



---

## 2/2019. számú hirdetés

### a Western Union tranzakciók – pénzküldés, pénzfelvétel – és kapcsolódó szolgáltatások igénybevételének általános és speciális feltételeiről

Hatályos: 2019. június 03-tól

---

#### 1. A PÉNZKÜLDÉS ÉS PÉNZFELVÉTEL ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

- 1./ A Western Union készpénz-átutalási szolgáltatásának általános feltételeit a Pénzfeladás (To send money) és Pénzkifizetés (To receive money) elnevezésű nyomtatványok hátoldalán található Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.
- 2./ Az egyes országok Western Union partnerei a helyi jogszabályoknak, engedélyeknek és korlátozásoknak megfelelően ettől eltérő feltételekkel nyújthatják a szolgáltatást.
- 3./ A Western Union készpénz-átutalási szolgáltatást a Western Union Payment Services Ireland Limited (Unit 9, Richview Office Park, Clonskeagh, Dublin 14, Írország) (a továbbiakban: „WUPSIL”) nyújtja, aki a készpénzátutalások során az ügyfél megbízása alapján teljesíti a szolgáltatást.
- 4./ Az INTERCASH Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (1053 Budapest, Károlyi utca 12.) (a továbbiakban: „INTERCASH”) a Western Union készpénzátutalási szolgáltatásainak nyújtása során a WUPSIL magyarországi ügynökéként, a WUPSIL megbízásából és nevében lát el ügyfélkapcsolati, panaszkezelési és közvetítői tevékenységet.
- 5./ A WUPSIL a Western Union készpénz-átutalási tevékenységének ellátása során közvetítőket vesz igénybe.
- 6./ A Western Union szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelek a WUPSIL-lal kerülnek szerződéses jogviszonyba.

#### 2. A PÉNZKÜLDÉS ÉS PÉNZFELVÉTEL SPECIÁLIS MAGYARORSZÁGI, ILLETVE AZ INTERCASH ÉS AZ INTERCASH-SEL SZERZŐDÖTT KÖZVETÍTŐK HÁLÓZATÁBAN ÉRVÉNYES FELTÉTELEI

- 1./ A készpénzátutalás pénz átutalása – fizetési számla nyitása nélkül – a fizető fél (Feladó) megbízása alapján a kedvezményezett (Címzett) részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön. A WUPSIL a kedvezményezett megbízásából

eljáró pénzforgalmi szolgáltató útján nem nyújt szolgáltatást. Kifizetés kizárólag készpénzfelvétel útján történik.

2./ A Western Union készpénz-átutalási szolgáltatáson keresztül az Ügyfél pénzt vehet fel és küldhet el a világ több mint 200 országának Western Union partnerénél. A Western Union partnerekkel rendelkező országok és helységek listáját az INTERCASH az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja, illetve az INTERCASH ügyfélszolgálatán keresztül, vagy a [www.westernunion.com](http://www.westernunion.com) címen elérhető.

3./ Az INTERCASH valamint a WUPSIL egyéb közvetítői a WUPSIL által nyújtott szolgáltatást az üzlethelyiségekben az ott meghirdetett pénztári órák alatt biztosítják. Az INTERCASH az Ügyfél kérésére legjobb tudása szerint tájékoztatást ad az egyéb Western Union szolgáltatók (pl. külföld) nyitvatartási idejéről.

4./ A WUPSIL "Western Union" készpénz-átutalási szolgáltatását mindenki kizárólag saját nevében, a tényleges tulajdonosként birtokolt pénzösszeg tekintetében veheti igénybe. Sem az összeg feladásakor, sem annak kifizetésekor nem járhat el meghatalmazott.

5./ A szolgáltatást nagykorú, 18. életévet betöltött természetes személy Ügyfél veheti igénybe.

6./ A WUPSIL-nak nem áll módjában saját névre szóló készpénz-átutalási megbízások teljesítése. A WUPSIL a Feladóval azonos névre szóló átutalási megbízásokat kizárólag abban az esetben teljesíti, amennyiben a Feladó és a Címzett – a névazonosság ellenére – hitelt érdemlő módon bizonyított, hogy egymástól különböző személy.

