

ОБУЧАЮЩИЙ МАТЕРИАЛ

Прием и выплата переводов вестерн юнион

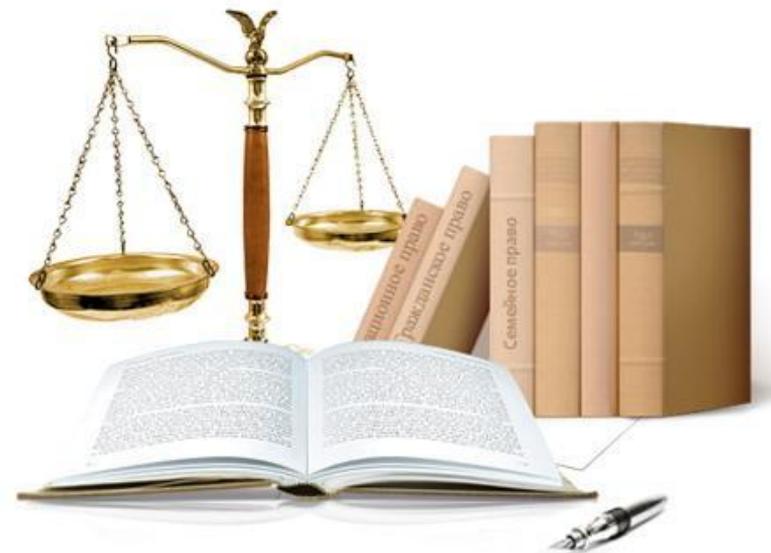
Перевод Вестерн Юнион – услуга ФГУП «Почта России», оказываемая для ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в соответствии с условиями отдельного договора по приему переводов денежных средств в пользу физического и юридического лица, выдаче денежных средств физическим лицам по технологии, предоставленной ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».



Законодательно-нормативная база



- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Руководство Оператора по работе в Системе Вестерн Юнион (Версия RP сентябрь 2014)



Переводы от физических лиц в пользу физических лиц



Платежная Система Western Union:

- осуществляет быстрый Перевод
- через несколько минут отправленный Перевод становится доступным для получения его адресатом в любой стране мира
- Перевод хранится в активном доступе 90 дней
- Для получения Перевода, отправленного более 90 дней назад, необходимо связаться с Центром обслуживания клиентов Вестерн Юнион (ЦОК Вестерн Юнион)



Дополнительные услуги:

- Сообщение
- Контрольный вопрос (в некоторых странах для получения перевода требуется ответ на Контрольный вопрос (если он был включен))

Переводы от физических лиц в пользу физических лиц

Для отправки перевода отправителю необходимо знать:

- ФИО получателя (в соответствии с документом, удостоверяющим личность получателя)
- страну назначения Перевода
- для некоторых стран может потребоваться указание также города и/или штата



Для получения перевода в России получателю необходимо знать:

- Контрольный Номер Денежного Перевода
- полное имя и фамилию отправителя
- примерную сумму перевода
- страну, из которой перевод был отправлен



Перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица – QUICK RAU



Организация – получатель перевода сообщает следующую информацию отправителю:

- Название организации-получателя перевода денежных средств
- Код организации - код организации-получателя в процессинге Платежной Системы Вестерн Юнион, требуемый для корректного зачисления средств
- Дополнительный номер (необязательное поле)
- Номер счета - номер счета отправителя в организации-получателе (например, номер заказа, телефона, договора, номер клиента и пр.)

Перевод денежных средств физическому лицу в пользу юридического лица – QUICK PAY



WESTERN UNION | yes! **Платежи / Payment Services** **Обязательные поля**

Укажите информацию о переводе и передайте заполненный бланк оператору Western Union вместе с документом, удостоверяющим личность.
For your convenience fill-in transaction details and hand this note over with your ID to the Western Union agent.

