

# MoneyGram rahasiirde teenuse tüüptingimused

Kehtivad alates 01.06.2021

## 1. Üldsätted

**1.1** Käesolevates MoneyGram rahasiirde teenuse tüüptingimustes (edaspidi tüüptingimused) sätestatakse Eurex Capital OÜ (edaspidi Eurex) poolt osutatava rahasiirde teenuse kord ja tingimused täiendavalt MoneyGram International SPRL poolt kehtestatud tüüptingimustele. Tüüptingimused reguleerivad Eurexi ja rahasiirde teenuse kasutaja vastastikuseid kohustusi ja õigusi teenuse kasutamisel. Eurexi ja MoneyGram International SPRL tüüptingimuste vahelise vastuolu korral kohaldatakse Eurexi tüüptingimusi.

**1.2** Tüüptingimused on kehtestatud lähtudes Eesti Vabariigi õigusaktide, eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest. Kui mõni tüüptingimuste säte osutub õigusaktide muutumisel täielikult või osaliselt kehtetuks, jäävad tüüptingimused muus osas kehtima.

**1.3** Isikuandmete töötlemisel ja kasutamisel lähtub Eurex kliendiandmete töötlemise põhimõtetest, millega saab tutvuda Eurexi kodulehel [www.eurex.ee](http://www.eurex.ee).

## 2. Mõisted

Tüüptingimustes kasutatakse mõisteid alljärgnevas tähenduses:

Kliendiandmete töötlemise põhimõtted on dokument, mis reguleerib kliendiandmete töötlemise põhialuseid ja tingimusi Eurexis.

Rahasiire on kliendilt sularaha vastuvõtmine selle edastamiseks kolmandale isikule ja kliendi käsundi alusel sularaha väljamaksmine kolmandale isikule.

Rahasiirde teenuse osutajaks on vastavat tegevusluba omav MoneyGram International SPRL, kelle makseagendina tegutseb Eurex.

MoneyGram International SPRL on teenuse tüüptingimused avaldanud oma kodulehel [global.moneygram.com](http://global.moneygram.com). Eurexi poolt makseagendina rahasiirde teenuse osutamisele kehtivad täiendavalt käesolevad tüüptingimused.

Vääramatu jõud on asjaolu, mida Eurex ei saanud mõjutada ja mõistlikkuse põhimõttest lähtudes ei saanud temalt oodata, et ta lepingu sõlmimise või lepinguvälise kohustuse ajal selle asjaoluga arvestaks või seda väldiks või takistava asjaolu või selle tagajärje ületaks.

## 3. Rahasiirde teenuse tingimused

**3.1** Rahasiirde tehinguid võetakse vastu ja väljastatakse vaid teovõimelistele vähemalt 18-aastastele isikutele.

**3.2** Eurexil on õigus määrata, kas rahasiirde tehinguid võetakse vastu ja väljastatakse eurodes või USA dollarites. Kui klient soovib raha saata mõnes muus valuutas või väljastatud raha vahetada mõne muu valuuta vastu, tehakse Eurexi poolt eraldi valuutavahetustehing antud kontoris kehtiva vahetuskursi ja hinnakirja alusel.

**3.3** Rahasiirde tehingute vastuvõtmine registreeritakse elektroonilisse süsteemi ning nende väljastamine on jälgitav.

**3.4** Eurexi poolt teostatavate rahasiirete limiidid on kättesaadavad Eurexi kontorites ja Eurexi kodulehel [www.eurex.ee](http://www.eurex.ee)

**3.5** Eurex, kui makseagent, on kohustatud tuvastama isikusamasuse iga tehingu korral ning tegema ja säilitama isikut tõendava dokumendi koopia juhtudel, mis tulenevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest. Dokumendi andmed sisestatakse MoneyGram infosüsteemi.

**3.6** Isikut tõendava dokumendi koopia tehakse saatja ja/või saaja dokumendi isikuandmetega ja kannetega (sissekirjutus, elamisluba) lehekülgedest. Koopia tegemise võimaluse puudumisel kohustub klienditeenindaja nõudma saatjalt ja/või saajalt isikut tõendava dokumendi koopiat. Vastava koopiata tehingut ei teostata.

**3.7** Rahasiirde tehinguid võetakse vastu üksnes füüsiliselt isikult kindlaks määratud kontorites. Teenust osutavate kontorite nimekiri on Eurexi kodulehel [www.eurex.ee](http://www.eurex.ee).

**3.8** Rahasiirde tehingu saajaks on üksnes füüsiline isik.

**3.9** Üldise MoneyGram poolt kehtestatud teenindusstandardi alusel on maksimaalseks sularaha siirde teostamise ajaks ette nähtud 10 (kümme) minutit alates hetkest, millal tehing on MoneyGram süsteemi sisestatud. Tehingu tegelik kiirus võib sõltuda raha saatmiseks/saamiseks kasutatavast teenusepakujast, infosüsteemi tõrgetest ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuetega ette nähtud kontrollifunktsioonidest ning Eurex ei vastuta rahasiirde tehingu viibimise või tühistamise tõttu tekkinud kahjude eest.

