

CONDIZIONI E GARANZIE DEL SERVIZIO

Servizio di trasferimento di denaro ("Money Transfer"): **"to send"**

- 1. Informativa ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 (Codice in materia di protezione dei dati personali) ed art. 13 del Regolamento Europeo 679/2016.-** I Transfer Global Payments EP S.A., con sede legale in Madrid-Spagna, calle De Nieremberg 29, e sede secondaria in Milano-Italia, Viale Ercole Marelli, n. 165 Sesto San Giovanni ("Società"), quale Titolare del trattamento dei dati personali, assicura che i dati personali acquisiti verranno trattati in conformità alle disposizioni vigenti nazionali ed europee in materia di *privacy*. Ai sensi della normativa vigente, i dati da Lei, o da terzi per Suo conto, liberamente forniti con la sottoscrizione del presente ordine o acquisiti nell'ambito del rapporto con la Società saranno trattati esclusivamente per:
- a) svolgimento del servizio richiesto;
 - b) adempimento di obblighi previsti da legge e regolamenti vigenti in Italia e/o nel Paese di origine, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo;
 - c) finalità connesse ad obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio.

In caso di cessazione del trattamento, ai sensi dell'art. 16 Dlgs 196/03, dell'art. 13 Reg. Eur. 679/2016 e della normativa vigente i suoi dati saranno distrutti, decorsi gli obblighi di conservazione imposti dagli artt. 2220 c.c., 19 e 22 del D.P.R. n. 600/1973 o da altra normativa specifica quale quella antiriciclaggio (10 anni). Il conferimento dei dati personali necessari per le finalità sopra descritte è obbligatorio, in quanto un Suo rifiuto può comportare –in ragione del rapporto tra il dato e il servizio richiesto – l'impossibilità per la Società di prestare il servizio richiesto e /o di adempiere agli obblighi di legge sopra indicati. I dati personali potranno essere oggetto di trasferimento all'estero, in Paesi appartenenti all'Unione Europea e Paesi terzi rispetto ad essa, esclusivamente per le finalità sopra indicate. In relazione al trattamento dei dati personali, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 Cod. Privacy ed agli artt. 15 e ss Reg. Eur. 679/2016 inoltrando le relative richieste al Titolare e/o al Responsabile del trattamento dei dati, ottenendo in qualunque momento la conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza, chiederne l'integrazione, l'aggiornamento, la rettifica. Ha il diritto di richiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento. Titolare del trattamento è la Società; Responsabile del trattamento è il Responsabile per le attività regolamentate, Sig. Domenico Pace, e-mail: dpace@i-transfer.net.

- 2. Informazioni fornite dal Mittente e documentazione di supporto.-** Se un'operazione viene eseguita in conformità alle istruzioni fornite dal Mittente, essa sarà considerata corretta, pertanto qualora uno qualsiasi dei dati forniti non sia corretto, la

Società non sarà responsabile della mancata esecuzione o dell'esecuzione errata dell'operazione. Il Mittente ha l'obbligo di identificarsi mediante un documento d'identità valido e vigente ai sensi del Decreto Antiriciclaggio. La Società, potrà chiedere documentazione di supporto relative all'origine dei fondi e all'attività economica svolta dal Mittente, in originale, la quale sarà valutata per l'eventuale rilascio dell'operazione. La Società si riserva il diritto insindacabile di accettare o meno i trasferimenti ove ritenga, a suo giudizio, che si tratti di operazione sospetta, o che la sua esecuzione possa derivare a una violazione del Decreto Antiriciclaggio, o quando la documentazione di supporto non sia trovata adatta o affidabile. I dati relativi alle modalità di pagamento, al tipo di moneta da ricevere, la denominazione, il domicilio e il Paese del beneficiario sono forniti dal Mittente sotto la propria responsabilità.

- 3. Pagamenti.-** Il pagamento delle somme al destinatario viene effettuato in contanti presso l'ufficio di destinazione negli usuali orari di lavoro dietro presentazione di un valido documento di identità oppure con altri mezzi di pagamento ammessi dalla legge secondo la disponibilità e gli usi locali come il versamento su conto bancario o i servizi digitali collegati ad un dispositivo mobile, in concordanza con quanto richiesto dal Mittente. La mancata consegna delle somme relative all'ordine per assenza del beneficiario, rifiuto, errore o incompletezza dei dati forniti sarà responsabilità del Mittente. La Società non potrà essere ritenuta responsabile di alcun ritardo o mancato pagamento se originato da cause che esulano dal suo controllo, incluse le leggi o regolamentazioni tanto nazionali come straniere che proibiscano detta consegna.
- 4. Rimborso.-** Il Mittente potrà chiedere il rimborso dell'importo inviato e l'annullamento dell'operazione mediante richiesta scritta, ove il pagamento non sia avvenuto entro trenta giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione del presente contratto, fermo restando che il rimborso non potrà aver luogo qualora il pagamento sia già stato effettuato al destinatario, anche oltre il suddetto termine di trenta giorni. Se il rimborso viene effettuato in data diversa da quella dell'ordine di trasferimento, esso verrà calcolato al tasso di cambio della data dell'ordine.
- 5. Responsabilità del mandatario.-** Il Mandatario non potrà essere ritenuto responsabile in nessun caso per danni derivanti da ritardi nei pagamenti o da erronea effettuazione di pagamenti in importi inferiori rispetto a quelli ordinati, se non nel limite delle somme da trasferire e delle relative commissioni. Il Mandatario e/o la Società non saranno comunque responsabili per i danni indiretti, effettivi o potenziali, derivati da eventuali ritardi nei pagamenti, qualunque sia la causa che li ha determinati.
- 6. Reclami.-** Il Mittente ha diritto a presentare un reclamo all'Intermediario qualora sorga una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto di trasferimento di denaro. L'Intermediario risponderà al Mittente entro 30 giorni. Qualora il Mittente non sia soddisfatto della risposta ricevuta potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

7. Foro Competente.- Qualunque controversia derivante dall'interpretazione e/o dall'esecuzione del presente contratto sarà sottoposta all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) cui la Società aderisce. Per tutte le controversie che non possano essere decise dall'Arbitro Bancario Finanziario sarà competente in via esclusiva il Tribunale di Milano.

8. Trattamento dei dati personali a fini promozionali.- Il Mittente dichiara di aver letto e preso atto dell'informativa della Società e di essere pienamente informato dei propri diritti. A tal fine dichiara:

- | | | | | |
|--------------------------|---------|--------------------------|-------------|--|
| ☐ | ACCETTO | ☐ | NON ACCETTO | Ricevere notifiche sullo stato del mio invio a mezzo SMS e/o posta elettronica |
| ☐ | ACCETTO | ☐ | NON ACCETTO | Ricevere comunicazioni commerciali da I-transfer |
| ☐ | ACCETTO | ☐ | NON ACCETTO | Ricevere comunicazioni commerciali da altre imprese del gruppo |

9. Normativa di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Provv. Banca d'Italia 29 Luglio 2009.- Il Mittente, come sopra identificato dall'Intermediario o dal Mandatario dell'Intermediario, DICHIARA DI: i) Aver preso visione ed accettato le "Condizioni e Garanzie" che regolano il servizio sopra riportate, e di aver ricevuto la documentazione informativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, in particolare il "Foglio Informativo" e i "Principali Diritti del Cliente". ii) Aver esaminato, e di approvare espressamente i seguenti punti: Informazioni fornite dal Mittente e documentazione di supporto, Pagamenti, Rimborso, Responsabilità del Mandatario, Reclami, Foro Competente ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile. iii) Aver letto e preso atto dell'informativa della Società e di essere pienamente informato dei propri diritti sul Trattamento dei dati personali a fini promozionali.

CONDIZIONI E GARANZIE DEL SERVIZIO

Servizio di trasferimento di denaro ("Money Transfer"): **"to receive"**

1. Informativa ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 (Codice in materia di protezione dei dati personali) ed art. 13 del Regolamento Europeo 679/2016.- I Transfer Global Payments EP S.A., con sede legale in Madrid-Spagna, calle De Nieremberg 29, e sede secondaria in Milano-Italia, via Ercole Marelli, n. 165 Sesto San Giovanni ("Società"), quale Titolare del trattamento dei dati personali, assicura che i dati personali acquisiti verranno trattati in conformità alle disposizioni vigenti nazionali ed europee in materia di *privacy*. Ai sensi della normativa vigente, i dati da Lei, o da terzi per Suo conto, liberamente forniti con la sottoscrizione del presente ordine o acquisiti nell'ambito del rapporto con la Società saranno trattati esclusivamente per:

- a) svolgimento del servizio richiesto;
- b) adempimento di obblighi previsti da legge e regolamenti vigenti in Italia e/o nel Paese di origine, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo;
- c) finalità connesse ad obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio.

In caso di cessazione del trattamento, ai sensi dell'art. 16 Dlgs 196/03, dell'art. 13 Reg. Eur. 679/2016 e della normativa vigente i suoi dati saranno distrutti, decorsi gli obblighi di conservazione imposti dagli artt. 2220 c.c., 19 e 22 del D.P.R. n. 600/1973 o da altra normativa specifica quale quella antiriciclaggio (10 anni). Il conferimento dei dati personali necessari per le finalità sopra descritte è obbligatorio, in quanto un Suo rifiuto può comportare –in ragione del rapporto tra il dato e il servizio richiesto – l'impossibilità per la Società di prestare il servizio richiesto e /o di adempiere agli obblighi di legge sopra indicati. I dati personali potranno essere oggetto di trasferimento all'estero, in Paesi appartenenti all'Unione Europea e Paesi terzi rispetto ad essa, esclusivamente per le finalità sopra indicate. In relazione al trattamento dei dati personali, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 Cod. Privacy ed agli artt. 15 e ss Reg. Eur. 679/2016 inoltrando le relative richieste al Titolare e/o al Responsabile del trattamento dei dati, ottenendo in qualunque momento la conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza, chiederne l'integrazione, l'aggiornamento, la rettifica. Ha il diritto di richiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento. Titolare del trattamento è la Società; Responsabile del trattamento è il Responsabile per le attività regolamentate, Sig. Domenico Pace, e-mail: dpace@i-transfer.net.

2. Informazioni fornite dal Mittente.- I dati relativi alle modalità di pagamento, al tipo di moneta da ricevere, la denominazione, il domicilio e il Paese del beneficiario sono forniti dal Mittente sotto la propria responsabilità.

3. Pagamenti.- Il pagamento delle somme al destinatario viene effettuato in contanti presso l'ufficio di destinazione negli usuali orari di lavoro dietro presentazione di un valido documento di identità, del codice fiscale e del c.d. codice o "clave" oppure con altri mezzi di pagamento ammessi dalla legge secondo la disponibilità e gli usi locali come il versamento su conto bancario o i servizi digitali collegati ad un dispositivo mobile. La mancata consegna delle somme relative all'ordine per assenza del beneficiario, rifiuto, errore o incompletezza dei dati forniti sarà responsabilità del Mittente. La Società non potrà essere ritenuta responsabile di alcun ritardo o mancato pagamento se originato da cause che esulano dal suo controllo, incluse le leggi o regolamentazioni tanto nazionali come straniere che proibiscano detta consegna.

4. Informazioni fornite dal Beneficiario e documentazione di supporto.- Il Beneficiario ha l'obbligo di identificarsi mediante un documento d'identità valido e vigente ai sensi del Decreto Antiriciclaggio. La Società, potrà chiedere ulteriore informazione relative allo scopo e/o alla motivazione del trasferimento, nonché chiedere documentazione di supporto relative all'attività economica svolta dal Beneficiario, in originale, la quale sarà valutata per l'eventuale rilascio dell'operazione. La Società si riserva il diritto insindacabile di accettare o meno i trasferimenti ove ritenga, a suo giudizio, che si tratti di operazione sospetta, o che la sua esecuzione possa derivare a una violazione del Decreto Antiriciclaggio, o quando la documentazione di supporto non sia trovata adatta o affidabile.

5. Responsabilità del Mandatario.- Il Mandatario non potrà richiedere commissioni e/o somme di denaro direttamente al Beneficiario. Il Mandatario e/o la Società non saranno comunque responsabili per i danni indiretti, effettivi o potenziali, derivati da eventuali ritardi nei pagamenti, qualunque sia la causa che li ha determinati.

6. Reclami.- Il Beneficiario ha diritto a presentare un reclamo all'Intermediario qualora sorga una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto di trasferimento di denaro. L'Intermediario risponderà al Beneficiario entro 30 giorni. Qualora il Beneficiario non sia soddisfatto della risposta ricevuta potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

7. Foro Competente.- Qualunque controversia derivante dall'interpretazione e/o dall'esecuzione del presente contratto sarà sottoposta all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) cui la Società aderisce. Per tutte le controversie che non possano essere decise dall'Arbitro Bancario Finanziario sarà competente in via esclusiva il Tribunale di Milano.

8. Trattamento dei dati personali a fini promozionali.- Il Mittente dichiara di aver letto e preso atto dell'informativa della Società e di essere pienamente informato dei propri diritti. A tal fine dichiara:

☐ ACCETTO ☐ NON ACCETTO Ricevere notifiche sullo stato del mio invio a mezzo SMS e/o posta elettronica

☐ ACCETTO ☐ NON ACCETTO Ricevere comunicazioni commerciali da I-transfer

☐ ACCETTO ☐ NON ACCETTO Ricevere comunicazioni commerciali da altre imprese del gruppo

9. Normativa di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Provv. Banca d'Italia 29 Luglio 2009.- Il Beneficiario, come sopra identificato dall'Intermediario o dal Mandatario dell'Intermediario, DICHIARA DI: i) Aver preso visione ed accettato le "Condizioni e Garanzie" che regolano il servizio sopra riportate, e di aver ricevuto la documentazione informativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, in particolare il "Foglio Informativo" e i "Principali Diritti del Cliente". ii) Aver esaminato, e di approvare espressamente i seguenti punti: Informazioni fornite dal Mittente, Pagamenti, Informazioni fornite dal Beneficiario e documentazione di supporto, Responsabilità del Mandatario, Reclami, Foro Competente ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile. iii) Aver letto e preso atto dell'informativa della Società e di essere pienamente informato dei propri diritti sul Trattamento dei dati personali a fini promozionali.