Название компании/Company name American Express	ФИО отправителя/Sender's full name Test Testovich Testov
Код компании/Company code Test paymentAZ	Номер счета/Account number 1 2 3 4 5 6 7 8 9
Страна /Country USA	Дополнительный номер/Reference number 3 4 5 6 7 8 9
Сумма/Amount 1 000 USD	Имя/Подразделение/Name/Department Credit department

Максимальная сумма Перевода (единовременной транзакции) в рамках данной услуги составляет **5 000 долларов США**

My WU - это единый универсальный идентификационный номер для каждого зарегистрированного системой клиента, обеспечивающий быстрое и беспрепятственное использование всех каналов и услуг системы Western Union

Преимущества программы My WU:

- Регистрация нового клиента производится автоматически
- Последующий перевод оформляется быстрее (по номеру участника или по номеру телефона клиента)
- Уникальный 9-значный номер участника действует по всему миру
- Участники могут получать SMS-уведомления о статусе перевода



Признаки подозрительных операций:

- один клиент в течение 10-ти последовательных дней отправил или получил Денежные Переводы Вестерн Юнион на сумму более 300000 рублей
- один клиент-получатель получил более 10 переводов в течение 10-ти последовательных дней
- крупный Денежный Перевод, совершаемый в пределах одного города (от 50000 руб.)



Признаки необычного поведения

- клиент нервничает, настаивает на быстром проведении операции
- клиент пытается установить неформальные взаимоотношения или предлагает деньги в обмен на то, чтобы сведения о его Денежных Переводах, а также его персональные данные не были документально зафиксированы
- клиент представляет различные ДУЛ каждый раз, когда он отправляет или получает перевод
- клиент получает частые переводы или крупные суммы от разных лиц, проживающих за рубежом
- клиент получает перевод и немедленно отправляет всю его сумму или часть третьему лицу
- клиент часто получает переводы, в каждом из которых его имя указано по-разному или допущены несущественные ошибки



Системные ограничения



Виды системного контроля:	Системные ограничения
Контроль за отправлением переводов на сумму свыше 5000 USD от резидентов РФ	Системой Вестерн Юнион в автоматическом режиме отклоняются операции по отправлению денежных переводов резидентами РФ из РФ при условии, что общая сумма денежных средств (с учетом суммы оформляемого денежного перевода) в течение дня превышает 5000 долларов США (эквивалент в иной валюте по курсу ЦБ РФ). При превышении лимита на экране появится сообщение «Превышен дневной лимит на отправление для резидента РФ»
Контроль за отправлением крупных Денежных Переводов	Системой Вестерн Юнион установлен лимит на отправление денежного перевода. Лимит составляет 225 000 рублей. Свыше этой суммы сделать перевод технически невозможно – программа не позволит. Для отправлением крупной суммы клиенту необходимо обратиться в любое отделение банка-партнера Вестерн Юнион
Контроль за соблюдением правительственных требований	Существует ряд правительственных требований, а также внутренних правил Вестерн Юнион, в соответствии с которыми Система Вестерн Юнион может отказать в осуществлении операций или задержать выплату Денежного Перевода некоторым клиентам. Обычно проверка данных клиентов проводится незаметно для вас в течение нескольких секунд. Но иногда требуется дополнительное время для проведения проверки. В

Основные характеристики Переводов Вестерн Юнион



Основные характеристики	Переводы, пересылаемые по системе Вестерн Юнион
Клиенты	между физическими лицами, а также от физического лица в адрес юридического лица
Прием и выплата Переводов	наличными денежными средствами
Прием и выплата Переводов в ОПС Почты России	в валюте Российской Федерации
Прием и выплата в пунктах обслуживания партнеров	в валюте Российской Федерации, евро, долларах, а также в другой местной валюте в зависимости от страны и пункта выплаты, в основном – в национальной валюте страны-получателя или долларах США
Минимальная сумма	100 рублей
Максимальная сумма	5000 долларов США или эквивалент в российских рублях по курсу банка в России
Территория оказания услуги в мире	все страны ближнего и дальнего зарубежья

Тарифы на пересылку переводов



Сумма тарифа при отправке Переводов Вестерн Юнион зависит:

- от суммы Перевода
- от страны назначения
- от типа получателя Перевода (физическое или юридическое лицо)

СТОИМОСТЬ ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ БЛИЖНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ*

* В Азербайджан, Белоруссия, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Молдова, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан, Украина

Сумма перевода, в руб.	Плата за отправку перевода, в руб.
100,00 - 7,500.00	150.00
7,500.01 и более	2% от суммы перевода

Тарифы на пересылку переводов

СТОИМОСТЬ ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ*?