**3.10** Teenuse eest tasutakse MoneyGram'i ja Eurexi poolt kehtestatud hinnakirja alusel. MoneyGram hinnakiri on kättesaadav kodulehel [global.moneygram.com](http://global.moneygram.com) ja Eurexi hinnakiri kodulehel [www.eurex.ee](http://www.eurex.ee).

**3.11** Kui rahasiirde tehinguga kaasneb vajadus vahetada valuutat ühest vääringust teise, siis tehakse seda hetkel konkreetses Eurexi kontorisisel kehtiva hinnakirja alusel.

**3.12** Teenuse eest võib kasutaja tasuda sularahas või kaardimaksega. Kaardimakse puhul lisandub teenustasu vastavalt Eurexi hinnakirjale.

**3.13** Eurexi süü tõttu raha mitteväljamaksmise korral tagastatakse saatjale või saajale ka saatekulu ja muud tasutud teenustasud.

**3.14** Kaudseid kahjusid või saamata jäänud tulu Eurex ei hüvita.

**3.15** Eurex ei vastuta, kui:

- raha väljamaksmise takistus oli tingitud vääramatust jõust;
- saaja on raha märkusteta vastu võtnud ja andnud selle kättesaamise kohta allkirja;

- raha on seadusega sätestatud korras konfiskeeritud või muul seaduses toodud alusel peatatud;

- kui saatja ei ole esitanud järelepärimist 6 (kuue) kuu jooksul alates raha saatmise päevale järgnevast päevast.

**3.16** Raha saatja vastutab rahasiirdega seotud andmete – kontrollnumber, saaja aadress vms sattumise eest kolmandate isikute kätte ja sellega kaasnevate võimalike tagajärgede eest.

**3.17** Saatja või saaja võib esitada kaebuse teenuse tüüptingimustele mittevastavuse kohta. Eurex lahendab kaebuse vastavalt kehtivatele kaebuste lahendamise korrale või suunab kaebuse lahendamiseks edasi MoneyGram'ile.

#### **4. Rahasiirde vastuvõtmine ja väljastamine**

**4.1** Teller tuvastab kliendi isikusamasuse ja teeb tema isikut tõendavast dokumendist koopia. Klienditeenindaja rakendab ka muid hoolsusmeetmeid vastavalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele ning selle seaduse alusel kehtestatud Eurexi protseduurireeglitele.

**4.2** Klienditeenindaja sisestab vastavalt kliendilt saadud informatsioonile raha saatja ja raha vastuvõtja andmed ning sihtkoha riigi MoneyGram infosüsteemi, trükib välja tehingu orderi, palub selle andmed kliendil üle kontrollida ning allkirjastada.

**4.3** Raha saab saata eraisikutele MoneyGram rahaülekande süsteemiga liitunud riikidesse MoneyGram'iga sõlmitud kokkuleppe alusel. Riikide nimekiri on toodud MoneyGram'i kodulehel [global.moneygram.com](http://global.moneygram.com). Eurex ei vastuta MoneyGram'i kodulehel toodud andmete õigsuse eest.

**4.4** MoneyGram'i süsteemis välja maksmata jäänud rahasiirded tagastatakse kuni 90 päeva möödudes saatjale tema nõudmisel samas teeninduspunktis kus ülekanne oli teostatud. Teenustasu tagasi ei maksta.

**4.5** Rahasiirded võetakse vastu ja makstakse Eurexi poolt välja ühe alljärgneva isikut tõendava dokumendi esitamisel:

- Pass;
- Eestis, Euroopa Liidus või Schengeni liikmesriikides välja antud isikutunnistus (ID-kaart),
- Eestis välja antud mootorsõiduki juhiluba;
- Eestis välja antud elamisluba.

**5.** Klienditeenindaja tuvastab raha saatja/saaja isikusamasuse isikut tõendava dokumendi alusel ja fikseerib Eurexile jääval andmekandjal:

- saaja ees- ja perekonnanime;
- sünniaja või isikukoodi;
- isikut tõendava dokumendi liigi, väljaandja riigi, numbri, väljaandmise kuupäeva ja kehtivuse kuupäeva;
- saatja sünnikoha (riik).

## **6. Tüüptingimuste kehtivus ja muudatused**

**6.1** Käesolevad tüüptingimused on kättesaadavad Eurexi kontorites ja kodulehel [www.eurex.ee](http://www.eurex.ee)

**6.2** Eurexil on õigus tüüptingimusi igal ajal ühepoolselt muuta kooskõlas kohalduva õigusega, teavitades muudatustest Eurexi kontorites, Eurexi kodulehe kaudu, posti teel, e-posti, iseteeninduse sõnumite teel või muul viisil (nt massiteabevahendite kaudu) mitte hiljem kui üks kuu enne muudatuste jõustumist.