

SERVIZIO WESTERN UNION / MONEY TRANSFER

INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL SERVIZIO

WESTERN UNION NETWORK IRELAND LTD.

Con sede in: Unit 9, Richview Office Park, Clonskeagh, Dublin 14, Ireland. - Capitale Sociale, in dollari USA, \$ 1.000.000
Sito Internet www.westernunion.com

INFORMAZIONI SULLA BANCA CHE OFFRE IL SERVIZIO

CARISPAQ S.p.A. (Codice ABI 6040.0)

Società per azioni, sede legale in L'Aquila, corso V. Emanuele II, 48
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 00098090665
La Società è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 – 00184 Roma
Iscrizione all'Albo delle Banche 5168 - Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna – 5387.6
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Telefono 0862 6491 (centralino) – Fax 0862 649562
Sito Internet www.carispaq.it, Indirizzo e-mail info@carispaq.it

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI SASSARI S.P.A. – DIVISIONE CONSUMER - (Codice ABI 5676.2)

Società per Azioni – con 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 Banca popolare dell'Emilia Romagna n.5387.6
Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi
Telefono 079 221511 (centralino) - Fax 079 221813
Siti internet www.bancasassari.it - www.divisioneconsumer.it - www.bpercard.it
Indirizzi e-mail direzione generale@bancasassari.it - info@divisioneconsumer.it

CHE COS'E' IL SERVIZIO WESTERN UNION / MONEY TRANSFER

Che cos'è il Servizio Western Union / Money Transfer

Il Servizio consente, tramite Western Union, di inviare e/o ricevere denaro in ogni parte del mondo in 200 paesi, tramite una rete composta da più di 375.000 sportelli autorizzati. Chiunque può inviare o ricevere denaro in contanti, in qualsiasi Paese, per qualsiasi ragione, senza bisogno di avere un conto corrente bancario.

Western Union, garantisce, che il denaro giunga nelle mani del beneficiario grazie ad un sistema sicuro e protetto.

Per il servizio Money Transfer è prevista una commissione in funzione dell'importo da spedire. Il ricevente riscuote la somma in contanti senza alcuna spesa aggiuntiva o imputabile alla Banca che esegue il servizio.

Funzionalità:

Pagamento – ammesso solo ed esclusivamente per contanti, per cassa o con addebito sul conto corrente;

Limiti operativi – è consentito il trasferimento di denaro contante pari o superiore a 2.000 euro e inferiore a 5.000 euro solo se il soggetto che ordina l'operazione consegna all'intermediario copia di documentazione idonea ad attestare la congruità dell'operazione rispetto al profilo economico dello stesso ordinante. In ogni caso non si può superare la soglia dei 4.999,99 euro con operazioni anche inferiori alla soglia, che appaiono artificiosamente frazionate, effettuate nell'arco dei sette giorni di calendario, in applicazione prudenziale di quanto previsto dall'art. 49, commi 18 e 19 – del D.Lgs. 231/07.

Circuito Internazionale: identifica l'esecuzione dell'operazione attraverso la rete sportelli convenzionati con Western Union / Money Transfer.

Quali sono i principali rischi del Servizio Western Union / Money Transfer

I cambi applicati sono soggetti a fluttuazioni nell'arco della giornata e non sono oggetto di contrattazione da parte della Banca in quanto sono fissati unilateralmente dalla Western Union Financial Services Inc.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL SERVIZIO WESTERN UNION / MONEY TRANSFER

A chi è rivolto

Il Servizio Western Union / Money Transfer è concepito per chi per ragioni personali o professionali, ha la necessità di spedire o ricevere piccole somme di denaro in modo veloce, sicuro e riservato nel giro di pochissimi minuti.

Cosa fare per eseguirlo

Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca che offre il Servizio con un documento di identità in corso di validità.

A chi rivolgersi per ottenere ulteriori informazioni

Presso tutte le filiali della Banca che offre il Servizio.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizio Western Union / Money Transfer

All'atto dell'invio del denaro, chi spedisce paga le spese / tariffa per il servizio calcolate in base all'ammontare della somma da trasferire. Il destinatario riscuote la somma in contanti senza alcuna spesa aggiuntiva imputabile alla Banca che esegue il servizio.