7./ A WUPSIL-nak adott minden készpénz-átutalási ügyleti megbízás egyszeri, alkalmi megbízás. Tekintettel arra, hogy a megbízás teljesítésével a szerződés megszűnik, a WUPSIL Ügyfeleivel nem létesít tartós jogviszonyt.

8./ Naponta, személyenként legfeljebb 2.000.000,- Forint vagy egyes országokba irányuló (jelenleg: Kína, Vietnám) vagy onnan érkező (jelenleg: USA) átutalások esetében legfeljebb 7.000 USD összeg utalható át, vagy vehető fel. Egyes kirendeltségek az itt közölt összeget el nem érő átutalást teljesítenek, mely tényről az Ügyfelet kötelesek tájékoztatni.

9./ A szolgáltatás teljesítésének ideje: a Feladó által feladott összeg a Címzett által a pénzáutalási ellenőrző szám Western Union rendszer általi kiadását követően haladéktalanul elérhető. A megbízás teljesítésének tényleges időpontja függ a felvevőhely nyitvatartási idejétől, valamint annak az időpontjától, hogy a Címzett készpénzfelvétel céljából mikor jelenik meg személyesen a kifizetőhelyen úgy, hogy a kifizetés feltételeit teljesíti.

10./ A készpénzáutalás Címzettjének értesítése a Feladó feladata és felelőssége. A Feladó kérelmére a WUPSIL, az INTERCASH vagy a kifizető Western Union partner útján a Címzettet kiértesíti az alábbi feltételek szerint. Az értesítés költségeit a díjszabás tartalmazza.

Értesítés: Amennyiben a Feladó az értesítési szolgáltatást igénybe veszi, úgy a Címzettet a Feladó által megadott elérhetőségén (telefonon vagy lakcím esetén táviratban) értesítik arról a körülményről, hogy részére Western Union készpénzáutalás érkezett. A Címzett értesítése kizárólag az átutalás tényéről és a kifizetéshez teljesítendő

feltételekről történik, tekintettel arra, hogy az átutalás biztonsága érdekében a tranzakcióról további információ (Feladó személye, országa, átutalt összeg) semmilyen körülmények között nem adható. Amennyiben a Címzett értesítése a Feladó által megadott elérhetőségeken 3 napon belül nem lehetséges, úgy erről a Feladót az átutalási megbízáskor megadott elérhetőségén (telefonon vagy ajánlott postai levélben) értesítik. Az értesítési szolgáltatás díja az értesítés sikertelensége esetén is megfizetendő. Az értesítési szolgáltatás – különösen a Címzett távirati értesítése – csak bizonyos országokban érhető el. A rendeltetési ország megnevezésével a Feladó kérheti a pénztári szolgálatot teljesítő alkalmazott segítségét, hogy az adott országban milyen értesítési lehetőség elérhető.

11./ Inaktív tranzakciók: Amennyiben az átutalt összeg a feladástól számított 45 napon belül nem kerül kifizetésre, úgy a tranzakció inaktív státusba kerül, melyről a Feladót az általa megadott elérhetőségen (telefonon vagy ajánlott postai levélben) az INTERCASH értesíti. Az inaktív tranzakciók kifizetésére kizárólag újbóli aktiválásuk után kerülhet sor. A WUPSIL, illetve szerződött partnerei fiókjából indított inaktív tranzakciók a WUPSIL, illetve szerződött partnerei bármelyik Western Union kirendeltségében a Feladó által személyesen, az eredeti készpénzfeladási bizonylat bemutatásával, külön díj fizetése nélkül bármikor ismét aktivizálhatóak. A WUPSIL, vagy annak bármely szerződött partnere az inaktív tranzakciók után kamatot nem fizet.

Az INTERCASH postai küldeményeit – választása szerint – táviratban vagy ajánlott postai küldeményként kézbesíti. Az elküldést az INTERCASH a postai távirati igazolással, vagy az ajánlott feladóvevény eredeti példányával igazolja. Ajánlott levél kézbesítése belföldi cím esetén a postára adást követő 3, európai cím esetén a postára adást követő 10, Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20 postai munkanap elteltével megtörténtnek tekintendő.

