

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

Cassa Rurale della Valle dei Laghi

Via Nazionale 7 38070 - Padergnone (TN)

Tel.: 0461 864500- Fa: 0461 864337 Email: infocr-vallelaghi.net Sito internet: .cr-vallelaghi.net

Registro delle Imprese della CCIAA di Trento n.122829

Iscritta all'AIBo della Banca d'Italia n. 5009 - cod. ABI 08132-3

Iscritta all'AIBo delle società cooperative n. A157610 sezione: I Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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 – wu.divisioneconsumer.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. Qualunque soggetto maggiorenne 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 giornaliero entro il limite di € 2.499,00 per operazione. In ogni caso non si può superare la suddetta soglia dei 2.499,00 euro con operazioni di importo inferiore che però appaiano artificialmente frazionate, effettuate nell'arco dei sette giorni di calendario.

Per invii di denaro verso paesi extra UE, ove il mittente non sia un cittadino appartenente alla Comunità Europea, il medesimo dovrà fornire documentazione comprovante l'attribuzione del Codice Fiscale ed il possesso di una matricola INPS. Se il mittente non fornisce la prova del possesso di ENTRAMBI i requisiti dovrà corrispondere, sotto forma di marche da bollo, un importo pari al 2% dell'importo inviato, con un minimo di 3 euro. Non si considerano nel calcolo le commissioni Western Union.

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 alcuni 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	2499,00	110,50

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	2499,00	101

N.B. Non sono ammesse operazioni d'importo superiore ad € 2.499,00

TARIFFE 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		

PROGRAMMA WESTERN UNION ® GOLD CARD

Caratteristiche del Servizio

La "WU GOLD CARD" è una Carta fedeltà che, se utilizzata durante l'esecuzione di una operazione di invio di denaro, consente al Cliente di eseguire le transazioni a condizioni più convenienti.

Ogni operazione di invio di denaro consente al Cliente di guadagnare punti da utilizzare sotto forma di sconti sulle commissioni da pagare. Il Cliente inizierà ad accumulare i punti dalla prima operazione fatta già contestualmente alla richiesta della Carta: comunicherà il proprio codice carta all'addetto di filiale ogni volta che effettuerà un'operazione.

Per conoscere il proprio saldo punti o per convertire i punti accumulati in sconto, il Cliente deve chiamare il numero Verde Western Union 800789124 attivo dal lunedì al venerdì, dalle ore 10 alle ore 19 e il sabato dalle ore 10 alle ore 15, che provvederà all'attivazione dello sconto, disponibile dal successivo invio di denaro.

L'adesione al programma è gratuita. I punti accumulati non sono trasferibili, né rimborsabili né fruttiferi, e scadranno decorsi due anni dalla data dell'ultima transazione valida.

A chi è rivolto

Il programma è aperto a persone fisiche maggiorenni che abbiano domicilio in Italia. Potrà essere rilasciata una sola carta per persona.

Cosa fare per aderire

Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca che offre il Servizio con un documento di identità in corso di validità e, durante l'esecuzione di un'operazione di invio danaro, richiedere all'operatore il rilascio della Western Union Gold Card.

A chi rivolgersi per ottenere ulteriori informazioni

Presso tutte le filiali della Banca che offre il Servizio.

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. La partecipazione al Programma terminerà entro dieci (10) giorni dal ricevimento della richiesta di cancellazione.

Recesso di Western Union

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

10 giorni.

ORGANI E PROCEDURE DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Titolare 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 – 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 Titolare sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami, o non abbia ricevuto risposta, e comunque prima di esercitare un'azione in giudizio dovrà attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. A tal fine il Titolare può rivolgersi:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**, qualora non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Il ricorso all'ABF ha ad oggetto la stessa contestazione del reclamo. La competenza per materia, valore 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 Titolare 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. L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi: Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto. Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241. Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna, Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero. Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921. Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia. Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111.

- 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

- a **qualsiasi mediatore abilitato** ed autorizzato secondo quanto disposto dal D.Lgs. 28/2010.

L'esperimento del tentativo di conciliazione costituisce condizione di procedibilità per la proposizione del giudizio presso l'Autorità Giudiziaria ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010.

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.)	<p>E' un codice atto a identificare la transazione di trasferimento di denaro e ad identificare il destinatario; è un requisito obbligatorio da richiedere al soggetto che si presenta per l'incasso in Italia, ma non lo è per tutti i Paesi del resto del mondo. Consultare sul sito wu.divisioneconsumer.it la lista dei Paesi in cui l'MTCN è obbligatorio.</p> <p>Gli altri requisiti obbligatori per procedere legittimamente alla consegna e al ritiro del denaro sono:</p> <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:

