

2.3.3. Отримання термінових переказів

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

2.3.3.2.1. Отримання термінового переказу у відділенні Банку.

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

2.3.3.2.2. Пошук переказу. Клієнт повідомляє співробітнику Банку параметри переказу:

- Систему переказів;
- Номер переказу;
- Валюту переказу.

Виконується пошук переказу та 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 буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то співробітникові Банку виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

2.3.3.2.3. 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), відкритого у валюті переказу.

2.3.3.2.4. Одержання коштів за переказом шляхом отримання готівки:

Співробітник Банку проводить виплату переказу після того як Клієнт підтвердив OTP-паролем (або іншим чином, на розсуд банку) виплату переказу. Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках) та документ

про видачу коштів (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку. Клієнт отримує грошові кошти.

2.3.3.2.5. Одержання коштів за переказом шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта), відкритої у валюті переказу:

Для вибору картки 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. Співробітник Банку проводить виплату переказу після того як Клієнт підтвердив OTP-паролем (або іншим чином, на розсуд банку) виплату переказу. Друкується заява на отримання переказу (у 2-х примірниках), які надаються Клієнту для підпису. Один примірник документів передається Клієнту, інший залишається у Банку.

2.3.3.3. Отримання переказу через мобільний застосунок ABank24

(всі операції виконуються клієнтом безпосередньо в цій системі). Отримання термінового переказу здійснюватиметься шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта (за допомогою платіжної картки Клієнта).

2.3.3.3.1. Авторизація Клієнта по телефону.

Клієнт авторизується по своєму мобільному телефону.

2.3.3.3.2. Клієнт:

- Вибирає тип операції (отримати переказ);
- Вибирає систему переказів (з доступних систем переказів);
- Вводить номер переказу;
- Вибирає валюту переказу;
- Вводить суму переказу.

2.3.3.3.4. Клієнт зі списку своїх карток вибирає картку, за допомогою якої буде проводитися зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта.

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

2.3.3.3.6. 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 після чього проводиться автоматичне зарахування грошових коштів за переказом на картку у валюті картки та надається інформація щодо переказу з можливістю відправити квитанцію на електронну адресу клієнта.

2.3.3.4. Отримання термінового переказу через контакт-центр.

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

2.3.3.4.1. Клієнт дзвонить зі свого фінансового телефону на номер 7776.

2.3.3.4..2. Співробітник Банку здійснює верифікацію Клієнта.

2.3.3.4.3. Клієнт повідомляє співробітнику Банку:

- Систему переказу;
- Номер переказу;
- Валюту переказу.
- Суму переказів;
- Країна з якої відправили переказ.

2.3.3.4.4.. 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.

2.3.3.4.5. 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.

2.3.3.4.6. 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.

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

2.3.3.5. Особливості поповнення Картки через компанію-партнера Clear Junction.

2.3.3.5.1. Банк має право запропонувати Клієнту здійснити переказ для поповнення валютної Картки або Картки у національній валюті за реквізитами через компанію-партнера Clear Junction. В такому разі Банк направляє Клієнту відповідне повідомлення або надає відповідний набір функцій у Мобільному застосунку.

2.3.3.5.2. Зарахування коштів на Картку у національній валюті проводиться з конвертацією за курсом Банку на день проведення зарахування.

2.3.3.5.3. Банк має право провести комплексну перевірку платежу з метою зпробігання шахрайських дій з боку отримувача для чого може бути затримано зарахування платежу до 7 календарних днів.

2.3.3.5.4. Компанія-партнер Clear Junction може відкликати незарахований отримувачу платіж та повернути його на рахунок відправника.