

NATIONAL EXCHANGE COMPANY S.R.L. - Via Ferruccio 30, 00185 Roma
CONDIZIONI GENERALI SERVIZIO MONEY TRANSFER

1. Termini e definizioni:

Nell'interpretazione delle presenti condizioni generali i seguenti termini dovranno intendersi nel significato qui successivamente riportato: "Società": la NEC s.r.l. "Money transfer o Servizio": l'attività di invio e di incasso di denaro esclusivamente tra persone fisiche maggiorenni. "Agente": il soggetto, persona fisica o società, che collabora con la NEC per lo svolgimento del Servizio. "Mittente": la persona fisica che dispone un'operazione di money transfer. "Beneficiario": la persona fisica a favore della quale l'operazione di money transfer è disposta. "Corrispondente": l'Istituto Bancario convenzionato con NEC per il trasferimento fondi

2. Oggetto del Contratto e documenti collegati:

Le presenti Condizioni Generali disciplinano il rapporto fra la Società e il Cliente per la prestazione del servizio di Money Transfer. Il rapporto fra la Società e il Cliente è regolato, oltre che dalle presenti condizioni generali, dalle condizioni economiche contenute nel documento di sintesi. Il Cliente, con la sottoscrizione del contratto, attesta, altresì, di aver preso visione del foglio informativo e dei limiti di utilizzo del servizio in esso specificati.

3. Modalità e tempi di esecuzione del servizio di Money Transfer: Le disposizioni di trasferimento di denaro hanno effetto dal momento della sottoscrizione del presente contratto. Quando riceve una richiesta di trasferimento fondi, la società rilascia al Cliente un codice identificativo (secret number), che viene richiesto al Beneficiario per l'incasso della rimessa di denaro. Il Cliente è tenuto a conservare, con la dovuta diligenza, il codice identificativo e si impegna a notificare immediatamente e comunque per iscritto alla Società il suo eventuale smarrimento o la perdita dello stesso. La Società si impegna ad eseguire le disposizioni di invio denaro senza ritardo o comunque entro 24 ore dalla conoscenza della richiesta del cliente. Le rimesse di denaro, salvo i casi di caso fortuito o forza maggiore, sono disponibili per il beneficiario nel tempo massimo di tre giorni lavorativi a partire da quello del loro invio. Per le operazioni diverse dalle rimesse di denaro contante e con esclusivo riferimento a quelle connesse all'utilizzo di assegni circolari, è previsto che la transazione sia autorizzata dalla Società nel termine massimo di tre giorni dalla ricezione delle informazioni e della documentazione di supporto richieste al cliente sullo scopo dell'operazione e sull'origine e sulla destinazione dei fondi. In tali casi, nel caso di informazioni o documentazione che, a insindacabile giudizio della Società, siano da ritenersi incomplete o generiche, la transazione non potrà essere disposta. La Società non risponde di eventuali ritardi addebitabili a inadempimento dei propri agenti.

4. Identificazione della clientela:

L'effettuazione del Servizio è subordinata all'identificazione del Cliente attraverso l'esibizione di un valido documento d'identità. Il Cliente è tenuto, altresì, a fornire all'Agente, anche per iscritto, le informazioni e i documenti richiesti, ai sensi della normativa vigente in materia di antiriciclaggio, per lo svolgimento del servizio.

5. Valuta e tassi di cambio:

Le rimesse di denaro si intendono eseguite nella valuta in corso nel Paese del Beneficiario ovvero nella valuta scelta dal Mittente tra Euro e Dollaro, nei paesi in cui tale opzione è consentita. La Società aggiorna quotidianamente le quotazioni delle valute interessate dal proprio servizio di money transfer e procede ad uniformare le operazioni di rimessa di denaro al tasso di cambio rilevato, secondo le comunicazioni ricevute dai propri corrispondenti. In ogni agenzia della società si trovano esposti i tassi di cambio aggiornati, che il cliente dichiara di aver previamente visionato al momento della sottoscrizione del presente contratto.

6. Corrispettivo del servizio:

Il corrispettivo del servizio effettuato dalla Società è costituito da una commissione di importo variabile in relazione all'entità dei fondi trasferiti. Le commissioni richieste dalla società sono specificate nel documento di sintesi e da ritenersi parte integrante del presente contratto. La società riterrà privi di effetto eventuali sconti o promozioni concordati tra il Cliente e il singolo agente, quando non siano stati previamente autorizzati dalla società stessa in forma scritta.

