

«MoneyGram» արագ դրամական փոխանցումների համակարգ
Տեղեկատվական ամփոփագիր

Թարմացվել է 14.07.2024թ.

«MoneyGram»-ը միջազգային արագ դրամական փոխանցման համակարգ է, որի միջոցով հնարավոր է կատարել և ստանալ առանց հաշվի բացման փոխանցումներ դեպի Ռուսաստան/ից, ԱՊՅ, ինչպես նաև արտասահմանյան այլ երկրներ/ից: Համակարգը ներկայացված է մոտ 200 երկրներում (ցանկը ներկայացված է ստորև), ավելի քան 350 հազար սպասարկման կետերով:

Պայմաններ	
Մեկ գործարքի առավելագույն չափ	9,999 ԱՄՆ դոլար կամ 6,999 Եվրո
Փոխանցումների իրականացում	ԱՄՆ դոլարով
Վճարումների իրականացում	ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով
Փոխանցման համարի (գաղտնագրի) նիշերի քանակ	8
Փոխանցման կատարման տևողություն	Մինչև 10 րոպե
«MoneyGram» համակարգի ինտերնետային կայքի հղում	www.moneygram.com

Սակագներ

Փոխանցումներ իրականացնելիս գանձվում են հետևյալ միջնորդավճարները			
Դեպի Ռուսաստան, Ուկրաինա, Վրաստան, Մոլդովա, Տաջիկստան, Թուրքմենստան, Ուզբեկստան, Ղազախստան և Հրդգստան		Դեպի արտասահմանյան այլ երկրներ	
Գումար և արժույթ	Միջնորդավճար	Գումար և արժույթ	Միջնորդավճար
1 - 100 ԱՄՆ դոլար	2 ԱՄՆ դոլար		
100.01 - 200 ԱՄՆ դոլար	4 ԱՄՆ դոլար		
200.01 - 300 ԱՄՆ դոլար	6 ԱՄՆ դոլար		
300.01 - 400 ԱՄՆ դոլար	8 ԱՄՆ դոլար		
400.01 - 500 ԱՄՆ դոլար	10 ԱՄՆ դոլար	1 - 100 ԱՄՆ դոլար	12 ԱՄՆ դոլար
500.01 - 750 ԱՄՆ դոլար	14 ԱՄՆ դոլար	100.01 - 250 ԱՄՆ դոլար	20 ԱՄՆ դոլար
750.01 - 1,000 ԱՄՆ դոլար	19 ԱՄՆ դոլար	250.01 - 400 ԱՄՆ դոլար	24 ԱՄՆ դոլար
1,000.01 - 1,500 ԱՄՆ դոլար	28 ԱՄՆ դոլար	400.01 - 600 ԱՄՆ դոլար	32 ԱՄՆ դոլար
1,500.01 - 2,000 ԱՄՆ դոլար	37 ԱՄՆ դոլար	600.01 - 800 ԱՄՆ դոլար	40 ԱՄՆ դոլար
2,000.01 - 2,500 ԱՄՆ դոլար	46 ԱՄՆ դոլար	800.01 - 1,000 ԱՄՆ դոլար	50 ԱՄՆ դոլար
2,500.01 - 3,000 ԱՄՆ դոլար	55 ԱՄՆ դոլար	1,000.01 - 1,200 ԱՄՆ դոլար	60 ԱՄՆ դոլար
3,000.01 - 3,500 ԱՄՆ դոլար	64 ԱՄՆ դոլար	1,200.01 - 1,800 ԱՄՆ դոլար	75 ԱՄՆ դոլար
3,500.01 - 4,000 ԱՄՆ դոլար	73 ԱՄՆ դոլար	1,800.01 - 2,500 ԱՄՆ դոլար	100 ԱՄՆ դոլար
4,000.01 - 4,500 ԱՄՆ դոլար	83 ԱՄՆ դոլար	2,500.01 - 5,000 ԱՄՆ դոլար	150 ԱՄՆ դոլար
4,500.01 - 5,000 ԱՄՆ դոլար	92 ԱՄՆ դոլար	5,000.01 - 7,500 ԱՄՆ դոլար	225 ԱՄՆ դոլար
5,000.01 - 5,500 ԱՄՆ դոլար	95 ԱՄՆ դոլար	7,500.01 - 9,999 ԱՄՆ դոլար	300 ԱՄՆ դոլար
5,500.01 - 6,000 ԱՄՆ դոլար	99 ԱՄՆ դոլար		
6,000.01 - 6,500 ԱՄՆ դոլար	109 ԱՄՆ դոլար		
6,500.01 - 7,000 ԱՄՆ դոլար	119 ԱՄՆ դոլար		
7,000.01 - 9,999 ԱՄՆ դոլար	139 ԱՄՆ դոլար		