12./ A készpénz-átutalási megbízás teljesítéséről az INTERCASH ügyfélszolgálat, az azonosításhoz szükséges adatok megadását követően haladéktalanul felvilágosítással szolgál. A megbízás teljesítéséről a Feladó a pénzáutalási ellenőrző szám megadásával a [www.westernunion.com](http://www.westernunion.com) weboldalon is haladéktalanul információt kaphat.

### **3. PÉNZKÜLDÉS**

1./ Készpénz-átutalási megbízást a Feladó kizárólag a személyazonossága igazolását követően, az erre szolgáló formanyomtatvány kitöltésével és a küldeni kívánt pénzüsszeg, továbbá a Feladási díj, illetőleg Egyéb szolgáltatások díja készpénzben történő befizetésével adhat. A személyazonosság igazolására a Western Union kirendeltségek kizárólag érvényes személyazonosító okmányt fogadnak el. A Feladó személyazonosítása keretében a nyomtatványon szereplő adatai rögzítésre kerülnek.

A Feladó személyazonosságának igazolására a Western Union kirendeltsége kizárólag

- magyar állampolgár esetében érvényes személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt és lakcímet igazoló hatósági igazolványt együttesen,
- külföldi állampolgár esetében pedig útlevelet, vagy személyi azonosító igazolványt, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmányt vagy tartózkodásra jogosító okmányt

fogad el.

Az elfogadható okmányok listáját jelen hirdetemény 2. számú melléklete tartalmazza.

Bizonyos esetekben a WUPSIL – az ügyfélazonosítás, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzését és megakadályozását célzó kötelezettségeinek végrehajtása érdekében – további azonosító és kapcsolati adatokat kérhet a Feladótól.

Feladó helyett meghatalmazott nem járhat el.

Egyes országokban a képviselet jogosultságára irányadó szabályok eltérőek lehetnek. A képviselet igazolásának feltételeiről, kérésre az ügyfélszolgálat ad bővebb felvilágosítást legjobb tudása szerint.

2./ A készpénz-átutalási megbízással egyidejűleg a Feladó köteles az átutalt pénzüsszeget, továbbá a Feladási díjat, illetőleg az Egyéb szolgáltatások díját az eljáró közvetítő pénztárába befizetni. Magyarországon belüli és külföldre irányuló átutalásokat Forint befizetésével lehet kezdeményezni. Az átutalt összeg és a kapcsolódó szolgáltatások díja kizárólag ugyanazon pénznemben teljesíthető (ha Forintban kezdeményezték az átutalást, Forintban,).

Egyes fiókokban Kína és Vietnám célországok esetében lehetőség van az összegek USD pénznemben történő befizetésére.

3./ A Feladó köteles megvárni a befizetett bankjegyek és érmék valódiságának vizsgálatát, valamint szám szerinti megszámlolását. Amennyiben eltávozik, úgy elfogadja, hogy távozása ráutaló magatartással tett jognyilatkozat, amely által elismeri és vállalja, hogy a távollétében WUPSIL, illetőleg az INTERCASH, vagy az egyéb közvetítői kirendeltségek által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat valósnak fogadja el, és ellenértéküket kiegyenlíti. Hiány esetén a Feladó a hiány összegére számított, a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett jegybanki alapkamat + 5% késedelmi kamat megfizetésére is köteles. Az eljáró Western Union kirendeltség visszautasíthatja a hiányos vagy más okból sérült fizetőeszközök elfogadását. Az eljáró Western Union kirendeltség jegyzőkönyv felvétele mellett bevonja mindazokat a bankjegyeket, érméket, melyek valódisága kérdéses. Az így bevont bankjegyeket, illetve érméket a Magyar Nemzeti Bankhoz vizsgálat céljából beküldi, mely időre az Ügyfelet térítés nem illeti, illetve bevonása az Ügyfél terhére történik.

4./ Az átutalás, továbbá a Feladó által esetlegesen igénybe vett szolgáltatásokért a Feladó a mindenkori díjszabás szerinti díjat fizet. A díjszabás a kirendeltségek üzlethelyiségeiben jól látható helyen elhelyezésre került és az a megbízás előtt megismerhető. A díjszabás a pénzüpi feltételeknek megfelelően időszakonként módosulhat.