7. Responsabilità del cliente:

Il cliente è responsabile della correttezza, completezza e veridicità dei dati forniti all'agente per l'esecuzione del servizio. Prima della conclusione del contratto, viene fornito al cliente un documento riepilogativo dei principali elementi dell'operazione, che, una volta sottoscritto, fa parte integrante del contratto e ha valore di ricevuta nei confronti del cliente.

8. Diritto al rimborso e recesso:

Nei casi in cui non fosse possibile effettuare la consegna del denaro al beneficiario, la Società informerà, senza ritardo, il cliente e concorderà un appuntamento per la restituzione dei fondi non trasferiti, detratte le spese e le competenze dell'operazione. Il diritto al rimborso non è ammesso quando l'impossibilità della prestazione di rimessa di denaro è dovuta a cause imputabili al cliente. Il Cliente ha facoltà di revocare l'incarico conferito alla società, chiedendo anche verbalmente la cancellazione dell'operazione, purché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.

9. Limitazioni di responsabilità per la Società:

La Società non risponde per danni derivanti da cause ad esse non imputabili, salvo il caso di dolo o colpa grave. La società non potrà essere ritenuta responsabile per danni indiretti, accidentali o consequenziali subiti dal cliente o dal beneficiario in conseguenza dell'operazione di trasferimento richiesta, né per eventuali ritardi nei pagamenti.

10. Reclami, procedura di conciliazione e foro competente:

Nel caso di inosservanza delle presenti condizioni generali, è possibile presentare un reclamo alla società, in forma scritta, mediante lettera raccomandata spedita al seguente indirizzo: National Exchange Company s.r.l. - Ufficio Reclami, via Ferruccio 30, 00185 Roma ovvero tramite email a neclegal@nationalexchangecompany.it Prima di agire in via giudiziaria, il Cliente, che non sia soddisfatto della risposta ricevuta per il suo reclamo ovvero in caso di mancata risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), qualora non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto, sarà competente in via esclusiva il Foro di Roma.

11. Informativa ex art. 13 D.Lgs. 196/2003 - Protezione dei dati personali:

I dati forniti dal Cliente verranno trattati dalla Società nel rispetto della normativa di cui al D.Lgs. 196/2003, mediante strumenti elettronici, manuali o informatici, ai fini dello svolgimento del servizio richiesto, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza, nonché per l'assolvimento degli obblighi di conservazione, informazione e comunicazione previsti dalle normative vigenti in Italia e nei Paesi di destinazione, con particolare riguardo alla legislazione antiriciclaggio. Il titolare del trattamento di tali dati è NEC s.r.l., con sede legale in Roma, via Ferruccio n° 30, la quale potrà avvalersi, nello svolgimento di tale attività, di propri dipendenti e/o agenti e/o collaboratori opportunamente istruiti in materia. Il cliente potrà esercitare il diritto di accesso ai propri dati personali, ai sensi dell'art. 7 D.Lgs. 196/2003, fermi restando i limiti previsti al successivo art. 8, secondo comma, inoltrando le relative richieste presso la sede legale della società. Con la sottoscrizione del presente modulo, il cliente dichiara di aver ricevuto le sopraelencate informazioni e autorizza espressamente la Società al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli sensibili comunicati in sede di stipula dell'accordo, con le modalità e per i fini sopra indicati.

12. Titolare Effettivo - Il cliente, consapevole delle responsabilità penali in cui può incorrere ai sensi dell'art. 55 del D.Lgs.

231/07 derivanti da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara, in conformità a quanto previsto dall'art. 21 del medesimo Decreto, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, di essere il titolare effettivo dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Firma del cliente _____

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1340 e 1341 cod. civ. il cliente dichiara di aver letto e di approvare specificamente tutte le seguenti clausole del presente contratto: 2. Oggetto del Contratto e documenti collegati. 3. Modalità e tempi di esecuzione del servizio di Money Transfer. 4. Identificazione della clientela. 5. Valuta e tassi di cambio. 6. Corrispettivo del servizio. 7. Responsabilità del cliente. 8. Diritto al rimborso e recesso. 9. Limitazioni di responsabilità per la Società. 10. Reclami, procedura di conciliazione e foro competente. Art. 12. Titolare effettivo.

Firma del cliente _____
