

## TERMS AND CONDITIONS

The MoneyGram® money transfer service (the "Service") is provided by MoneyGram Payment Systems, Inc. ("MoneyGram") through a network of agents ("Agents"). Terms defined on the face of this form and on the printed receipt are part of this Agreement.

**Send Information.** Maximum permissible amounts for a single MoneyGram® money transfer ("Transfer") and daily Transfer totals will be applied. When required by law, Transfers will be reported to appropriate government authorities. Depending upon the Service selected you can send money to a person named on the receipt ("Receiver"): in cash at a MoneyGram location ("Cash to Cash"); or to Receiver's bank or other account ("Cash to Account"). Refer to the agreement with Receiver's bank or service provider for additional terms affecting Cash to Account Transfers. Neither Sender nor Receiver will have a "deposit" with us at any time during the Transfer. You warrant that all information you supply to us is and shall remain accurate and complete. It is your responsibility to verify all details shown on the receipt.

**Receive Information.** Transfers will be credited to Receiver's eligible bank or other account ("Account"), or paid out in cash, money order, check or a combination thereof. A Transfer is deemed delivered and we have no further liability to you, except as set forth below, when: it is paid out; or notice of your payment is made available to the bank or service provider holding the Account or their designee. Depending upon whether you selected a delayed delivery Service, a Cash to Cash Transfer will be available for pick up during business hours of the location selected by Receiver in the Receive Country or the US state or Canadian province stated on the receipt or bordering area determined by us. Cash to Account delivery times are governed by Receiver's bank, service provider or their designee. Services may be delayed, restricted or unavailable depending upon: Service selected; Agent hours; Transfer amount; currency availability; regulatory issues; ID requirements; hours and rules of participating banks regarding availability of funds. Otherwise, we make no representation as to when or if a Transfer will be delivered or accepted. Status tracking of a Transfer to an Account may not be available from us. Immediately contact us for refund of the difference if the amount received is less than the Amount to be Received stated on your receipt.

**Identification.** We reserve the right to require ID from you and Receiver. If Receiver is unable to produce valid identification when receiving funds, you may be able to set up a test question and answer depending upon the size of the Transfer and whether the test question option is available at the receive location. A Transfer that includes a test question may be paid out either upon the correct answer to the test question or upon presentation of valid identification by Receiver. The Transfer Reference Number is not always required to receive a Transfer.

**Fees.** We will only charge the Consumer Fee shown on your receipt. If your Transfer is directed to an Account, additional charges may be imposed by an intermediary or receive bank as an outright charge or by delivery of less than the "Amount to be Received" shown on your receipt.

**Currency Exchange.** Ask an Agent or contact us for information regarding currencies available in the Receive Country or at a specific Location and the exchange rate applicable to your Transfer. The currency you select may not be available at all or any locations in the Receive Country. In addition to the Consumer Fee applicable to your Transfer, a currency exchange rate set by us or our Agents may be applied. Any difference between the rate given to you and the exchange rate received by us or our Agents will be kept by us or our Agents. The "Amount to be Received," specified on your receipt is valid for Transfers to the Receive Country UNLESS: (1) 45 days have elapsed since the Transfer was sent; or (2) it is stated in U.S. Dollars and MoneyGram's Agents in the Receive Country pay out in a currency other than U.S. Dollars. In that event, the "Amount to be Sent" may be converted into local currency using the exchange rate established by MoneyGram or its Agents at the time funds are disbursed to Receiver. If the exchange rate is determined at the time funds are disbursed to Receiver, the exchange rate may be affected by political, economic and other conditions in the Receive Country, and Agents within a country may not apply a uniform currency exchange rate, causing the currency exchange rate to vary based upon the location selected by Receiver. The exchange rate will also be determined at the time the funds are disbursed to the Receiver and the Agent may charge an exchange fee, if: Receiver requests that the payout be made in a currency other than the currency in which the Agent normally pays out or other than the currency that was specified on your receipt or if the Transfer is to an Account and the Account is not in the Receive currency specified on your receipt. Any such exchange is a separate transaction between Receiver and the Agent, and is not a part of the MoneyGram Transfer.

**Refund Information.** There shall be no right to refund if at the time we process your request the Transfer has been delivered. There shall be no right to refund for Transfers to an Account unless MoneyGram receives notice that the Transfer is rejected. Otherwise, you may request refund and cancellation of the Transfer either by visiting a location or contacting MoneyGram. The Consumer Fee is usually not refundable. All refund requests will be subject to MoneyGram's review and discretion and will normally be processed within thirty (30) days of receipt of a valid written request unless a shorter period is required by law. You may receive the refund of the money transfer in a currency different from the original currency of the transfer amount. In this case the conversion will be made using the foreign exchange rate applicable on the day of the refund payout.

**Expired Transfers:** If you ask us to make a Transfer to be collected in cash and the Transfer amount has not been collected within 90 days, we will treat the Transfer as no longer capable of execution (an "Expired Transfer"). We will have no obligation, after that 90 day period, to execute an Expired Transfer. If an Expired Transfer occurs, you will be entitled to a refund of the amount of the Expired Transfer. If you become aware that a transferred amount has not been collected please contact us to ask for a refund.

**LIABILITY.** UNLESS PROHIBITED BY APPLICABLE LAW, YOUR EXCLUSIVE AND MAXIMUM REMEDY AGAINST MONEYGRAM IS REFUND OF THE TRANSFER AMOUNT PLUS THE CONSUMER FEE. NO OTHER REMEDY IS AVAILABLE TO YOU, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO ANY REMEDY FOR INCIDENTAL, INDIRECT, SPECIAL OR CONSEQUENTIAL DAMAGES. THESE LIMITATIONS APPLY WHETHER YOUR CLAIM ARISES DUE TO MONEYGRAM OR ITS AGENTS' NEGLIGENCE, OTHER FAULT, ERROR, OMISSION OR NON-PERFORMANCE. WE ACCEPT NO RESPONSIBILITY FOR THE ACTS OR OMISSIONS OF RECEIVER'S BANK, SERVICE PROVIDER OR THEIR DESIGNEES.

**ARBITRATION.** UNLESS OTHERWISE SPECIFIED BY APPLICABLE LAW, ANY CONTROVERSY OR CLAIM ARISING OUT OF OR RELATING TO THE TRANSFER, THIS CONTRACT OR BREACH OF THIS CONTRACT, INCLUDING STATUTORY CONSUMER CLAIMS, SHALL BE SETTLED BY ARBITRATION ADMINISTERED BY THE AMERICAN ARBITRATION ASSOCIATION UNDER ITS COMMERCIAL ARBITRATION RULES. JUDGMENT ON THE ARBITRATION AWARD MAY BE ENTERED IN ANY COURT HAVING JURISDICTION THEREOF. ANY SUCH ARBITRATION SHALL BE INITIATED AND HELD IN THE OFFICE OF THE AAA CLOSEST TO THE LOCATION WHERE YOU INITIATED THE TRANSFER. EACH PARTY SHALL BEAR ITS OWN COSTS AND FEES FOR EXPERTS AND ATTORNEYS, AND NO PARTY SHALL HAVE A RIGHT TO PARTICIPATE AS A MEMBER OF ANY CLASS OF CLAIMANTS. THIS EXCLUSIVE ARBITRATION REMEDY SHALL NOT BE MAINTAINED UNLESS INITIATED WITHIN ONE YEAR AFTER THE CONTROVERSY OR CLAIM AROSE.

By continuing with the transaction, you consent to the collection, use, disclosure, and transfer (including cross-border transfer) of your personal information as described in our Privacy Notice, which is available on our website at [www.moneygram.com/privacy-notice](http://www.moneygram.com/privacy-notice).

**General.** Services are directed to persons 18 years and over, may not be used for escrow purposes or gambling, and may only be used for a lawful purpose. This Agreement is governed by Minnesota law without regard to its conflicts of law rules and cannot be modified orally. MoneyGram may refuse to provide Services to any person. In the event of conflict, the English Terms and Conditions shall govern.

**Contact MoneyGram.** Write to us at MoneyGram International, Konstruktorska Business Centre, 13 Konstruktorska Street, Warsaw, Poland 02-673; or visit our website at [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com).

## Términos Y Condiciones

El servicio de transferencia de dinero de moneygram® (el “servicio”) es proporcionado por Moneygram Payment Systems, Inc. (“Moneygram”) a través de una red de agentes (“agentes”). Los términos definidos en el frente de este formulario y en el recibo impreso forman parte de este acuerdo.

**Información de envío.** Se aplicarán los montos máximos permitidos por una sola transferencia de dinero moneygram® (“transferencia”) y los totales de las transferencias diarias. Cuando la ley lo exija, las transferencias se informarán a las autoridades gubernamentales correspondientes. Según el servicio seleccionado, usted puede enviar dinero a una persona designada en el recibo (“destinatario”): en efectivo a una agencia de moneygram (“efectivo”); o al banco del destinatario o a otra cuenta (“caja a cuenta”). Consulte el acuerdo con el banco del destinatario o del proveedor de servicios para conocer los términos adicionales vigentes para transferencias de caja a cuenta. Ni el remitente ni el destinatario tendrán un “depósito” con moneygram en ningún momento durante la transferencia. Usted garantiza que toda la información que proporciona a moneygram es y será exacta y completa. Es su responsabilidad verificar todos los detalles que figuran en el recibo.

**Información de cobro.** Las transferencias se acreditarán a la cuenta del banco elegible del destinatario o a otra cuenta (“cuenta”) o se pagarán en efectivo, mediante orden de pago, mediante cheque o una combinación de estos. Una transferencia se considera realizada y dejaremos de tener responsabilidad ante usted, excepto según lo establecido a continuación, cuando: se paga; se envía una notificación de su pago al banco o al proveedor de servicios titular de la cuenta o a la persona designada por este. En caso de que haya seleccionado un servicio de entrega demorada, estará disponible una transferencia de caja a caja para cobrar durante las horas habituales de atención de la agencia seleccionada por el destinatario en el país receptor o el estado de los ee. Uu. O la provincia de Canadá indicada en el recibo o el área limítrofe determinada por nosotros. Los tiempos de entrega de caja a cuenta dependen del banco del destinatario, del proveedor de servicios o de la persona designada por estos. Los servicios pueden demorarse, restringirse o dejar de estar disponibles según: el servicio seleccionado; los horarios de atención del agente; el monto de la transferencia; la disponibilidad de divisas; las cuestiones normativas; los requisitos de identificación, los horarios y las normas de los bancos participantes respecto de la disponibilidad de los fondos. Por otra parte, no afirmamos que la transferencia vaya a ser entregada ni aceptada, ni cuándo tendrá lugar. No proporcionamos rastreos del estado de una transferencia a una cuenta. Comuníquese con nosotros de inmediato para obtener el reembolso de la diferencia si el monto recibido es inferior al monto que debía recibir según lo indicado en su recibo.

**Identificación.** Nos reservamos el derecho de solicitar su identificación y la del destinatario. Si el destinatario no puede presentar una identificación válida al momento de recibir los fondos, usted podrá configurar una pregunta y respuesta de prueba según el tamaño de la transferencia y si la opción de pregunta de prueba está disponible en la agencia de destino. Una transferencia que incluye una pregunta de prueba puede pagarse ya sea con la respuesta correcta a la pregunta de prueba o ante la presentación de una identificación válida por parte del destinatario. No siempre se requiere el número de referencia de la

transferencia para recibirla.

**Comisiones.** Solo cobraremos la comisión del consumidor que figura en su recibo. Si el destino de su transferencia es una cuenta, el banco intermediario o receptor puede imponer otras comisiones mediante un cargo directo o entregándole menos dinero que el “monto que debe recibir” que figura en su recibo.

**Cambio de divisas.** Consulte con un agente o comuníquese con nosotros para obtener información sobre las divisas disponibles en el país receptor o en una agencia específica y el tipo de cambio vigente para su transferencia. Es posible que la divisa que seleccione no esté disponible en todas o en ninguna de las agencias del país receptor. Además de la comisión al consumidor vigente para su transferencia, puede aplicarse un tipo de cambio de divisas establecido por nosotros o nuestros agentes. Moneygram o nuestros agentes retendrán cualquier diferencia entre el tipo de cambio que se le informó a usted y el tipo de cambio recibido por nosotros o nuestros agentes. El “monto que debe recibir” especificado en su recibo es válido para transferencias al país receptor salvo que: (1) hayan transcurrido 45 días desde el envío de la transferencia; o (2) la transferencia esté indicada en dólares estadounidenses y los agentes de moneygram en el país receptor paguen en una divisa distinta del dólar estadounidense. En tal caso, el “monto que se debe enviar” puede convertirse a la divisa local utilizando el tipo de cambio establecido por moneygram o sus agentes en el momento en que los fondos se abonan al destinatario. Si el tipo de cambio se determina en el momento en que los fondos se abonan al destinatario, el tipo de cambio puede verse afectado por condiciones políticas, económicas o de otra índole del país receptor y es posible que los agentes de un país no tengan vigente un tipo de cambio de divisas uniforme, lo cual ocasionará la variación del tipo de cambio según la agencia seleccionada por el destinatario. El tipo de cambio también se determinará en el momento en que los fondos se abonan al destinatario y el agente puede cobrar una comisión de cambio si: el destinatario solicita que el pago se realice en una divisa distinta de la divisa en la que el agente normalmente paga o distinta de la divisa que se especificó en su recibo o si la transferencia se realiza a una cuenta que no está en la divisa de recepción especificada en su recibo. Cualquier cambio de este tipo constituye una transacción separada entre el destinatario y el agente y no forma parte de la transferencia de moneygram.

**Información de reembolso.** No habrá derecho a reembolso si la transferencia ya ha sido realizada cuando procesamos su solicitud. No habrá derecho a reembolso por transferencias a una cuenta a menos que moneygram reciba notificación del rechazo de la transferencia. De lo contrario, puede solicitar el reembolso y la cancelación de la transferencia visitando una agencia o comunicándose con moneygram. Generalmente no se reembolsan las comisiones de los consumidores. Todas las solicitudes de reembolso están sujetas a la revisión y discreción de moneygram y, por lo general, se procesan dentro de los treinta (30) días de recibir la solicitud válida por escrito, a no ser que por ley se requiera su procesamiento en un período más corto. Usted podrá recibir el regreso de fondos en una moneda distinta a la moneda original del envío. En dicho caso, la conversión de moneda será hecha utilizando la tasa de cambio aplicable en el día del regreso de los fondos.

**Transferencias caducadas:** si nos solicita que llevemos a cabo una transferencia para ser retirada en efectivo y el monto de la transferencia no se cobra en 90 días, trataremos la transferencia como que ya no puede ejecutarse (“transferencia caducada”). Una vez transcurrido el período de 90 días, no tendremos ninguna obligación de ejecutar una transferencia caducada. Si ocurre una transferencia caducada, tendrá derecho a un reembolso del monto de la transferencia caducada. Si usted se da cuenta de que un monto transferido no ha sido retirado, póngase en contacto con nosotros para solicitar un reembolso.

**Responsabilidad civil.** Salvo que la ley vigente lo prohíba, su único y máximo recurso en contra de moneygram es el reembolso del monto de la transferencia más la comisión del consumidor. No existe ningún otro recurso disponible, entre otros, recursos por daños incidentales, indirectos, especiales o sobrevinientes. Estas limitaciones se aplican independientemente de que su reclamo surja debido a negligencia, otro tipo de falla, error, omisión o incumplimiento de moneygram o sus agentes. No aceptamos responsabilidad alguna por los actos u omisiones del banco del destinatario, el proveedor de servicios o las personas designadas por estos.

**Arbitraje.** A menos que la ley vigente especifique lo contrario, cualquier controversia o reclamo que surja de la transferencia o en relación con ella, o de este contrato o su incumplimiento, incluidos los reclamos del consumidor legales, serán resueltos mediante arbitraje conducido por la asociación estadounidense de arbitraje en cumplimiento de las reglas de arbitraje comercial. Puede dictarse sentencia sobre el laudo del arbitraje en cualquier tribunal competente. Todo arbitraje se iniciará y celebrará en la oficina de la aaa más cercana al sitio donde se inició la transferencia. Cada parte asumirá sus propios costos y honorarios por la contratación de especialistas y abogados y ninguna de las partes tendrá derecho a participar como miembro de ninguna clase de demandantes. Este recurso de arbitraje exclusivo no procederá a menos que se inicie dentro del año siguiente a partir de la fecha en que surge la controversia o el reclamo.

Al continuar con esta transacción, acepta que, - permite la recopilación, el uso, la publicación y la transferencia (incluida la transferencia internacional) de su información personal, según lo descrito en el aviso de privacidad, disponible en la página web de moneygram [www.Moneygram.Com/privacy-notice](http://www.Moneygram.Com/privacy-notice).

**General.** Los servicios se ofrecen a personas mayores de 18 años, no pueden utilizarse con fines de garantía o apuestas y solo pueden emplearse con fines legales. Este acuerdo se rige por las leyes de Minnesota independientemente de las normas relativas a conflictos de ley y no puede modificarse en forma verbal. Moneygram puede negarse a prestar servicios a cualquier persona. En caso de conflicto, prevalecerán los términos y condiciones redactados en inglés.

**Comuníquese con moneygram.** Escríbanos a moneygram, konstruktorska business centre, 13 konstruktorska street, warsaw, poland 02-673; solicite un reembolso a moneygram, y visite nuestro sitio web en [www.Moneygram.com](http://www.Moneygram.com)