5./ A Feladó az általa az INTERCASH vagy az INTERCASH-sel szerződéses viszonyban álló közvetítők fiókjaiban indított készpénz-átutalási megbízást, a feladást követően a kifizetésig, bármely az INTERCASH vagy INTERCASH-sel szerződéses viszonyban álló közvetítő Western Union-szolgáltató kirendeltségben, írásban módosíthatja, illetve visszavonhatja. A módosítás és a visszavonás kizárólag az eredeti készpénz-átutalási megbízás bemutatásával és a pénzküldésre vonatkozó szabályok szerint történhet. A megbízás módosítása vagy visszavonása esetén a Címzett bármilyen jogcímen támasztott követeléséért a WUPSIL, illetőleg az INTERCASH nem vállal felelősséget, azokért a Feladó felel.

6./ A megbízás és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások feladáskor befizetett díj WUPSIL részére akkor is jár, amennyiben az átutalás címzettje az átutalt összeget nem veszi fel, vagy

a Feladó megbízását később, az összeg felvételét megelőzően visszavonja. A megbízás és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások díja a Feladó részére akkor kerül visszafizetésre, amennyiben a megbízás a WUPSIL vagy felelősségi körébe tartozó személy érdekkörében felmerült okból nem került teljesítésre, vagy hibásan került teljesítésre.

7./ Az INTERCASH, illetve az INTERCASH-sel szerződéses viszonyban álló közvetítők fiókjaiban indított készpénz-átutalások esetében, a Címzett által át nem vett összeg a Feladó részére az INTERCASH, illetve szerződött partnerei bármely Western Union kirendeltségében az eredeti készpénz-átutalási megbízás bemutatása és személyazonosságának igazolása után, kérésére visszafizetésre kerül, amennyiben

- a) a Címzett az átutalt összeget 45 napon belül nem vette fel,
- b) a Feladó a megbízás teljesítése előtt a készpénz-átutalási megbízást visszavonja.

A feladott összeg előbbi esetekben kamat felszámítása nélkül, de levonásmentesen kerül visszafizetésre.

8./ A készpénzátutalással együtt a Feladó kérésére további jutalékért néhány szavas, latin betűs üzenetet továbbítására is lehetőség van. A szolgáltatás jutalékát a díjszabás tartalmazza.

9./ A készpénz-átutalási feladó-formanyomtatványon feltüntetett minden adat valóságtartalmáért a Feladó felel. Amennyiben kitalált személyt vagy saját magát jelöli meg címeztként, úgy a WUPSIL (szerződött partnerei útján is) a megbízás teljesítését megtagadja. Amennyiben a feladást követően derül ki azon körülmény, hogy a Címzett a Feladóval azonos vagy kitalált személy, úgy a WUPSIL, az INTERCASH vagy az egyéb igénybevett közvetítő az ilyen megbízásokból eredő kárért nem felel.

10./ Tesztkérdés: Abban az esetben, amennyiben a Címzett személyazonosság igazolására alkalmas, jelen hirdetmény szerinti okmánnyal nem rendelkezik, mivel az megsemmisült, vagy ellopták, egyes országokban készpénzátutalás tesztkérdéssel történő feladására van lehetőség. Előbbi szolgáltatás – egyes országok kivételével – kizárólag abból a célból vehető igénybe, hogy a személyazonosító okmányát elvesztett Címzettet a Feladó készpénzhez juttassa. A Címzett – a célországban érvényes szabályok szerint – kötelezhető a személyazonosság igazolására alkalmas okmányának elvesztéséről, megsemmisüléséről vagy egyéb hiányáról rendőrségi/hatósági igazolást vagy jegyzőkönyvet bemutatni. Egyes országokba indított készpénz-átutalási megbízások kizárólag a személyazonosság igazolásával és a tesztkérdés használatával együttesen teljesíthetőek. Utóbbi országok listáját jelen hirdetmény 1. számú melléklete tartalmazza. A tesztkérdéses készpénz-átutalási megbízások lehetősége nem minden országban biztosított. Az Ügyfél a tesztkérdéses átutalások részletes szabályairól a pénzfeladáskor, az INTERCASH ügyfélszolgálatán vagy a [www.westernunion.com](http://www.westernunion.com) weboldalon szerezhethet tájékoztatást. Tesztkérdéses tranzakció keretében – kivéve a kizárólag tesztkérdéses tranzakciókat bonyolító országok esetét – legfeljebb a célországban érvényes értékhatárnak megfelelő összeg utalható át.

