

Правила здійснення грошових переказів Системи MoneyGram (МаніГрам)

1. Загальні положення.

1.1. Транскордонні (міжнародні) перекази в іноземній та національній валюті MoneyGram (ініціювання та отримання) - це перекази, виконані за допомогою міжнародної системи грошових переказів MoneyGram (далі система MoneyGram). Платіжною організацією міжнародної системи грошових переказів MoneyGram є MoneyGram Payment Systems, Inc. (США), сайт: www.moneygram.com, електронна адреса customerservice@moneygram.com. Система MoneyGram надає можливості здійснення наступних видів переказів MoneyGram (відправлення та виплата):

- міжнародні перекази в доларах США, євро. Відправникам переказів MoneyGram надається послуга SMS-інформування:

- SMS-повідомлення: направляється відправнику про факт відправлення переказу із зазначенням номера переказу.

1.2. Максимальна сума однієї транзакції: екв. 10 000 доларів США.

1.3. Комісію за надсилання переказу оплачує Клієнт (фізична особа-відправник переказу). Комісія за надсилання переказу розраховується у вигляді відсотка від суми переказу або суми комісії за переказ (в залежності від суми переказу).

Комісія за надсилання транскордонного (міжнародного) переказу з України оплачується в гривні за курсом НБУ на день надсилання переказу, без ПДВ.

Отримання (виплата) переказу здійснюється без комісії.

Розмір комісії за надсилання переказу встановлюється відповідно до тарифів, встановлених системою MoneyGram.

Розрахунок вартості переказу здійснюється за посиланням: <https://privatbank.ua/sistemy-denegnih-perevodov>

2. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ MoneyGram.

2.1. Відправлення переказу MoneyGram може здійснюватися шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.2. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ з ВІДДІЛЕННЯ Банку.

Клієнт пред'являє співробітнику Банку свій паспорт або інший документ, що засвідчує особу. Також Клієнт може пред'явити свою платіжну карту або повідомити свій номер телефону або повідомити свій ідентифікаційний номер платника податків.

2.2.1. Відправлення переказу з відділення Банку шляхом внесення готівки або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу:

Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Країну призначення переказу;
- Суму переказу;
- Валюту відправлення переказу;
- Валюту виплати переказу;
- Прізвище, Ім'я, (По батькові) одержувача;
- Рід занять відправника (для переказів понад 3000 доларів США в еквіваленті).

2.2.2. Залежно від суми переказу та вимог чинного законодавства Клієнт повинен пред'явити підтверджуючі документи. Здійснюється перевірка наданих підтверджуючих документів на їх відповідність чинному законодавству.

2.2.3. Надання коштів для відправлення переказу (суми переказу та Клієнтської плати):

Клієнт повинен повідомити співробітнику банку про обраний ним спосіб надання грошових коштів для відправлення переказу:

- шляхом внесення готівкових коштів або
- шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу.

2.3.1. Надання коштів для відправлення переказу шляхом внесення готівки:

Клієнт вносить суму переказу, оплачує Клієнтську плату, після цього співробітником Банку відправляється переказ і друкуються заява на відправлення переказу (у 2-х примірниках) та прибутковий касовий документ про внесення грошових коштів (у 2-х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається в Банку.

2.3.2. Надання коштів для відправлення переказу шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу:

Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, з якої він бажає надати грошові кошти для відправлення переказу. Клієнт також повідомляє останні 4 цифри номера платіжної картки у гривні, якщо бажає надати Клієнтську плату з платіжної картки, відкритої у гривні. Клієнтові надається інформація про суму списання коштів з переведення в валюті картки, сумі списання Клієнтської плати у валюті картки. IVR-опитуванням Клієнт підтверджує відправлення переказу та списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта). Виконується відправлення переказу та списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта). Після підтвердження IVR-опитуванням співробітником Банку друкуються заява на відправлення переказу (у 2-х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається в Банку.

2.3. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ З ТЕРМІНАЛУ САМООБСЛУГОВУВАННЯ.

Відправлення переказу MoneyGram може здійснюватись шляхом внесення готівкових грошових коштів або шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритого у валюті переказу.

2.3.1. Клієнт авторизується за своєю платіжною картою (шляхом введення PIN-коду картки).

2.3.2. Клієнт вказує на екрані терміналу самообслуговування параметри переказу:

- Систему переказів (вибирає зі списку доступних систем переказів);
- Суму переказу; - Валюту відправлення переказу;
- Валюту виплати переказу;
- Країну призначення переказу (вибирає зі списку доступних країн);
- Прізвище, Ім'я одержувача.

2.3.3. Клієнт на екрані перевіряє правильність обраних і введених ним даних, йому надається інформація про внесену суму готівки (якщо вноситься готівка), про суму списання суми переказу у валюті картки, суму списання Клієнтської плати у валюті картки і Клієнт підтверджує відправлення переказу.

2.3.4. На екрані Клієнту видається повідомлення про успішну відправку переказу з номером відправленого переказу і пропонується можливість друку чека про проведену операцію (за бажанням клієнта).

2.4. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ « Приват24» (всі операції виконуються клієнтом безпосередньо в цій системі). Відправлення переказу MoneyGram здійснюватиметься шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, відкритого у валюті переказу (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.4.1. Клієнт авторизується по своєму мобільному телефону.

2.4.2. Клієнт вибирає:

- Країну призначення переказу;
- Суму переказу; - Валюту переказу;
- Систему переказів (з доступних систем переказів);
- Прізвище, Ім'я, (По батькові) одержувача;
- Мобільний телефон одержувача.

2.4.3. Клієнт вибирає платіжну картку (за допомогою якої буде проводитися списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта), відкриту у валюті переказу. Обирає платіжну картку в гривні, якщо бажає

сплатити Клієнтську плату з платіжної картки, відкритої у гривні. При здійсненні переказу з карти “Універсальна” будуть додатково застосовуватись тарифи карти “Універсальна”.

2.4.4. Клієнтові надається інформація про суму списання суми переказу у валюті картки, суми списання Клієнтської плати у валюті картки.

2.4.5. IVR-опитуванням Клієнт підтверджує списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта) і відправку переказу. Здійснюється списання грошових коштів з поточного рахунку (за допомогою платіжної картки Клієнта) і відправлення переказу.

2.4.6. Після підтвердження Клієнт має можливість доступу до інформації про переказ з можливістю її роздруківки.

2.5. ВІДПРАВЛЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР.

Відправлення переказу MoneyGram здійснюватиметься шляхом списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.5.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового телефону на номер 3700.

2.5.2. Співробітник Банку здійснює верифікацію Клієнта.

2.5.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, з якої він бажає надати грошові кошти для відправки переказу. Клієнт також повідомляє останні 4 цифри номера платіжної картки у гривні, якщо бажає сплатити Клієнтську плату з платіжної картки, відкритої у гривні.

2.5.4. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

- Систему переказів;
- Країну призначення переказу;
- Суму переказу;
- Валюту переказу;
- Прізвище, Ім'я, (По батькові) одержувача;
- Мобільний телефон одержувача.

2.5.5. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму списання суми переказу у валюті картки, суму списання Клієнтської плати у валюті картки, ПІБ одержувача.

2.5.6. Співробітник Банку здійснює процедуру списання грошових коштів з поточного рахунку Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта) і відправку переказу.

3. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ MoneyGram.

3.1. Отримання переказу MoneyGram може здійснюватися шляхом отримання готівкових грошових коштів або шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.2. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ У ВІДДІЛЕННІ Банку.

Клієнт пред'являє співробітнику Банку свій паспорт або інший документ, що засвідчує особу. Також Клієнт може пред'явити свою платіжну картку або повідомити свій номер телефону або повідомити свій ідентифікаційний номер платника податків.

3.2.1. Пошук переказу.

Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Номер переказу;
- Рід занять відправника (для переказів понад 3000 доларів США в еквіваленті).

Виконується пошук переказу, перевірка відповідності інформації про ПІ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІ одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то співробітникові Банку виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

3.2.2. Отримання переказу.

Клієнт повинен повідомити співробітнику Банку про обраний ним спосіб отримання грошових коштів за переказом:

- шляхом отримання готівки або
- шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритий у валюті переказу.

3.2.2.1. Одержання коштів за переказом шляхом отримання готівки:

Співробітник Банку проводить виплату переказу. Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках) та документ про видачу коштів (у 2 -х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається в Банку. Клієнт отримує грошові кошти.

3.2.2.2. Одержання коштів за переказом шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта):

Для вибору карти Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, відкритої у валюті переказу, на поточний рахунок якої він бажає отримати грошові кошти за переказом. Співробітником Банку проводиться виплата переказу і зарахування суми переказу на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта). Друкується заява на отримання переказу (у 2- х примірниках), які передаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається в Банку.

3.3. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ В ТЕРМІНАЛАХ САМООБСЛУГОВУВАННЯ.

Отримання переказу MoneyGram здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.3.1. Клієнт авторизується за своєю платіжною картою (шляхом введення PIN-коду картки).

3.3.2. Клієнт на екрані:

- Вибирає систему переказів;
- Вибирає номер картки, на яку він бажає отримати кошти за переказом (вибирає зі списку своїх карт);
- Вводить номер переказу.

3.3.3. Виконується пошук переказу та перевірка відповідності інформації про П одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про П одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то на екран виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

3.3.4. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта картки не співпадає з валютою переказу), номер картки, вибраної клієнтом для зарахування переказу і клієнт, у разі своєї згоди з наданою інформацією, підтверджує отримання переказу.

3.3.5. Після підтвердження Клієнту видається повідомлення про успішну виплату переказу і пропонується можливість друку чека про проведену операцію (за бажанням Клієнта).

3.4. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ В БАНКОМАТІ.

Отримання переказу MoneyGram здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта). Правила та Умови Отримання Переказів MoneyGram.

3.4.1. Клієнт авторизується за своєю платіжною картою (шляхом введення PIN-коду картки).

3.4.2. Клієнт на екрані:

- Вибирає вид операції (отримати переказ);
- Вибирає систему переказів;
- Вводить номер переказу.

3.4.3. Виконується пошук переказу та перевірка відповідності інформації про П одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про П одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і/або результат перевірки відповідності буде негативним, то на екран виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

3.4.4. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта картки не співпадає з валютою переказу), номер картки, вибраної клієнтом для

зарахування переказу, і клієнт, у разі своєї згоди з наданою інформацією, підтверджує отримання переказу.

3.4.5. Після підтвердження проводиться автоматичне зарахування коштів на картку, яку обрав Клієнт для отримання переказу. Видається повідомлення про успішну виплату переказу і пропонується можливість друку чека про проведену операцію.

3.5. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ Internet Banking Приват24 (всі операції виконуються клієнтом безпосередньо в цій системі). Отримання переказу MoneyGram здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.5.1. Авторизація Клієнта по телефону. Клієнт авторизується по своєму мобільному телефону.

3.5.2. Клієнт:

- Вибирає тип операції (отримати переказ);
- Вибирає систему переказів (з доступних систем переказів);
- Вводить номер переказу;
- Вводить суму переказу у валюті виплати (+/- 10 %).

3.5.3. Клієнт зі списку своїх карт вибирає карту, за допомогою якої буде проводитися зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта.

3.5.4. Клієнтові надається інформація про суму переказу, суму зарахування коштів за переказом в валюті картки, курс обміну (якщо валюта переказу не співпадає з валютою картки).

3.5.5. Клієнт запускає процедуру отримання переказу, яка містить пошук переказу, перевірку наданої інформації та перевірку відповідності інформації про ПІБ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не знайдено і / або результат перевірки відповідності негативний, то Клієнт отримує повідомлення, що дані вказані невірно. Якщо за вказаними даними переказ знайдено і результат перевірки відповідності позитивний, то Клієнт отримує повідомлення, що переказ отримано і проводиться автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки і надається інформація щодо переказу з можливістю її друку.

3.6. ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ ЧЕРЕЗ КОНТАКТ-ЦЕНТР.

Отримання переказу MoneyGram здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

3.6.1 . Клієнт дзвонить зі свого фінансового телефону на номер 3700.

3.6.2. Співробітник Банку здійснює верифікацію Клієнта.

3.6.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

- Систему переказів;
- Номер переказу;
- Суму переказу у валюті виплати (+ / - 10 %).

3.6.4. Здійснюється пошук переказу, перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ одержувача, ідентифікованого Банком та інформації про ПІБ одержувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не знайдений і / або результат перевірки відповідності негативний, то співробітник Банку отримує повідомлення, що дані вказані невірно.

3.6.5. Для вибору картки, на яку необхідно зарахувати переказ, Клієнт повідомляє співробітнику Банку останні 4 цифри номера платіжної картки, на поточний рахунок якої він бажає отримати грошові кошти за переказом.

3.6.6. Співробітник Банку повідомляє Клієнту інформацію про суму переказу, суму зарахування в валюті картки, курс обміну (якщо валюта карти не співпадає з валютою переказу), карту, вибрану клієнтом для зарахування переказу, і клієнт підтверджує згоду на отримання переказу.

3.6.7. Співробітник Банку виконує процедуру отримання переказу і здійснюється автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки.

Статус переказів можна перевірити на офіційному сайті системи: MoneyGram - <http://global.moneygram.com/>