

CONDIZIONI CONTRATTUALI DEL SERVIZIO MONEYGRAM

Art. 1 - Oggetto e disciplina del servizio

Il servizio MoneyGram (di seguito "Servizio") consente, in tempo reale, il trasferimento internazionale di fondi tra persone fisiche, dall'Italia verso i Paesi aderenti al circuito MoneyGram nei limiti indicati nel Foglio Informativo dedicato al Servizio tempo per tempo vigente di cui al successivo comma 3 ed è svolto tramite Poste Italiane S.p.A. (di seguito "Poste Italiane") in accordo con la Soc. MoneyGram Payment Systems Inc. (di seguito "MoneyGram") che si avvale per il pagamento della rete di Agenti MoneyGram (di seguito "Agenti di Pagamento" e al singolare "Agente di Pagamento").

La prestazione di Poste Italiane consiste nella ricezione della richiesta del Servizio e nella trasmissione dei relativi dati ai fini del pagamento al beneficiario nel paese di destinazione; tale pagamento viene eseguito dagli Agenti di Pagamento.

Il Servizio è disciplinato dalle presenti condizioni nonché dalle condizioni, economiche e non, contenute nel Foglio Informativo dedicato al Servizio tempo per tempo vigente che forma parte integrante e sostanziale delle Condizioni contrattuali del Servizio (di seguito tutte "Condizioni contrattuali del Servizio"); il Foglio informativo dedicato al Servizio tempo per tempo vigente è a disposizione della clientela presso tutti gli Uffici Postali e sul sito internet www.poste.it. Le Condizioni contrattuali del Servizio tengono conto delle disposizioni contenute nel decreto legislativo del 27 gennaio 2010, n. 11 recante "Attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, recante modifica delle direttive 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, e che abroga la direttiva 97/5/CE" e delle relative disposizioni regolamentari.

Le Condizioni contrattuali del Servizio disciplinano i soli rapporti tra Poste Italiane e il richiedente del Servizio (di seguito "Ordinante"), restando esclusa l'acquisizione di ogni diritto nei confronti di Poste Italiane, di MoneyGram e dei suoi Agenti da parte di ulteriori soggetti ai sensi degli artt. 1411 c.c. e ss.

Art. 2 - Richiesta del servizio

La richiesta di trasferimento internazionale di fondi va effettuata dall'Ordinante munito di valido documento di identificazione e di codice fiscale, presentando presso un Ufficio Postale abilitato al servizio il modulo di richiesta di trasferimento internazionale di denaro compilato nella Parte "A" e da sottoscrivere prima dell'esecuzione dell'operazione presso l'Ufficio Postale stesso per accettazione delle Condizioni contrattuali del Servizio e per prestazione del consenso ad eseguire l'operazione di trasferimento internazionale di fondi oggetto del Servizio.

La corresponsione dell'importo da trasferire e delle relative commissioni va effettuata dall'Ordinante in contanti o con carte di pagamento emesse da Poste Italiane.

All'atto della richiesta di trasferimento internazionale di denaro Poste Italiane riporta nella parte B del modulo di richiesta il Codice di Riferimento dell'operazione, necessario ai fini della riscossione in alcuni determinati Paesi. Pertanto, allorché il trasferimento fondi sarà diretto verso detti paesi, sarà cura dell'Ordinante comunicare tale Codice di Riferimento al beneficiario ai fini della riscossione della somma trasferita. Per le richieste di trasferimento di fondi di importo pari o inferiore a 400,00 Euro l'Ordinante può inserire nella Parte "A" del modulo di richiesta di trasferimento internazionale di denaro il testo di una domanda e il testo della relativa risposta, ai fini del pagamento al beneficiario secondo quanto previsto al successivo articolo 3, comma 6.

L'Ordinante ha facoltà di inserire, nell'apposito spazio del modulo di richiesta di trasferimento internazionale di denaro, un messaggio gratuito per il beneficiario con un limite massimo di parole e di caratteri indicati nello spazio stesso.

L'Ordinante controlla che i dati riportati nella parte B del modulo di richiesta corrispondano a quelli da lui forniti e sottoscrive anche per conferma di tali dati il modulo stesso.

Il modulo di richiesta, debitamente timbrato e firmato dall'operatore postale, ha valore di ricevuta a conferma dell'esecuzione della prestazione da parte di Poste Italiane.

Art. 3 - Tempi di esecuzione - Pagamento al beneficiario

I fondi sono trasferiti tramite Poste Italiane ad un Agente di Pagamento del Paese di ricezione indicato dall'Ordinante nel modulo di richiesta di trasferimento internazionale di denaro in tempo reale rispetto al perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro.

I fondi trasferiti sono di norma disponibili per il beneficiario entro 10 minuti dal perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro o entro un massimo di 5 giorni lavorativi (intendendosi con tale espressione escludere la domenica nonché i giorni festivi anche del Paese dell'Agente di Pagamento).