Listino Prezzi Standard

Tabella Commissioni (EURO)		
da	a	commissione
0	65	9,50
65,01	130	14,50
130,01	195	19,00
195,01	260	22,50
260,01	325	23,50
325,01	390	24,50
390,01	470	29,00
470,01	550	32,00
550,01	630	34,00
630,01	775	39,00
775,01	930	42,50
930,01	1085	50,50
1085,01	1240	54,00
1240,01	1550	62,50
1550,01	1860	74,50
1860,01	2170	86,50
2170,01	2480	98,50
2480,01	2790	110,50
2790,01	3000	122,50
3000,01	3170	122,50
3170,01	3410	134,50
3410,01	3720	146,50
3720,01	4030	158,50
4030,01	4340	170,50
4340,01	4650	182,50
4650,01	4999,99	194,50

Listino Prezzi per tutti i trasferimenti dall'Italia verso i paesi della zona euro*

*Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Repubblica Slovacca, Slovenia, Spagna.

Tabella Commissioni (EURO)		
da	a	commissione
0	50	4,9
50,01	100	8,9
100,01	150	13
150,01	200	17
200,01	250	21
250,01	300	23
300,01	400	29
400,01	500	32
500,01	600	34
600,01	700	38
700,01	800	43
800,01	900	45
900,01	1000	49
1000,01	1100	52
1100,01	1200	56
1200,01	1300	59
1300,01	1400	63
1400,01	1500	66
1500,01	1600	70
1600,01	1700	73
1700,01	1800	77
1800,01	1900	80
1900,01	2000	84
2000,01	2500	101
2500,01	3000	119
3000,01	3500	136
3500,01	4000	154
4000,01	4500	171
4500,01	4999,99	189

N.B. Per importi compresi tra € 2.000,00 ed € 4.999,99 è necessario che chi spedisce il denaro esibisca adeguata documentazione comprovante la rispondenza dell'operazione rispetto al suo profilo economico. Non sono ammesse operazioni d'importo pari o superiore ad € 5.000,00.

TARIFE PERCEPITE 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 forfetario: Costo di ogni parola aggiuntiva:	€ 2,00 € 0,20
Richiesta prova di pagamento	GRATUITA		

RECESSO E RECLAMI

Western Union® Gold Card

Recesso del Cliente

Il Cliente potrà ritirarsi dal Programma, contattando Western Union telefonicamente al numero 800789124 dal lunedì al venerdì, dalle ore 10 alle ore 19 e il sabato dalle ore 10 alle ore 15 oppure per iscritto a: Western Union c/o Teleperformance, Thisseos 330 Kallithea Atene 1765, Grecia.

Recesso di Western Union

Qualora la Carta non venisse utilizzata per un periodo di due anni consecutivi, Western Union potrà sospendere la tua partecipazione al Programma senza alcuna comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

10 giorni.

Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie.

Il Cliente può presentare un **reclamo**, indirizzato all'Ufficio Reclami della Banca, per lettera raccomandata A/R al seguente recapito: **Banca di Sassari S.p.A. – Divisione Consumer – Ufficio Reclami – Via Moleschott, 16 presso il Banco di Sardegna – 07100 Sassari (SS)** ovvero per via telematica al seguente indirizzo: reclamibss@bancasassari.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai trenta giorni dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso in cui il Cliente sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami, o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), qualora non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. La competenza per materia, valore e territorio dell'ABF è regolata dal Provvedimento della Banca d'Italia del 18.06.2009 e riportata nella "Guida pratica conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti" pubblicata sul Sito dell'ABF e della Divisione Consumer. Il Cliente è tenuto ad inviare all'Ufficio Reclami della Banca copia del ricorso con lettera raccomandata A/R o per posta elettronica certificata (PEC) entro 30 giorni dalla sua proposizione.

Il Cliente, in caso di controversie con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), al seguente recapito: Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR - Via delle Botteghe Oscure n. 54, 00186, Roma - www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

AGENTI WESTERN UNION / MONEY TRANSFER	Il Servizio Money Transfer di Western Union è offerto da Western Union Financial Services, Inc. una Compagnia Americana, (per i trasferimenti di denaro verso e dagli Stati Uniti, Canada e Messico, e per le transazioni Commerciali) e da Western Union International Limited, una Compagnia Irlandese (per tutti gli altri trasferimenti) attraverso un network di agenti autorizzati e loro rappresentanti ovunque nel mondo.
MONEY TRANSFER CONTROL NUMBER (M.T.C.N.)	E' un codice atto a identificare la transazione di trasferimento di denaro e ad identificare il destinatario; è pertanto un requisito obbligatorio da richiedere al soggetto che si presenta per l'incasso. Gli altri requisiti obbligatori per procedere legittimamente alla consegna e al ritiro del denaro sono: <ul style="list-style-type: none"> ➤ documento identificativo del destinatario; ➤ nominativo del mittente; ➤ città – regione o stato di origine del trasferimento del denaro; ➤ importo da ricevere.

Per qualsiasi informazione si può chiamare gratuitamente al numero verde:

