

Виплата переказів Western Union на поточні рахунки фізичних осіб ПАТ БанкВосток.

1. Процес розраховано на резидентів-клієнтів банку, які мають відкриті діючі рахунки та надають необхідну інформацію по переказу онлайн з метою зарахування його на поточний рахунок. Клієнт може скористатися послугою «Receiver Driven D2B» для ініціювання зарахування коштів переказів, здійснених через Western Union, на власний рахунок Клієнта в Банку на наступних умовах.

2. Для ініціювання виплати переказу через Чат Бот банку, Клієнту необхідно перейти за посиланням в додатку-месенджері [Telegram](#) або [Viber](#) створити заявку на зарахування переказу та надати Банку «Анкету-Заяву про доповнення Договору про комплексне банківське обслуговування» на зарахування на рахунок коштів переказу в рамках послуги Western Union «Receiver Driven D2B».

Для цього він має:

- (1) здійснити авторизацію/ідентифікацію в Чат боті банку, яка проходить за допомогою перевірки фінансового номеру та отриманням і введенням ОТР-пароля клієнтом, який надійшов на його фінансовий номер. Тільки при повному збігу даної інформації можливе продовження подальших етапів.
- (2) в Чат боті банку обрає в меню опцію «Отримати переказ Western Union»
- (3) на екрані вводу вказує валюту переказу
- (4) обирає картку для зарахування переказу
- (5) ознайомлюється з умовами і [тарифами картки](#)
- (6) клієнт вказує у Чат боті банку почергово:
 - номер та серію паспорту або ідентифікаційний номер,
 - контрольний номер переказу ,
 - очікувану суму переказу (+/- 10%),
 - валюту переказу,
 - обирає країну відправлення переказу,
 - прізвище, ім'я та по-батькові (у разі наявності) відправника,
 - вводить свою електронну адресу (e – mail)
- (7) отримає на електронну адресу «Правила та умови надання послуг грошових переказів Western Union» та «Анкету-Заяву про доповнення Договору про комплексне банківське обслуговування» (кожен документ окремо в pdf файлі).
- (8) Ознайомлюється з вищезазначеними документами, та отримує запитання в Чат боті чи погоджується з ними. Для погодження «Правил та умов надання послуг грошових переказів Western Union» та «Анкету-Заяви про доповнення Договору про комплексне банківське обслуговування» клієнт-отримувач переказу отримує на свій фінансовий номер ОТР пароль та вказує його в Чат-боті банку (накладається підпис ОТР паролем на кожен документ).

3. При зміні статусу заявки, Банк здійснює інформування клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення в Чат-боті банку.

4. Переказ зараховується на рахунок Клієнта, за умови, якщо:

- вся отримана у Чат боті банку від клієнта вказано коректно: контрольний номер переказу; країну відправлення переказу; прізвище, ім'я та по-батькові (у разі наявності) відправника, валюта переказу;

- зазначений Клієнтом розмір суми переказу відрізняється не більше, ніж на +/- 10% від суми переказу згідно даних в системі Western Union.

- успішно пройдена перевірка Переказу за списками санкцій та за списками осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, на відсутність збігів.

5. Переказ не зараховується на рахунок Клієнта, за умови, якщо:

- вся отримана у Чат боті банку від клієнта вказано некоректно: контрольний номер переказу, країну відправлення переказу, прізвище, ім'я та по-батькові (у разі наявності) відправника, валюта переказу;

- зазначений Клієнтом розмір суми переказу відрізняється більше, ніж на +/- 10% від суми переказу згідно даних в системі Western Union.

- є неуспішною перевірка Переказу за списками санкцій та за списками осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, на відсутність збігів.

6. Клієнт отримує повідомлення у Чат боті банку:

- про зарахування переказу на поточний рахунок;

- про неможливість зарахування коштів переказу на поточний рахунок.

Строк, протягом якого кошти за переказом мають бути зараховані на рахунок клієнта-отримувача, не перевищуватиме двох робочих днів, за умови успішної перевірки переказу за списками санкцій та за списками осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, на відсутність збігів.

Банк не стягує з Клієнта будь-які плати (комісії) за виплату/зарахування коштів переказу на рахунок клієнта-отримувача. Після зарахування коштів переказу з клієнта можуть стягуватись плати (комісії) передбачені банком (за обслуговування та ведення рахунку відповідно до встановленого [тарифу](#)).

Якщо Банком буде помилково зараховано кошти за переказом на інший, ніж зазначений у «Анкеті-Заяві про доповнення Договору про комплексне банківське обслуговування клієнта» поточний рахунок, Банк негайно виконає перерахування повної суми переказу на поточний рахунок клієнта, що був зазначений клієнтом у «Анкеті-Заяві про доповнення Договору про комплексне банківське обслуговування».