I pagamenti sono effettuati in contanti (dollari, EURO oppure in valuta locale) o tramite travellers cheques, vaglia, assegni MoneyGram oppure tramite una combinazione dei suddetti.

Qualora il beneficiario desideri ricevere i fondi in una valuta diversa da quella con la quale l'Agente di Pagamento del Paese di ricezione normalmente effettua il pagamento, quest'ultimo potrà applicare una commissione di cambio. Tale operazione infatti non rientra nel Servizio.

I fondi trasferiti sono riscuotibili dal beneficiario che dovrà recarsi presso uno degli Agenti di Pagamento abilitati, salvo che non sia intervenuta richiesta di annullamento o rimborso da parte dell'Ordinante secondo quanto previsto dal successivo art. 5, entro il termine massimo di 90 giorni solari a far data dal perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro alle condizioni previste dall'art. 4 delle presenti Condizioni contrattuali del Servizio, o, a seguito di autorizzazione da parte di MoneyGram, oltre il 90° giorno ad un eventuale tasso di cambio diverso da quello previsto all'art. 4 delle presenti Condizioni contrattuali del Servizio.

In caso di trasferimenti internazionali di fondi superiori a 400,00 EURO per riscuotere i fondi trasferiti il beneficiario deve esibire all'Agente di Pagamento un proprio valido documento di identità. In caso di trasferimento di fondi pari o inferiori a 400,00 EURO per riscuotere i fondi trasferiti il beneficiario può alternativamente riscuotere con esibizione di un valido documento di identità o rispondendo alla domanda test indicata nel modulo. Tuttavia, indipendentemente dall'importo trasferito, in alcuni paesi è sempre richiesta l'esibizione di un documento di identità valido, in altri è richiesta la sola risposta alla domanda test, in altri ancora oltre l'esibizione di un documento di identità valido è sempre richiesta anche la risposta alla domanda test. Le informazioni relative alle modalità di pagamento, con riferimento a ciascun Paese, sono fornite da Poste Italiane all'atto della richiesta del Servizio.

È onere dell'Ordinante comunicare al beneficiario il testo della risposta alla domanda test.

Per poter procedere alla riscossione il beneficiario non deve assolvere alla corresponsione di alcuna commissione, a meno che non sia altrimenti previsto dalle disposizioni vigenti nel Paese nel quale opera l'Agente di Pagamento. Poste Italiane trasferisce la totalità dell'importo dell'operazione e non trattiene spese sull'importo trasferito ferma restando la corresponsione delle commissioni previste per la specifica operazione nel Foglio Informativo di cui all'art. 1 delle presenti Condizioni contrattuali del Servizio.

MoneyGram e Poste Italiane non sono responsabili della eventuale mancata consegna o della qualità di beni e servizi acquistati utilizzando come mezzo di pagamento il Servizio prestato da Poste Italiane in accordo con MoneyGram.

Art. 4 - Divisa di pagamento e cambi valuta

Al momento dell'invio dei fondi verso paesi multivaluta, l'Ordinante deve scegliere in quale valuta verrà effettuato il pagamento al beneficiario.

Nel caso in cui l'Ordinante scelga una valuta diversa dall'Euro, il controllore del fondo trasferito al beneficiario corrisponde a quello determinato all'atto del perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro in ragione del tasso di cambio giornaliero calcolato aggiungendo al tasso Bloomberg/Reuters un margine stabilito da MoneyGram.

In alcuni paesi il controllore del fondo trasferito al beneficiario viene calcolato mediante due distinte operazioni: la conversione da Euro a dollari USA e la conversione da dollari USA a divisa del Paese di ricezione:

- a) La conversione da Euro a dollari USA avviene a cura di MoneyGram, al tasso di cambio fissato al momento del perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro calcolato aggiungendo al tasso Bloomberg/Reuters un margine stabilito da MoneyGram.
- b) La conversione da dollari USA a divisa del Paese di ricezione avviene a cura dell'Agente di Pagamento al momento della riscossione da parte del beneficiario in base ad un tasso di cambio stabilito dall'Agente di Pagamento e non da MoneyGram. Tale tasso di cambio potrebbe includere un margine a favore dell'Agente di Pagamento.

I margini applicati ai tassi di cambio, ai sensi del presente articolo, non costituiscono parte integrante delle commissioni d'invio e vengono detratti dall'importo in ricezione.

Art. 5 - Annullamento, restituzione e rimborsi

L'Ordinante ha la facoltà di chiedere l'annullamento del trasferimento di fondi di cui al precedente art. 2 esclusivamente nella stessa giornata e presso il medesimo Ufficio Postale in cui si è perfezionata la richiesta di trasferimento internazionale di denaro, previa obbligatoria esibizione della copia del relativo modulo rilasciato per ricevuta dall'Ufficio Postale e salvo il fatto che i fondi trasferiti non siano già stati pagati al beneficiario. L'annullamento deve essere richiesto mediante sottoscrizione del presente modulo che comporta la restituzione all'Ordinante dell'importo e delle commissioni corrisposti all'atto della presentazione della richiesta di trasferimento.

