплата/Відправлення SWIFT-платежу здійснюється на/з карти Клієнта.

2.3.5.3 При надходженні в Банк із-за кордону платежу в іноземній валюті, відмінній від валюти рахунку отримувача, Клієнт доручає, а Банк має право:

- зарахувати кошти на поточний рахунок Клієнта, що відповідає валюті переказу або

- звернутися до Клієнта із пропозицією відкрити поточний рахунок у валюті, що відповідає валюті переказу, із подальшим зарахуванням на нього SWIFT-переказу або

- у разі якщо рахунок отримувача вказано у національній валюті, здійснити купівлю валюти клієнта за цим платежем по курсу купівлі валюти Банком, що відображається в Мобільному застосунку на дату зарахування коштів на рахунок Клієнта.

2.3.5.4. Клієнт має право ініціювати розшук SWIFT-платежу, для цього необхідно надати повну і точну інформацію по одержувачу коштів (найменування отримувача коштів, номер рахунку / картки), вказати точну дату відправлення платежу, початкову суму і валюту, найменування відправника коштів та номер рахунку / карти.

2.3.5.5. У разі надходження на рахунок Клієнта SWIFT - платежу і при наявності у клієнта простроченої заборгованості за кредитними зобов'язаннями перед Банком Клієнт доручає Банку списати грошові кошти у розмірі простроченої заборгованості та направити на рахунок погашення заборгованості перед Банком.

2.3.5.6. Банк, дотримуючись вимог нормативно-правових актів НБУ, забезпечує виконання вхідних та вихідних SWIFT-платежів Клієнтів за умови, що вони не пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю Клієнтів. Банк зупиняє (повертає) вхідні та вихідні SWIFT-платежів у разі якщо є підозра, що вони пов'язані із здійсненням діяльності, забороненої діючим законодавством України (в тому числі але не виключно: перекази, пов'язані з організацією, проведенням та наданням можливості доступу до азартних ігор у казино, на гральних автоматах, комп'ютерних симуляторах, у букмекерських конторах, в інтерактивних закладах, в електронному (віртуальному) казино, перекази, отримані в результаті купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту з метою отримання прибутку від зміни валютного курсу (форексні угоди). Окрім того, Банк зупиняє (повертає) вхідні та вихідні SWIFT-платежі у разі якщо вони пов'язані із quasi-валютою.