

SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION
disponibile su canale ATM, Area Riservata bpercard.it (Card to Cash)

INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

WESTERN UNION PAYMENT SERVICES LIMITED.

Con sede in: Unit 9, Richview Office Park, Clonskeagh, Dublin 14, Ireland, Iscritta con n. C5507 nel registro degli istituti di pagamento soggetti alla vigilanza dell'Autorità Regolamentare Irlandese dei Servizi Finanziari, operante in Italia ai sensi dell'114-decies, comma 4, del d.lgs. 385/1993 - Sito Internet www.westernunion.com

INFORMAZIONI SULLA BANCA AGENTE CHE OFFRE IL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

BANCA DI SASSARI S.p.A. - (Codice ABI 5676.2)

Sede legale ed amministrativa in Viale Mancini, 2 - 07100 Sassari

Codice fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 01583450901

La Società è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 – 00184 Roma

Iscrizione all'Albo delle Banche 5199 - Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. n.5387.6

Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi Telefono 079 221511 (centralino) - Fax 079 221813 Siti Internet

www.bancasassari.it - wu.divisioneconsumer.it Indirizzi e-mail direzione generale@bancasassari.it - info@divisioneconsumer.it

INFORMAZIONI SULLA BANCA SUBAGENTE CHE OFFRE IL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELF, 2 - Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELF, 2 - Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI:5232-4 - Indirizzo Internet: www.bplajatico.it - Indirizzo di posta elettronica : bplajatico@bplajatico.it - Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20 - Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506 - Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e

FONDO NAZIONALE DI GARANZIA - Sistemi di risoluzione stragiudiziarie delle controversie cui la banca aderisce: OMBUDSMAN GIURI' BANCARIO, CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE e CAMERA DI CONCILIAZIONE E ARBITRATO - Capitale sociale e Riserve al 31/12/2015: EURO 78.026.952,67

CHE COS'E' IL SERVIZIO MONEY TRANSFER CARD TO CASH DI WESTERN UNION

Che cos'è il Servizio Money Transfer di Western Union

Il Servizio consente di inviare denaro in ogni parte del mondo in 200 paesi, tramite una rete composta da più di 375.000 agenti autorizzati. I Clienti della Banca di Sassari, e di qualsiasi Banca del Gruppo BPER, che siano cittadini dell'Unione Europea e Titolari di una Carta di credito per persone fisiche, di una carta di debito, siano collocate da una delle Banche del Gruppo BPER, potranno avere accesso al Servizio di Western Union alle condizioni di seguito indicate.

Western Union, garantisce, che il denaro raggiunga il beneficiario grazie ad un sistema efficace, sicuro e protetto.

Per l'erogazione del servizio Money Transfer di Western Union occorre corrispondere una commissione in funzione dell'importo da spedire. Il beneficiario incassa la somma in contanti senza alcuna spesa aggiuntiva.

Funzionalità:

Pagamento – ai fini dell'applicazione delle condizioni di seguito indicate al Servizio Money Transfer di Western Union, è ammesso solo ed esclusivamente il pagamento attraverso le seguenti carte di pagamento, previa sottoscrizione del contratto che regola il Servizio:

- la Carta di credito personale emessa dalla Banca di Sassari con addebito sul conto corrente (tramite l'Area Riservata BperCard);
- carta di debito Vpay Europe e Europe Cless con addebito sul conto corrente (tramite gli sportelli ATM abilitati);
- carta prepagata nazionale Karica con decurtazione dall'importo precaricato sulla stessa (ove il prodotto sia disponibile).

Limiti operativi – I limiti operativi per l'utilizzo del Servizio Money Transfer di Western Union attraverso la Carta di pagamento sono i seguenti:

- limite per operazione € 999,00;
- limite giornaliero € 999,00
- limite settimanale (inteso come 7 giorni di calendario) € 999,00.

Comunque entro i limiti di plafond e disponibilità della Carta.

Circuito Internazionale: consente l'incasso della somma spedita presso uno dei qualsiasi agenti autorizzati da Western Union.

Rischi tipici dell'operazione – Il Mittente deve comunicare gli estremi della transazione esclusivamente al Beneficiario, allo scopo di non esporsi a tentativi di frodi/truffe ad opera di terzi. Il Mittente è invitato a non inviare somme a persone sconosciute, non utilizzare il servizio per acquisti effettuati via internet soprattutto nei casi in cui si prospettino opportunità eccessivamente vantaggiose e per pagare tasse per vincite di lotterie di paesi stranieri. Nei Paesi in cui la comunicazione dell'MTCN (il numero identificativo unico della transazione) è obbligatoria, la mancata o errata comunicazione al beneficiario determina l'impossibilità di riscuotere le somme trasferite.

Transazioni non autorizzate o inesatte - Responsabilità – In caso di transazioni non autorizzate o prese in carico in modo inesatto, il Mittente ha diritto di ottenere la rettifica comunicando senza indugio a Western Union le circostanze necessarie per individuare la transazione non autorizzata o inesatta chiamando il numero verde 800 601622.¹ Il cliente dovrà eventualmente inviare anche la documentazione necessaria comprovante l'inesattezza. Il termine per comunicare a Western Union transazioni inesatte o non autorizzate è di 60 (sessanta) giorni dalla data di addebito della transazione sulla Carta del cliente. Il rimborso da parte di Western Union non preclude comunque la possibilità di dimostrare, anche in un momento successivo, che la transazione era stata effettivamente autorizzata e in tal caso Western Union ha diritto di chiedere ed ottenere dal cliente attraverso la Banca l'immediata restituzione dell'importo precedentemente rimborsato. Anche in assenza di dolo o colpa grave da parte del cliente, le perdite che dovessero derivare al cliente dall'utilizzo non autorizzato dei dispositivi personalizzati che consentono l'accesso al Servizio (Codici e Carta di Credito) restano a carico del cliente nel limite dell'importo di Euro 150,00 anche per impieghi illegittimi di tali dispositivi personalizzati in un momento anteriore alla comunicazione alla Banca da parte del cliente dello smarrimento, del furto, dell'appropriazione indebita o dell'uso non autorizzato di tali dispositivi personalizzati.

Nel caso in cui il cliente agisca in modo fraudolento, fatta salva la responsabilità penale a carico del cliente per tali comportamenti, così come nel caso in cui o non adempia con dolo o colpa grave uno o più obblighi connessi alle misure di sicurezza previste per l'accesso al Servizio (Codici e Carta di Credito), il cliente sopporta l'intera perdita derivante da rimesse non autorizzate non trovando applicazione il limite di Euro 150,00 di cui al precedente comma. Western Union, in caso di motivato sospetto di frode, si riserva il diritto di sospendere il rimborso della transazione nei termini indicati da questo articolo dandone immediata comunicazione al cliente.

Western Union è comunque estranea ai rapporti contrattuali intercorrenti tra il cliente e la Banca in relazione alla Carta di Credito e ai Servizi via internet. Pertanto, il cliente non avrà alcuna azione nei confronti di Western Union nel caso di eventuali inadempimenti o altre responsabilità della Banca ai sensi dei contratti relativi alla Carta di Credito o ai Servizi via internet.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

A chi è rivolto

Il Servizio Money Transfer di Western Union è concepito per chi ha la necessità di spedire o ricevere piccole somme di denaro in modo pratico, sicuro e veloce, ovunque nel modo e nel giro di pochi minuti. E' rivolto a tutti i cittadini dell'Unione Europea, che siano Titolari di una delle carte di pagamento abilitate al Servizio.

Cosa fare per accedere al Servizio

Per avere accesso al Servizio Money Transfer di Western Union occorre:

- Essere cittadino dell'Unione Europea;
- essere Titolare di una Carta di pagamento (credito persone fisiche, carta di debito, carta prepagata nazionale Karica);
- avere sottoscritto il contratto relativo al Servizio.