- Ստացման գործարքի դեպքում լրացուցիչ միջնորդավճար չի գանձվում:
- Միջնորդավճարի գումարը գանձվում է միայն ՀՀ դրամով, այլ արժույթով ներկայացնելու դեպքում իրականացվում է

Ամփոփագրում նշված պայմանները կարող են փոփոխված լինել:
Հավելյալ տեղեկատվության համար կարող եք կապ հաստատել Բանկի հետ:
«Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն վերահսկվում է Կենտրոնական բանկի կողմից

արտարժույթի փոխանակում հիմք ընդունելով գործարքի կատարման պահին Բանկում գործող տարադրամի փոխարժեքները:

Ուղարկված փոխանցումների չեղարկում, վավերապայմանների փոփոխություն

1. Կատարված դրամական փոխանցումը հնարավոր է չեղարկել, կամ ստացողի վավերապայմանները փոփոխվել փոխանցողի պահանջով, նրա գրավոր դիմումի հիման վրա: Փոխանցման վավերապայմաններից կարելի է փոփոխել միայն ստացողի անունը, ազգանունը և հայրանունը:
2. Գործարքը նույն օրը չեղարկելու դեպքում վերադարձվում է նաև միջնորդավճարը, իսկ հաջորդող օրերին միջնորդավճարը վերադարձվում է այն դեպքում, երբ փոխանցման վճարումը հասցեատիրոջը հնարավոր չէ իրականացնել համակարգային խնդիրների պատճառով:
3. Կատարված փոխանցումը «MoneyGram» համակարգով կարող է վճարվել 90 օրվա ընթացքում, ընդ որում, առաջին 45 օրերի ընթացքում այն հասանելի է վճարման համար, իսկ հաջորդ 45 օրերի ընթացքում փոխանցումը վճարելու համար հարկավոր է «MoneyGram» համակարգի ծառայությունների կենտրոնի թույլտվությունը: 90 օրից հետո փոխանցման վճարումը դառնում է անհասանելի և փոխանցողը պետք է դիմի Բանկ կամ «MoneyGram» հեռախոսային կենտրոն հետևյալ հղումով <https://www.callmoneygram.com/moneygram>, այս դեպքում ևս միջնորդավճարը չի վերադարձվում:

Սահմանաչափեր և սահմանափակումներ

1. Մեկ փոխանցման գումարը չի կարող գերազանցել 9,999 ԱՄՆ դոլարը:
2. Ստացման յուրաքանչյուր գումար չի կարող գերազանցել 9,999 ԱՄՆ դոլարը կամ 6,999 Եվրոն:
3. Նույն փոխանցողը մեկ գործառնական օրվա ընթացքում կարող է կատարել փոխանցումներ մինչև 20,000 ԱՄՆ դոլար գումարի չափով:
4. 3,000 ԱՄՆ դոլար և ավելի գումար փոխանցելու դեպքում համակարգը անձը հաստատող փաստաթղթից բացի պահանջում է լրացուցիչ նույնականացման փաստաթուղթ:
5. 9,100 ԱՄՆ դոլար և ավելի գումար փոխանցելու դեպքում հարկավոր է «MoneyGram» համակարգի ծառայությունների կենտրոնի թույլտվությունը:

«MoneyGram» համակարգի սպասարկման երկրների ցանկ		
Զ/հ	Հայերեն անվանում	Անգլերեն անվանում
1	Ալբանիա	Albania
2	Ալժիր	Algeria
3	Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	United States of America
4	ԱՄՆ Վիրջինյան կղզիներ	Virgin Islands (U.S.)
5	Անգիլիա	Anguilla
6	Անգոլա	Angola
7	Անտիգուա և Բարբուդա	Antigua and Barbuda
8	Ավստրալիա	Australia
9	Ավստրիա	Austria
10	Արաբական Միացյալ Էմիրություններ	United Arab Emirates
11	Արգենտինա	Argentina
12	Արևելյան Թիմոր	East Timor
13	Արուբա	Aruba
14	Աֆղանստան	Afghanistan
15	Բահամներ	Bahamas
16	Բահրեյն	Bahrain
17	Բանգլադեշ	Bangladesh

18	Բարբադոս	Barbados
19	Բելառուս	Belarus
20	Բելգիա	Belgium
21	Բելիզ	Belize
22	Բենին	Benin
23	Բերմուդներ	Bermuda
24	Բոթսվանա	Botswana
25	Բոլիվիա	Bolivia
26	Բոսնիա և Հերցեգովինա	Bosnia and Herzegovina
27	Բութան	Bhutan
28	Բուլղարիա	Bulgaria
29	Բուրկինա Ֆասո	Burkina Faso
30	Բուրունդի	Burundi
31	Բրազիլիա	Brazil
32	Բրիտանական Վիրջինյան կղզիներ	Virgin Islands (British)
33	Բրունեյ	Brunei Darussalam
34	Գաբոն	Gabon
35	Գամբիա	Gambia
36	Գայանա	Guyana
37	Գանա	Ghana
38	Գերմանիա	Germany
39	Գուամ	Guam
40	Գվադելուպա	Guadeloupe
41	Գվատեմալա	Guatemala
42	Գվինեա	Guinea
43	Գվինեա-Բիսաու	Guinea-Bissau
44	Գրենադա	Grenada
45	Դանիա	Denmark
46	Դոմինիկա	Dominica
47	Դոմինիկյան Հանրապետություն	Dominican Republic
48	Եգիպտոս	Egypt
49	Եթովպիա	Ethiopia
50	Համբիա	Zambia
51	Հիմբաբվե	Zimbabwe
52	Էլ Սալվադոր	El Salvador
53	Էկվադոր	Ecuador
54	Էսվատինի	Eswatini (Swaziland)
55	Էստոնիա	Estonia
56	Էրիթրեա	Eritrea
57	Թաիլանդ	Thailand
58	Թըրքս և Զայքոս կղզիներ	Turks and Caicos Islands
59	Թունիս	Tunisia
60	Թուրքիա	Turkey
61	Թուրքմենստան	Turkmenistan
62	Ինդոնեզիա	Indonesia
63	Իռլանդիա	Ireland
64	Իսլանդիա	Iceland
65	Իսպանիա	Spain
66	Իսրայել	Israel

67	Իտալիա	Italy
68	Իրաք	Iraq
69	Լաոս	Laos
70	Լատվիա	Latvia
71	Լեհաստան	Poland
72	Լիբանան	Lebanon
73	Լիբերիա	Liberia
74	Լիբիա	Libya
75	Լիտվա	Lithuania
76	Լյուքսեմբուրգ	Luxemburg
77	Խորվաթիա	Croatia
78	Կաբո Վերդե	Cape Verde
79	Կամբոջա	Cambodia
80	Կամերուն	Cameroon
81	Կայմանյան կղզիներ	Cayman Islands
82	Կանադա	Canada
83	Կատար	Qatar
84	Կենտրոնաաֆրիկյան Հանրապետություն	Central African Republic
85	Կիպրոս	Cyprus
86	Կյուրասաո	Curacao
87	Կոլումբիա	Colombia
88	Կոմորյան կղզիներ	Comoros
89	Կոնգո	Congo
90	Կոնգոյի Դեմոկրատական Հանրապետություն	Democratic Republic of Congo
91	Կոսովո	Kosovo
92	Կոստա Ռիկա	Costa Rica
93	Կոտ դ'Իվուար	Cote D'Ivoire
94	Հաիթի	Haiti
95	Հայաստան	Armenia
96	Հասարակածային Գվինեա	Equatorial Guinea
97	Հարավային Կորեա	South Korea
98	Հարավային Սուդան	South Sudan
99	Հարավաֆրիկյան Հանրապետություն	South Africa
100	Հյուսիսային Մակեդոնիա	North Macedonia
101	Հնդկաստան	India
102	Հոնդուրաս	Honduras
103	Հոնկոնգ	China - Hong Kong
104	Հորդանան	Jordan
105	Հունաստան	Greece
106	Հունգարիա	Hungary
107	Ղազախստան	Kazakhstan
108	Ղրղզստան	Kyrgyzstan
109	Ճապոնիա	Japan
110	Մադագասկար	Madagascar
111	Մալայզիա	Malaysia
112	Մալավի	Malawi
113	Մալդիվներ	Maldives
114	Մալթա	Malta
115	Մալի	Mali