Сумма перевода, в руб.	Плата за отправку перевода, в руб.
100.00 - 2,500.00	250.00
2,500.01 - 5,000.00	500.00
5,000.01 - 10,000.00	750.00
10,000.01 - 15,000.00	1,000.00
15,000.01 - 20,000.00	1,250.00
20,000.01 - 25,000.00	1,500.00
25,000.01 - 30,000.00	1,778.00
30,000.01 - 40,000.00	2,028.00
40,000.01 - 50,000.00	2,278.00
50,000.01 - 60,000.00	2,528.00
60,000.01 - 75,000.00	3,028.00

(* кроме Китайской Народной Республики, Гонконга, Тайваня, Монголии, Макао, Вьетнама, Израиля, Чехии, Латвии, Литвы, Эстонии, и Турции)

Тарифы на пересылку переводов

СТОИМОСТЬ ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ*?

* В Китайскую Народную Республику, Гонконг, Тайвань, Монголию, Макао и Вьетнам.

Сумма перевода, в руб.	Плата за отправку перевода, в руб.
100,00 - 25,000.00	250.00
25,000.01 - 50,000.00	500.00
50,000.01 - 75,000.00	800.00
75,000.01 и более	1,000.00

* В Израиль, Чехию, Латвию, Литву, и Эстонию

Сумма перевода, в руб.	Плата за отправку перевода, в руб.
100.00 - 2,500.00	250.00
2,500.01 - 5,000.00	500.00
5,000.01 - 50,000.00	2% от суммы перевода
50,000.01 - 100,000.00	1,5% от суммы перевода
100,000.01 и более	1% от суммы перевода

Тарифы на пересылку переводов

СТОИМОСТЬ ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ*?

* В Турцию

Сумма перевода, в руб.	Плата за отправку перевода, в руб.
100.00 - 2,500.00	250.00
2,500.01 - 5,000.00	500.00
5,000.01 - 10,000.00	750.00
10,000.01 - 15,000.00	1,000.00
15,000.01 - 25,000.00	1,250.00
25,000.01 - 100,000.00	2% от суммы перевода
100,000.01 и более	1,5% от суммы перевода

Тарифы на пересылку переводов

СТОИМОСТЬ ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АДРЕС ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Сумма перевода, в руб.	Плата за отправку перевода, в руб.
100,00 – 90 000.00	450.00
90 000.01 и более	750.00

Правила отправки Переводов



При **безбланковой технологии** клиент может передать информацию устно

или заполнить краткую форму :

- ФИО получателя
- страну и город назначения
- сумму Перевода
- номер участника программы My WU
- номер своего мобильного телефона
- отметка «Срочный» или «12 часов»

WESTERN UNION Для отправления денег
To send money

Укажите информацию о переводе и передайте заполненный бланк оператору Western Union вместе с документом, удостоверяющим личность.
For your convenience fill-in your transaction details and hand this note over with your ID to the Western Union agent.

Перевод «Срочный» (Money in minutes) Перевод «12 часов» (Money in 12 hours)

Получатель: *Иван Иванович Иванов*
Receiver's full name

Страна и город назначения: *Париж, Франция*
Destination (city, country)

Сумма перевода и валюта: *2000 руб.*
Amount / currency

Укажите номер участника программы My WU®
Your My WU® number

Укажите номер Вашего мобильного телефона (10 цифр)
Fill in your mobile phone (10 digits)

1 2 3 4 5 6 7 8 9
9 0 1 1 2 3 4 5 6
7

Центр обслуживания клиентов: +7(495)797-21-97/8 (800)200-22-32* (*звонок по России бесплатный)

www.westernunion.ru

Правила выплаты Переводов



При безбланковой технологии клиент может заполнить краткую форму или передать информацию устно:

- ФИО отправителя
- страна отправления
- ожидаемая сумма Перевода и валюта
- контрольный номер перевода

WESTERN UNION | Для получения денег
To receive money

Укажите информацию о переводе и передайте заполненный бланк оператору Western Union вместе с документом, удостоверяющим личность.
For your convenience, fill in the form and hand it over with your ID to the Western Union agent.

Отправитель: *Иван Иванович Иванов*
Sender's full name

Страна отправления: *Германия*
Country of origin

Ожидаемая сумма перевода и валюта: *3000*
Expected amount / currency

Контрольный номер перевода: *123 руб 7890*
Money Transfer Control Number

Центр обслуживания клиентов: +7 (495) 797-21-97 / 8 (800) 200-22-32* (*звонок по России бесплатный) | www.westernunion.ru

Правила выплаты Переводов

При выплате Перевода должны быть соблюдены следующие требования:



1. получатель правильно указал:
 - Контрольный Номер Перевода (МТСН)
 - ФИО отправителя (указанные в Переводе)
 - страну отправления (штат для переводов из США/Мексики)
 - приблизительную сумму Перевода ($\pm 10\%$) в валюте отправления или в валюте выплаты
2. получатель предъявил действительный документ, удостоверяющий личность
3. страна назначения перевода совпадает с местом выплаты



При соблюдении вышеуказанных требований перевод может быть выплачен при отсутствии отчества получателя и/или отправителя в системе Вестерн Юнион вне зависимости от суммы перевода

Правила выплаты Переводов



При несоответствия информации, предоставленной получателем, информации в системе Вестерн Юнион, перевод можно выплатить, не обращаясь в ЦОК Вестерн Юнион, при выполнении следующих условий:

- Сумма перевода менее или равна 1000 долларов США (или эквивалент в рублях)
- Ошибки в написании полных имен не изменяют род имени, отчества, фамилии
- Имя, содержащее несоответствие, является распространенным и общепринятым в Вашем языке
- Несоответствие не приводит к существенному изменению имени, отчества и фамилии
- Ошибки не присутствуют одновременно в написании ФИО получателя и отправителя
- Ошибки не присутствуют одновременно в написании имени, отчества и фамилии

Правила выплаты переводов



Примеры:

При этом несоответствие информации в отношении имени, отчества (при его указании) и фамилии может заключаться только в одном из следующих перечисленных вариантов:

- имя и отчество либо фамилия получателя или отправителя указано с орфографическими ошибками (максимум в 3 буквы)

«**Anna** Ivanova» - «**Anya** Ivanova» - *можно выплачивать* (до 3-х букв)

«Inna Petrova» - «In**g**a Petrova» - *нельзя выплачивать* (другое имя)

- пропущена вторая часть двойной фамилии получателя или отправителя

«Elena **Ivanova-Granovskaya**» - «Elena **Ivanova**» - *можно выплачивать*



При не выполнении хотя бы одного из вышеперечисленных условий, необходимо связаться с Центром обслуживания клиентов (ЦОК) Вестерн Юнион

Возможные сложности при выплате перевода

- получатель некорректно указал Контрольный Номер Перевода
- Перевод уже выплачен (отправитель мог осуществить возврат своего Перевода)
- Перевод отправлен в другую страну
- Перевод отправлен более 90 дней назад (Перевод находится в архиве)
- Перевод заблокирован по причине совпадения имени отправителя или получателя с одним из правительственных перечней или Листом запрета Вестерн Юнион



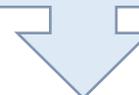
Если перевод не удалось найти, необходимо связаться с ЦОК Вестерн Юнион

Алгоритм выплаты перевода в программе WU POS

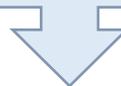
Оператор



1. Уточняет наличие перевода с указанным Контрольным Номером Перевода (КНП) в программе



2. Сверяет: ФИО получателя, ФИО отправителя, сумму к выплате, страну отправления перевода



3. Проверяет документ, удостоверяющий личность



3. Передает клиенту:
- документ, удостоверяющий личность
 - чек
 - квитанцию
 - деньги

Оформление перевода в пользу юридического лица

При **безбланковой технологии** клиент может заполнить краткую форму или передать информацию устно

WESTERN UNION | yes! Платежи / Payment Services

Укажите информацию о переводе и передайте заполненный бланк оператору Western Union вместе с документом, удостоверяющим личность.
For your convenience fill-in transaction details and hand this note over with your ID to the Western Union agent.

Название компании/Company name	ФИО отправителя/Sender's full name
Код компании/Company code	Номер счета/Account number
Страна /Country	Дополнительный номер/Reference number
Сумма/Amount	Имя/Подразделение/Name/Department

Обязательные поля

Поля заполняются в случае, если это требует организация-получатель

Основные разделы Дневника операций:

- Отправленные Переводы
- Выплаченные Переводы
- Отчет о незавершенных транзакциях содержит информацию о Переводах, по которым операция по отправке не была завершена
- Возвращенные Переводы – информация о Переводах, возвращенных отправителю, если возврат оформлен с помощью специальной функции возврата в Программе
- Отмененные Переводы – информация об отмененных Переводах, если отмена оформлена с помощью специальной функции отмены в Программе