A chi rivolgersi per ottenere ulteriori informazioni

Presso tutte le filiali della Banca di Sassari o delle Banche del gruppo BPER che offrono il Servizio Money Transfer di Western Union oppure al numero verde 800 601622.², ovvero sul sito wu.divisioneconsumer.it.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

I. Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella **Tabella 1**:

1) Albania	7) Paesi area Euro	12) Argentina	18) Uruguay
2) Romania	8) Polonia	13) Bolivia	19) Venezuela
3) Bulgaria	9) Ucraina	14) Cile	20) Repubblica Dominicana
4) Cina	10) Perù	15) Colombia	21) Pakistan
5) Filippine	11) Brasile	16) Ecuador	22) Bangladesh
6) Moldavia		17) Paraguay	23) Sri Lanka

TABELLA 1					
Importo da trasferire			Commissioni		
Da		A			
€	0,01	€	50,00	€	4,90
€	50,01	€	100,00	€	5,90
€	100,01	€	150,00	€	10,50
€	150,01	€	200,00	€	12,00
	200,01		250,00		13,50
€	250,01	€	300,00	€	15,00
€	300,01	€	400,00	€	17,00
€	400,01	€	500,00	€	19,00
€	500,01	€	999,00	€	29,00

II. Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella **Tabella 2**.

- 1) Africa

TABELLA 2

¹ Accessibile gratuitamente dal lunedì al sabato dalle ore 8:30 alle 20:30.

² Vedi nota precedente.

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	100,00	€	4,90
2	€	100,01	€	150,00	€	7,50
3	€	150,01	€	200,00	€	8,50
4	€	200,01	€	250,00	€	9,00
5	€	250,01	€	300,00	€	11,00
6	€	300,01	€	400,00	€	13,00
7	€	400,01	€	500,00	€	15,00
8	€	500,01	€	600,00	€	17,50
9	€	600,01	€	800,00	€	22,00
10	€	800,01	€	999,00	€	26,50

III. Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella 3.

1) India

TABELLA 3

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	50,00	€	4,90
2	€	50,01	€	300,00	€	9,00
3	€	300,01	€	500,00	€	15,00
4	€	500,01	€	999,00	€	20,00

IV. Per tutti gli altri Paesi di destinazione le commissioni applicate sono quelle indicate nella Tabella 4.

TABELLA 4

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	65,00	€	4,90
2	€	65,01	€	130,00	€	8,90
3	€	130,01	€	195,00	€	15,50
4	€	195,01	€	260,00	€	22,00
5	€	260,01	€	325,00	€	23,00
6	€	325,01	€	390,00	€	24,00
7	€	390,01	€	470,00	€	28,50
8	€	470,01	€	999,00	€	29,00

Condizioni Economiche Servizio Next Day (non disponibile da canale ATM).

Nelle tabelle che seguono sono riportate le commissioni applicate in caso di utilizzo del servizio Next Day.
Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella A.

- 1) Romania
- 2) Moldavia
- 3) Bulgaria

TABELLA A

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	100,00	€	4,90
2	€	100,01	€	150,00	€	8,50
3	€	150,01	€	200,00	€	10,00

FOGLIO INFORMATIVO (D.Lgs. n.385/93 e successive modificazioni)
SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION - AGGIORNAMENTO al 28-11-2016

4	€	200,01	€	250,00	€	12,00
5	€	250,01	€	300,00	€	13,00
6	€	300,01	€	400,00	€	15,00
7	€	400,01	€	500,00	€	17,00
8	€	500,01	€	999,00	€	23,00

Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella B.

1) Filippine

TABELLA B

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	100,00	€	4,90
2	€	100,01	€	500,00	€	5,50
3	€	500,01	€	999,00	€	9,00

Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella C.

1) Belize	6) Nicaragua	11) Colombia	16) Uruguay
2) Costa Rica	7) Panama	12) Bolivia	17) Argentina
3) El Salvador	8) Repubblica Dominicana	13) Ecuador	18) Brasile
4) Guatemala	9) Suriname	14) Paraguay	19) Perù
5) Honduras	10) Cile	15) Venezuela	

TABELLA C

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	100,00	€	3,00
2	€	100,01	€	200,00	€	6,00
3	€	200,01	€	300,00	€	9,00
4	€	300,01	€	400,00	€	12,00
5	€	400,01	€	500,00	€	15,00
6	€	500,01	€	999,00	€	3,00% dell'importo inviato

Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella D.

1) India

TABELLA D

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	100,00	€	4,90
2	€	100,01	€	300,00	€	6,90
3	€	300,01	€	500,00	€	9,90
4	€	500,01	€	600,00	€	13,80
5	€	600,01	€	999,00	€	15,80

Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella E.

1) Bangladesh

TABELLA E

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	200,00	€	4,90
2	€	200,01	€	500,00	€	5,90
3	€	500,01	€	999,00	€	6,90

Per i seguenti Paesi di destinazione si applicano le commissioni indicate nella Tabella F.

1) Sri Lanka

TABELLA F

	Importo da trasferire				Commissioni	
	Da		A			
1	€	0,00	€	500,00	€	4,90
2	€	500,01	€	999,00	€	6,90

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Tasso di Cambio: Margini(*spread*) massimi applicabili

Il tasso di cambio viene calcolato da Western Union più volte al giorno, applicando un margine (o spread) al tasso di riferimento determinato dalla stessa Western Union sulla base dei tassi di cambio disponibili sui mercati valutari internazionali per un massimale pari all'8,5 %.

Commissioni per i servizi aggiuntivi

Consegna a domicilio del denaro	€ 11,50	COSTO PER RICERCA DOCUMENTI	Gratuito
AVVISO TELEFONICO / TELEGRAFICO	€ 2,50	Messaggio (entro le 10 parole) costo forfettario: Costo di ogni parola aggiuntiva:	€ 2,00 € 0,20
RICHIESTA PROVA DI PAGAMENTO	Gratuita		

RECESSO E RECLAMI PER IL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

Durata e Recesso

Il cliente può recedere dal contratto Card to Cash in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura. Western Union potrà recedere dal contratto dandone comunicazione al cliente su supporto cartaceo o tramite invio di posta elettronica all'indirizzo e-mail del cliente (se quest'ultimo ha prestato consenso all'uso di questo mezzo di comunicazione) con un preavviso di due mesi e senza alcun onere a carico del cliente.

Reclami e ricorsi

Il cliente, per qualsiasi doglianza, può presentare reclamo in forma scritta al seguente indirizzo: **Ufficio Reclami Western Union, Via Virgilio Maroso, 50 00142 Roma** e riceverà risposta entro 30 (trenta) giorni dalla relativa presentazione.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 (trenta) giorni, potrà presentare ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario ("ABF"), secondo quanto indicato sull'apposita Guida a disposizione dei clienti sul sito web dell'ABF www.arbitrobancariofinanziario.it.

LEGENDA E SPECIFICHE DEL SERVIZIO MONEY TRANSFER DI WESTERN UNION

WESTERN UNION	Il Servizio Money Transfer di Western Union è fornito da Western Union Payment Services Ireland Limited, società di diritto irlandese, con sede legale in Unit, 9Richview Office Park, Clonskeagh, Dublino, 14 Irlanda. Western Union è iscritta con N. C5507 nel registro degli istituti di pagamento soggetti alla vigilanza dell'Autorità Regolamentare Irlandese dei Servizi Finanziari, operante in Italia ai sensi dell'114-decies, comma 4, del D.Lgs. 385/1993 e s.m.i.
GRUPPO BPER	Il gruppo bancario BPER banca S.p.A.
MITTENTE	Il soggetto che dispone una transazione d'invio di denaro attraverso il Servizio Money Transfer Card to Cash di Western Union.
BENEFICIARIO	Il soggetto destinatario di una transazione d'invio di denaro attraverso il Servizio Money Transfer Card to Cash di Western Union.
AGENTI AUTORIZZATI WESTERN UNION	I soggetti, italiani ed esteri, che sono autorizzati a fornire il Servizio Money Transfer di Western Union.

**MONEY TRANSFER
CONTROL NUMBER
(M.T.C.N.)**

E' il numero identificativo unico della transazione o; in Italia è un requisito obbligatorio per l'incasso della somma inviata dal Mittente e deve essere comunicato SOLO E SOLTANTO al Beneficiario.

Gli altri requisiti obbligatori per poter incassare le somme inviate tramite Il Servizio Money Transfer di Western Union sono:

- documento identificativo (valido e in corso di validità) del Beneficiario;
- nominativo del Mittente;
- città – regione o stato di origine del trasferimento del denaro;
- importo da ricevere.

Per qualsiasi informazione rivolgersi gratuitamente al numero verde dal lunedì al sabato dalle ore 8.30 alle 20.30.