116	Մակաո	China - Macau
117	Մայոտ	Mayotte
118	Մավրիկիոս	Mauritius
119	Մավրիտանիա	Mauritania
120	Մարշալյան կղզիներ	Marshall Islands
121	Մարոկկո	Morocco
122	Մարտինիկա	Martinique
123	Մեքսիկա	Mexico
124	Միացյալ Թագավորություն	United Kingdom
125	Միկրոնեզիա	Federated States of Micronesia
126	Մյանմա	Myanmar
127	Մոզամբիկ	Mozambique
128	Մոլդովա	Moldova
129	Մոնղոլիա	Mongolia
130	Մոնտսերատ	Montserrat
131	Յեմեն	Yemen
132	Նամիբիա	Namibia
133	Նեպալ	Nepal
134	Նիգեր	Niger
135	Նիգերիա	Nigeria
136	Նիդերլանդներ	Netherlands
137	Նիկարագուա	Nicaragua
138	Նոր Զելանդիա	New Zealand
139	Նորվեգիա	Norway
140	Շվեդիա	Sweden
141	Շվեյցարիա	Switzerland
142	Շրի Լանկա	Sri Lanka
143	Չադ	Chad
144	Չեխիա	Czech Republic
145	Չիլի	Chile
146	Չինաստան	China
147	Պակիստան	Pakistan
148	Պաղեստին	Palestinian Territory
149	Պանամա	Panama
150	Պապուա Նոր Գվինեա	Papua New Guinea
151	Պարագվայ	Paraguay
152	Պերու	Peru
153	Պորտուգալիա	Portugal
154	Պուերտո Ռիկո	Puerto Rico
155	Ջամայկա	Jamaica
156	Զիբուտի	Djibouti
157	Զիբրալթար	Gibraltar
158	Ռեյունյոն	Reunion
159	Ռուանդա	Rwanda
160	Ռումինիա	Romania
161	Ռուսաստան	Russia
162	Սամոա	Samoa
163	Սան Տոմե և Պրինսիպի	Sao Tome and Principe
164	Սաուդյան Արաբիա	Saudi Arabia

165	Սեյշելներ	Seychelles
166	Սեն Մարտեն	Saint Maarten
167	Սենեգալ	Senegal
168	Սենթ Լուսիա	Saint Lucia
169	Սենթ Վինսենթ և Գրենադիներ	Saint Vincent
170	Սենթ Զիթս և Նևիս	Saint Kitts and Nevis
171	Սերբիա	Serbia
172	Սիերա Լեոնե	Sierra Leone
173	Սինգապուր	Singapore
174	Սլովակիա	Slovakia
175	Սլովենիա	Slovenia
176	Սողոմոնյան կղզիներ	Solomon Islands
177	Սուրինամ	Suriname
178	Վանուատու	Vanuatu
179	Վենեսուելա	Venezuela
180	Վիետնամ	Vietnam
181	Վրաստան	Georgia
182	Տանզանիա	Tanzania
183	Տաջիկստան	Tajikistan
184	Տոգո	Togo
185	Տոնգա	Tonga
186	Տուվալու	Tuvalu
187	Տրինիդադ և Տոբագո	Trinidad and Tobago
188	Ուգանդա	Uganda
189	Ուզբեկստան	Uzbekistan
190	Ուկրաինա	Ukraine
191	Ուրուգվայ	Uruguay
192	Քենիա	Kenya
193	Քուվեյթ	Kuwait
194	Օման	Oman
195	Ֆիլիպիններ	Philippines
196	Ֆինլանդիա	Finland
197	Ֆիջի	Fiji
198	Ֆրանսիա	France
199	Ֆրանսիական Գվիանա	French Guiana

Պահանջվող փաստաթղթեր և տեղեկատվություն

Փոխանցում իրականացնելու համար անհրաժեշտ է

- 1 Ներկայացնել անձը հաստատող փաստաթուղթ
- 2 Նշել ստացողի երկիրը, քաղաքը և ստացողի անուն ազգանունը

Փոխանցված գումարը ստանալու համար անհրաժեշտ է

- 1 Ներկայացնել անձը հաստատող փաստաթուղթ
- 2 Նշել փոխանցման համարը (գաղտնագիրը)

Բանկը պարտավոր է տրամադրել յուրաքանչյուր փոխանցման կատարումը հավաստող փաստաթուղթ, որում նշված կլինեն գումարի չափը, արժույթը, փոխանցման գաղտնագիրը և այլ վավերապայմաններ:

Անվտանգության նկատառումներից ելնելով խորհուրդ է տրվում գաղտնագիրը տրամադրել միայն փոխանցումը ստացողին:

Անհրաժեշտության դեպքում կարող են պահանջվել նաև այլ փաստաթղթեր

Տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում (ներառյալ ԱԱՀ)

- **Տեղեկանքներ/գրություններ կատարված գործարքների վերաբերյալ**
 - Մինչև մեկ ամսվա վաղեմություն ունեցող գործարքների համար՝ 3,000 ՀՀ դրամ
 - Մեկ ամսից ավելի վաղեմություն ունեցող գործարքների համար՝ 5,000 ՀՀ դրամ
- **Գործարքի կատարման հիմքեր, և այլ փաստաթղթերի պատճեններ (յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)**
 - Մինչև 1 ամիս վաղեմություն ունեցող՝ 1,800 ՀՀ դրամ
 - Մինչև 1 տարի վաղեմություն ունեցող՝ 3,000 ՀՀ դրամ
 - Մեկ տարուց ավելի վաղեմություն ունեցող՝ 12,000 ՀՀ դրամ

Ուշադրություն
<i>Բանկը, «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով կարող է հաճախորդից՝ «ճանաչիր քո հաճախորդին» («Know your customer») սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ հաճախորդին:</i>
<i>Առանձին դեպքերում, հիմնվելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի, Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) և թղթակից բանկերի պահանջների վրա, Բանկը կարող է սահմանափակել և/կամ չիրականացնել ծառայության մատուցումը:</i>
<i>Բանկն իրավասու է փոփոխել և լրացնել մատուցվող ծառայությունների սակագները՝ սահմանված կարգով ծանուցելով այդ մասին՝ սեփական ինտերնետային էջում (www.conversebank.am) հաղորդագրություն հրապարակելով, Բանկի տարածքում հայտարարություններ փակցնելու միջոցով:</i>
<i>Բանկը պատասխանատվություն չի կրում.</i>
<i>- Հաճախորդի կողմից տրված թերի կամ սխալ տվյալներով հանձնարարականների հետևանքով առաջացած ուշացումների, սխալների և վնասների համար:</i>
<i>- Բանկից դուրս տեղի ունեցած հաղորդակցման ուղիների աշխատանքի խափանման պատճառով առաջացած ուշացումների և վնասների համար:</i>
<i>- Անհաղթահարելի ուժի (Ֆորս մաժոր) ազդեցության, այդ թվում՝ տարերային աղետների, համաճարակների, գործադուլների, շրջափակումների, հեղաշրջումների, ռազմական գործողությունների, հեղափոխությունների, օրենսդրության մեջ փոփոխությունների, պետական մարմինների որոշումների հետևանքով առաջացած ուշացումների, վնասների, կորուստների համար:</i>

Ծառայության մատուցման վայր

«MoneyGram» արագ դրամական փոխանցման համակարգի միջոցով կարող եք կատարել և ստանալ փոխանցումներ Բանկի Գլխավոր գրասենյակի Հաճախորդների Սպասարկման Գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

Ձեր ֆինանսական տեղեկատուն

«Ձեր ֆինանսական տեղեկատուն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ տարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է՝ <https://www.fininfo.am/dramakan-poxancumner>:

Վեճերի և տարաձայնությունների լուծման կարգ

Հաճախորդի և Բանկի միջև ծագած ցանկացած վեճ և տարաձայնություն նախ և առաջ լուծվում է երկուստեք՝ փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ինչպես դատական կարգով, այնպես էլ ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով:

Ծանուցում Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի վերաբերյալ

Տեղեկացնում ենք, որ «Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ կողմից Ձեզ մատուցվող ծառայությունների հետ կապված տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով:

Բանկի և Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի գրասենյակի միջև կնքված համաձայնագրի համաձայն՝ Բանկը հրաժարվում է Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի որոշումները վիճարկելու իրավունքից միայն այն գույքային պահանջների մասով, որոնց չափը չի գերազանցում 250,000 (երկու հարյուր հիսուն հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը, իսկ գործարքի գումարի չափը չի գերազանցում 500,000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը:

Հասցե՝ 0010 ք. Երևան, Մ. Խորենացու փող. 15,

«Էլիտ Պլազա» բիզնես կենտրոն 7-րդ հարկ

Էլ. փոստ՝ info@fsm.am

Հեռախոս՝ (+37460) 70-11-11

Ֆաքս՝ (+37410) 58-24-21

Կապ Բանկի հետ

Հավելյալ տեղեկատվության համար կարող եք՝

- այցելել Բանկի <https://www.conversebank.am> ինտերնետային կայք
- այցելել Բանկի Գլխավոր գրասենյակի Հաճախորդների սպասարկման գրասենյակ կամ ցանկացած մասնաճյուղ
- զանգահարել (+374 10) 511 211 հեռախոսահամարով
WhatsApp՝ +374 95 511 211
Skype՝ conversebank-callcenter