ПУБЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ДЕНЕЖНЫМ ПЕРЕВОДАМ

1. **Системы Денежных Переводов, по которым осуществляется ДП**:
   - ООО МДО «ФИНКА» в настоящее время предоставляет услуги по Денежным Переводам без открытия счетов, посредством одной системы ДП «Вестерн Юнион» (Western Union), в рамках которого клиенты могут получить или отправить денежные средства из/за пределами/ы Республики Таджикистан.
2. **Необходимые** документы, для осуществления операции:
   - Для получения денежного перевода клиентам необходимо предоставить паспорт и код ДП, который отправляется отправителем, на номер мобильного телефона получателя.
   - Для отправки ДП так же необходимо иметь копию паспорта получателя ДП.
3. **Время обслуживания:**
   - В рамках предоставления данной услуги ООО МДО «ФИНКА» обслуживает своих клиентов с 8:30 до 16:00 часов, в рабочее время.
4. **Лимиты и цели по Денежным Переводам:**
   - ООО МДО «ФИНКА» согласно регуляторным требованиям предусмотренных законодательством установила минимальный и максимальный лимит, который может быть получен или отправлен по системам ДП без открытия банковских счетов:
     - ❖ Перевод из-за рубежа в Республику Таджикистан на имя резидентов и не резидентов РТ осуществляется в неограниченной сумме;
     - ❖ Перевод из Республики Таджикистан, для резидентов (их представителей) до 126 000 сомони или в эквиваленте иностранной валюты, на нижеследующие цели:
       - ➢ сумм заработной платы;
       - ➢ пособия или же помощь резидентам Республики Таджикистан;
       - ➢ пенсия, оплата вступительных и членских взносов в пользу международных неправительственных организаций, являющихся нерезидентами;
       - ➢ в пользу нерезидентов - организаторов международных симпозиумов, конференций, других международных встреч, а также международных выставок, ярмарок, спортивных соревнований, иных культурных мероприятий, проходящих на территории иностранных государств с участием резидентов в указанных мероприятий;
       - ➢ в счет оплаты страховых взносов (страховых премий) страховщиков - нерезидентов независимо от страхуемого интереса и оплаты страховых средств (страхового возмещения) с учетом требований законодательства Республики Таджикистан о страховании;
       - ➢ в пользу нерезидентов в счет оплаты подписок на иностранные периодические издания;
       - ➢ в пользу нерезидентов в счет оплаты учебы и лечения физических лиц. При этом оплату могут осуществлять любые резиденты (физические и юридические лица), в том числе не принявшие на себя услуги по обучению и лечению;
       - ➢ в пользу нерезидентов в оплату пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, сумм выплачиваемых на основании судебных актов и актов других правомочных органов, наследственных сумм и сумм, полученных

от реализации наследованного имущества, а также платежей по возмещению расходов судебных, нотариальных и иных органов (в том числе оплата налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей за выполнение указанными органами своих функций) в соответствии с законодательством иностранных государств;

- в пользу нерезидентов, основная деятельность которых связана с реализацией физическим лицам за пределами Республики Таджикистан товаров в розничной торговле (выполнение работ, оказание потребительских услуг) в счет оплаты приобретаемых у указанных нерезидентов за пределами Республики Таджикистан товаров (работ, услуг).
- В пользу нерезидентов РТ, цель которого материальная помощь, в течении одного месяца можно отправлять не более 25200 сомони или в эквиваленте иностранной валюты.

5. **Клиенты, могут получать и отправлять ДП в нижеследующих валютах:**
   - TJS, национальная валюта сомони;
   - USD, в иностранной валюте, доллар США;
   - RUB, в иностранной валюте, Российские Рубли;
   - EUR в иностранной валюте, Евро.

6. **Процесс получения/отправки/ошибки или отмены ДП:**
   - Обслуживание клиента при получении или отправке ДП начинается с Специалиста по обслуживанию клиентов. В случае предоставления неправильного кода ДП, или неправильно внесенной информации паспортных данных получателя ДП, со стороны банка отправителя, ООО МДО «ФИНКА» вправе отказать в выдаче денежных средств. В этом случае клиенту получателю будет предоставлена информация об ошибке. Денежные средства не могут быть выданы получателю, пока ошибка не будет исправлена со стороны банка отправителя.
   - В случае ошибки паспортных данных, при отправке ДП. Если отправка была осуществлена через ООО МДО «ФИНКА», клиент может обратится в один из филиалов организации, для исправления паспортных данных получателя ДП.
   - В случае отмены ДП, (при отправке) клиент вправе обратится в филиал, с которого была осуществлена отправка ДП и отменить отправку (аннулировать или блокировать), если Денежные средства не выданы получателю и получить внесенные денежные средства из кассы ООО МДО «ФИНКА».

7. **Порядок подачи претензий и разрешения споров**
   - В ООО МДО «ФИНКА» есть утвержденный и размещенный в публичных местах порядок рассмотрения жалоб со стороны клиентов, согласно которому клиент, недовольный обслуживанием по вопросам ДП, может подать официально жалобу. Порядок рассмотрение жалоб может быть предоставлен клиенту по первому требованию.
   - Разрешение споров между клиентами и организацией регламентируются и осуществляются согласно законодательству РТ.

8. **Меры предосторожности и конфиденциальность информации**
   - Клиенты получающие или отправляющие денежные переводы, несут персональную ответственность за сохранность и конфиденциальность полученного от банка отправителя, кода перевода;
   - Более подробную информацию о мерах предосторожности можно получить на официальном сайте ООО МДО «ФИНКА», по адресу: FINCA Tajikistan