11./ Árfolyam-rögzítés (Fixálás): Azon országokban, ahol a kifizetés több pénznemben is lebonyolítható, a Feladó az összeg feladásakor rögzítheti, hogy a küldött összeg a Feladó által meghatározott pénznemben, a feladáskori árfolyamon számolva, kerüljön a Címzett részére

kifizetésre (fixálás). Amennyiben a Feladó ezen lehetőséggel nem él, és a kifizetés helyén a Western Union szolgáltatásra irányadó szabályok több valutánem használatát teszik lehetővé, úgy a kifizetés pénzneméről a Címzett dönt.

Abban az esetben, ha a kifizetés valutáneme más, mint a feladásé, úgy az átváltás a Western Union által központilag alkalmazott, feladáskori árfolyamon történik, mely mind az összeg feladásakor, mind annak kifizetésekor megtekinthető.

Az egyes tranzakciókért fizetendő átutalási díj mellett a Western Union Szolgáltató a Western Union által meghatározott az átutalt összeg feladásakor érvényes valutaátváltási árfolyamot alkalmazza.

A Western Union központi árfolyama időről időre változik. Az aktuális árfolyamokról az ügyintézőktől, illetőleg a 06 1 235 84 84 vagy a 06 80 463 676 telefonszámokon kaphat felvilágosítást.

A készpénz befizetése és a Western Union kifizetése között kialakult árfolyam különbsétre az átutalási díjjal együtt a Western Union (illetve egyes esetekben a Western Union Szolgáltató) jogosult.

#### **4. PÉNZFELVÉTEL**

1./ A Western Union készpénz-átutalási rendszerben feladott összeg a pénzáutalási ellenőrző szám kiadását követően azonnal elérhető és a rendeltetési ország Western Union partnereinek nyitvatartási idejétől függően a címzett részéről átvehető. Az inaktív (45 napnál régebben feladott és fel nem vett) tranzakciók nem kifizethetőek, azok kifizetéséhez a küldeménynek a Feladó általi újbóli aktiválása szükséges.

2./ Az átutalt összeg felvételéhez kizárólag az alábbiak szükségesek (kivéve tesztkérdéses tranzakciók):

- a) Címzett neve,
- b) a Címzett személyazonosságának igazolása,
- c) a Feladó fél pontos nevének megadása Címzett által,
- d) a feladási ország megnevezése a Címzett által (USA-ból és Mexikóból való pénzküldemények esetén állam is),
- e) a tranzakciót átutalási ellenőrző számának (MTCN: Money Transfer Control Number) megadása a Címzett által,<sup>1</sup>
- f) az átutalt összeg megadása a Címzett által (legfeljebb 10% eltéréssel),
- g) azon országokban, amelyekben kizárólag tesztkérdéssel teljesíthető kifizetés, a fentiek mellett a tesztkérdésre adott helyes válasz.

Amennyiben a Címzett saját nevét a személyazonosságának igazolásával egyidejűleg megadja, a Feladó személyt és a feladási országot, az átutalási ellenőrző számot, továbbá a várt összeget legfeljebb 10% eltéréssel megnevezi, úgy az átutalt összeg részére a rendeltetési

---

<sup>1</sup> Az átutalási ellenőrző szám (MTCN) ismeretére vonatkozó szabályozás országonként eltérő. Magyarországon a Címzettnek kötelező megadnia az MTCN-t a pénz felvételéhez, ám egyes országokban ez nem szükséges. Ezen országokról az Ügyfélszolgálat ad tájékoztatást.

ország bármely Western Union partnerénél kifizetésre kerül. Előbbi körülmények megvalósulása a kifizetéskor minden alkalommal szigorúan ellenőrzésre és a kifizetési formanyomtatványon rögzítésre kerül.

A Címzett személyazonosságát érvényes útlevéllel, személyi igazolvánnyal és/vagy a kifizető ország által a személyazonosság igazolására elismert egyéb okmánnyal igazolja. Az elfogadható okmányok listáját jelen hirdetmény 2. számú melléklete tartalmazza.

Bizonyos esetekben a WUPSIL – az ügyfélazonosítás, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzését és megakadályozását célzó kötelezettségeinek végrehajtása érdekében – további azonosító és kapcsolati adatokat kérhet a Címzettől.

A Címzett helyett meghatalmazott nem járhat el.

3./ Magyarországon nincs lehetőség személyazonosító okmány nélküli, csupán tesztkérdésen és helyes válaszon alapuló azonosítási eljárással pénzt felvenni.

4./ Amennyiben a Feladó a megbízáskor üzenet-továbbítási szolgáltatást is megrendelt, úgy az üzenet a kifizetéskor kézbesítésre kerül.

5./ Az átutalt összeg kifizetése készpénzben történik, de egyes rendeltetési országokban hatályos szabályok szerint a Western Union partnerek részben vagy egészben csekkel is teljesíthetik a kifizetést.

6./ Az átutalt összeg kifizetése rendszerint a rendeltetési ország valutájában történik, egyes országokban azonban a kifizetés az adott célország hivatalos pénznemében és/vagy USD-ban történik, illetve mód van az átutalt összeg – hivatalos pénznemen túli – egyéb valutában történő kifizetésére is. Magyarországon az INTERCASH által felügyelt kirendeltségeken a kifizetése Forintban történik, emellett egyes kijelölt fiókokban lehetőség van az az USA-ból érkező átutalások USD-ben való teljesítésre is.

Amennyiben a feladott összeg nem a feladási pénznemben kerül kifizetésre, úgy annak átváltása a Western Union által jegyzett és az Ügyfelek által megismerhető árfolyamon történik, mely alatt mindenkor a feladáskori átváltási árfolyamot kell érteni. Amennyiben a Feladó a feladáskor a kifizetés pénznemét és ezzel az átváltás árfolyamát rögzítette, úgy a kifizetés csak a Feladó által rögzített pénznemben és átváltási árfolyamon történhet. Amennyiben sem a kifizetés pénzneme és ezzel az átváltási árfolyam nem került rögzítésre, úgy az átutalás kifizetése a célországban rendelkezésre álló pénznemek közül a Címzett által választott pénznemben, a feladás napján érvényes Western Union árfolyamon átváltva kerül kifizetésre.

Az INTERCASH és az INTERCASH-sel szerződéses viszonyban álló közvetítők kirendeltségeiben – a fentiek figyelembevételével – Forint pénznemben kerülhet sor az átutalt összeg kifizetésére, azzal, hogy egyes fiókokban az USA-ból átutalt összegek USD pénznemben is kifizethetőek.

Az összeg kifizetésekor a kifizetőhely kerekítést alkalmazhat: pl. Forintban történő kifizetések esetén Filler, USD-ben történő kifizetések esetén Cent nem kerül kifizetésre. A váltópénz-összegek 50-es értékig lefelé, 51-től fölfelé kerülnek kerekítésre.

Forint pénznemben történő kifizetés esetén a kerekítésre az 1 és 2 forintos címletű érmék bevonása következtében szükséges kerekítés szabályairól szóló 2008. évi III. tv. rendelkezései szerint kerül sor.

- 7./ A feladási formanyomtatványon a Címzett lakcímeiként megadott cím
- a) nem minősül a megbízás teljesítési helyének, mivel az átutalás a rendeltetési országon belül bármelyik Western Union partnernél, a személyazonosság igazolása után vehető föl,
  - b) azonossága a kifizetéskor felmutatott okmányban szereplő címmel nem feltétele a kifizetésnek, tekintettel arra, hogy egy személy egyszerre többféle személyazonosításra alkalmas okmánnyal (útlevél, igazolvány), valamint több lakcímmel is rendelkezhet, továbbá a személyazonosító okmányok nem mindig tartalmazzák a használatukra jogosult személy lakcímét.

## **5. JOGI MEGÍTÉLÉS**

1./ A WUPSIL részére adott készpénz-átutalási megbízás a Ptk. szerinti, harmadik személy érdekében kötött megbízási szerződés, amellyel a Feladó megbízást ad a WUPSIL-nak arra, hogy a Feladó által befizetett összeget a rendszer útján és szabályai szerint a megjelölt országban a Címzett számára felvehetővé tegye. A WUPSIL és a Feladó között létrejövő szerződés nem minősül a Ptk. szerinti harmadik személy javára szóló szerződésnek, mivel a Címzett az átutalásról való értesítéssel nem válik közvetlenül jogosulttá, az átutalt összeggel annak Címzett részére történő kifizetéséig kizárólagosan a Feladó rendelkezik. A Feladó az átutalási megbízást a Címzettnek történő kifizetést megelőzően visszavonhatja, vagy módosíthatja. A WUPSIL az átutalási megbízás visszavonásából vagy módosításából eredő Címzetti követelésekért, valamint a Feladó és a Címzett egymással szembeni esetleges követeléseikért semmilyen tekintetben nem felel.

2./ A készpénz-átutalás fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása a kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön. A WUPSIL a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató útján nem nyújt szolgáltatást. Kifizetés kizárólag készpénzfelvétel útján történik.

3./ A Western Union készpénz-átutalási szolgáltatás igénybevételekor kiemelt fontosságú a szolgáltatás rendeltetésszerű használata. A WUPSIL a készpénz-átutalási szolgáltatások nem rendeltetésszerű igénybevételét jelentő megbízások (különösen, de nem kizárólagosan: a feladóval megegyező személyű címzett, a tesztkérdés rendeltetésellenes használata, az átutalási szolgáltatás letétként történő felhasználása, nem a célországban tartózkodó címzett) teljesítését – amennyiben az felismerhető – megtagadhatja, továbbá az ilyen megbízásokból eredő károkért egyébként is semmilyen körülmények között nem felel.

## **6. TÉVES KIFIZETÉSEK**

1./ Az átutalások teljesítése során bizonyos körülmények között sor kerülhet az átutalt összegnél alacsonyabb, illetve magasabb összegű kifizetésekre. Előbbiek esetén az



INTERCASH minden esetben utólagosan írásban tájékoztatja a Feladót az átutalt és az átvett összeg közötti különbség nagyságáról.

2./ A WUPSIL fenntartja magának a jogot, hogy a korábbi átutalások különbségét ugyanazon Feladó által indított vagy fogadott későbbi tranzakciók során levonja vagy jóváírja előzetes írásbeli tájékoztatást követően.



## **1. számú melléklet**

**Azon országok listája, melyek területén a megbízások kizárólag tesztkérdés használatával teljesíthetők**

1. Dél-afrikai Köztársaság



## 2. számú melléklet

### A Western Union átutalásokkal kapcsolatos ügyintézés során elfogadható személyazonosító okmányok

#### Magyar állampolgárok esetében:

- magyar személyi igazolvány (könyv formátum)
- magyar személyazonosító igazolvány (plasztikkártya formátum) **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) együttesen,
- magyar útlevél **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) együttesen,
- új típusú (plasztikkártya formátumú) magyar jogosítvány **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) együttesen,
- magyar személyazonosító igazolvány igénylőlapja a kiállítástól számított 30 napig elfogadható.

#### Külföldi állampolgárok esetében:

- útlevél,
- magyar fényképes tartózkodási engedély (**kivéve** az „Állandó Tartózkodási Kártya”),
- Európai Unió tagállamai, illetve Európai Szabadkereskedelmi Társulás országai (Izland, Liechtenstein, Norvégia, Svájc) és az európai mikroállamok (Andorra, Monaco, San Marino, Vatikán) által kiállított személyazonosító igazolvány.

Minden esetben csak olyan okmány fogadható el, amely magyarországi tartózkodásra jogosít.

Lejárt, érvénytelen, sérült, valamint a fentiekben nem felsorolt okmányok (pl. külföldi jogosítvány, külföldi tartózkodási engedély, külföldi részére kiállított magyar jogosítvány, diákigazolvány, diplomata- vagy külügyi igazolvány, TB-kártya, adóigazolvány) **nem fogadható el!**