L'Ordinante ha la facoltà di chiedere il rimborso dei fondi trasferiti a partire dal giorno successivo al perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro e salvo che gli stessi non siano già stati pagati al beneficiario.

La richiesta di rimborso deve essere avanzata dall'Ordinante previa presentazione, ad un qualsiasi Ufficio Postale abilitato al Servizio, dell'apposito modulo compilato e sottoscritto unitamente alla copia del modulo di richiesta di trasferimento internazionale di denaro rilasciata per ricevuta e dietro esibizione di un valido documento di riconoscimento.

Il rimborso prevede la restituzione all'Ordinante dell'importo corrisposto all'atto del perfezionamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro. Se il rimborso viene richiesto entro 5 giorni lavorativi dalla data di invio verranno restituite anche le commissioni pagate. Sia nel caso della restituzione a seguito di annullamento del trasferimento di fondi di cui al precedente art. 2 sia nel caso di rimborso di cui al comma 2 del presente articolo l'Ordinante rilascerà apposita ricevuta.

Art. 6 - Responsabilità di Poste Italiane

Qualora il trasferimento dei fondi richiesto non sia effettuato per fatto dovuto a terzi o comunque non imputabile a Poste Italiane, quest'ultima non è responsabile per eventuali danni o pregiudizi arrecati al beneficiario e/o all'Ordinante.

Poste Italiane non risponde di errori, ritardi o danni derivanti da inesattezza o incompletezza dei dati forniti dall'Ordinante al momento della presentazione della richiesta di trasferimento dei fondi.

Nel caso in cui il trasferimento dei fondi e il pagamento al beneficiario non sia consentito per cause imputabili a Poste Italiane nei termini previsti all'art. 3 delle presenti Condizioni contrattuali del Servizio, all'Ordinante verrà restituita la commissione pagata.

Art. 7 - Reclami e ricorsi

1. Il Cliente può avanzare reclamo a Poste Italiane per qualunque questione derivante da presunta inosservanza da parte di Poste Italiane stessa delle condizioni economiche e delle altre condizioni contrattuali che disciplinano il Servizio. Le condizioni, le modalità e i termini di presentazione del reclamo sono indicati nel documento sui "Principali Diritti del Cliente" riguardante tutti i servizi/prodotti di BancoPosta a disposizione della clientela presso tutti gli Uffici Postali e sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it e nel Foglio informativo dedicato al Servizio tempo per tempo vigente.

2. Qualora il Cliente non sia soddisfatto o non abbia ricevuto risposta per il reclamo avanzato ai sensi del precedente comma, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) consultando il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure consultando il sito www.poste.it nelle sezioni "Poste Risponde" e "Poste consumatori". In ordine a tale ricorso il Cliente può inoltre chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico e presso gli Uffici Postali.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. Lgs. N. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali)

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/03, Poste Italiane, con sede in Viale Europa n. 190 00144 Roma, e MoneyGram Payment Systems Inc, 7401 W. Mansfield Ave. Lakewood, 80235, Colorado (USA), in qualità di autonomi Titolari del trattamento, ciascuno per le proprie competenze, La informano che i dati da Lei forniti con il presente modulo, sono utilizzati per le finalità connesse all'erogazione del servizio. Il conferimento dei dati personali è necessario per l'erogazione del servizio e l'eventuale rifiuto avrà come conseguenza l'impossibilità di dare esecuzione alla Sua richiesta.

Poste Italiane non tratta dati sensibili (1) a meno che non vengano da Lei rilasciati in occasione della richiesta del servizio

Il trattamento dei dati personali viene attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle suddette finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi. I dati personali saranno trattati per il tempo strettamente necessario all'erogazione del servizio e in ogni caso per il tempo previsto dalle vigenti normative di settore.

I dati potranno essere comunicati sulla base di disposizioni di legge o di ordini di Autorità.

Per assicurare il corretto svolgimento di tutte le attività necessarie o strumentali all'erogazione del servizio richiesto, ove necessario, i dati personali potranno essere comunicati a soggetti terzi, comprese società esterne che opereranno o come distinti Titolari del trattamento o in qualità di Responsabili o di Incaricati all'uopo nominati.

L'interessato può esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, rettifica, integrazione, cancellazione dei dati, opposizione al trattamento, ecc), rivolgendo un'istanza al Responsabile del trattamento individuato nel responsabile pro tempore della funzione Operazioni BancoPosta con sede in Roma, Viale Europa 175. A detto Responsabile l'interessato potrà rivolgersi anche per conoscere l'elenco completo dei Responsabili e degli Incaricati del trattamento.

Ulteriori informazioni sul trattamento dei dati personali da parte di MoneyGram, potranno essere richieste a MoneyGram Compliance Department al suddetto indirizzo in Colorado (USA) in conformità all'U.S. European Union Safe Harbor Privacy Accord.

(1) Il richiamato D. Lgs. 196/2003 definisce dati sensibili i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, l'adesione ai partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale