



# National Exchange Company SRL

(NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI)

## FOGLIO INFORMATIVO per il Servizio “Money transfer”

### INFORMATIVA SULLA SOCIETA’

National Exchange Company s.r.l.

Sede legale e amministrativa: Via Ferruccio 30 – 00185 ROMA

Iscritta all’Albo degli Istituti di Pagamento, tenuto presso la Banca d’Italia, in data  
26 ottobre 2011, con codice n° 32830

Partita Iva: 07498121008

Codice di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma: 1035987/03

Capitale Sociale: 600.000,00 euro

Telefono: +39-06.44341221

Sito internet: [www.nationalexchange.it](http://www.nationalexchange.it)

La Società è sottoposta alla Vigilanza della Banca d’Italia.

### INFORMATIVA SULL’AGENTE IN ATTIVITA’ FINANZIARIA

**Denominazione:**

**Sede:**

**Iscrizione nell’Elenco degli Agenti nei Servizi di Pagamento:**

## IL MONEY TRANSFER

Il money transfer è un servizio per inviare e ricevere denaro tra persone fisiche, che la Società svolge attraverso una rete diretta di succursali ovvero tramite agenti in attività finanziaria.

Il trasferimento di denaro può avvenire sia in Italia sia all'estero, tramite la sottoscrizione delle Condizioni Generali di contratto, ed è soggetto alle limitazioni previste dalla legge. In particolare, non è possibile inviare denaro contante per un importo pari o superiore ad euro 1.000,00.

E' ammesso il trasferimento di denaro per importi superiori alla citata soglia, utilizzando assegni circolari o mediante una disposizione di bonifico alla Società. In tal caso, la transazione potrà essere disposta previa verifiche rafforzate sulla sua conformità alla normativa antiriciclaggio.

In ogni caso, la Società, in base a quanto previsto dal D.lgs. 231/2007, può rifiutare le operazioni di trasferimento di denaro, quando vi sia il ragionevole sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il servizio è riservato alle sole persone fisiche maggiorenni ed è sottoposto alle regole previste dalla normativa antiriciclaggio.

Il Cliente è tenuto a fornire all'Agente un documento di identificazione in corso di validità e ad indicare i dati del beneficiario.

La persona che dispone il trasferimento di denaro (Mittente) si obbliga al pagamento di una commissione a favore della Società, secondo la misura prevista dalle condizioni economiche praticate dall'Istituto di Pagamento. Non sono previste commissioni a carico della persona che riceve il denaro (Beneficiario).

Non è ammesso il trasferimento di denaro tra soggetti diversi dalle persone fisiche.

Per disporre un'operazione di invio denaro non è necessario essere titolari di conto corrente.

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 comunicare immediatamente e comunque per iscritto alla Società il suo eventuale smarrimento o la perdita dello stesso.

Diversamente, il Cliente si espone al rischio di frodi.

Inoltre, una comunicazione inesatta del codice identificativo dell'operazione al beneficiario potrà determinare la mancata esecuzione dell'ordine di pagamento.

La Società si impegna ad eseguire le disposizioni di invio denaro senza ritardo o comunque entro 24 ore dalla richiesta del cliente. Il limite orario entro il quale l'operazione richiesta si reputa pervenuta il giorno successivo sono le ore 23.30

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.

Il pagamento al beneficiario verrà effettuato, se possibile, nella valuta scelta dal mittente tra euro e dollaro o, in ogni caso, nella valuta in corso nel Paese di destinazione.

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 bancari esteri.

In ogni agenzia della Società sono a disposizione i tassi di cambio aggiornati, che è onere del Cliente visionare al momento della sottoscrizione del contratto.

Secondo quanto previsto dalla normativa antiriciclaggio, le transazioni da/verso Paesi c.d. a rischio, inclusi in apposite liste di controllo delle competenti autorità di settore, possono essere soggette a limitazioni di operatività e non essere consentite per importi superiori a soglie prudenziali stabilite dall'Istituto di Pagamento.

**PAESI RAGGIUNTI DAL SERVIZIO**

| Sr. No | Stato                 |
|--------|-----------------------|
| 1      | ARGENTINA             |
| 2      | BANGLADESH            |
| 3      | BOLIVIA               |
| 4      | BRASILE               |
| 5      | BULGARIA              |
| 6      | CILE                  |
| 7      | COLOMBIA              |
| 8      | COSTA RICA            |
| 9      | REPUBBLICA DOMINICANA |
| 10     | ECUADOR               |
| 11     | EL SALVADOR           |
| 12     | FILIPPINE             |
| 13     | GEORGIA               |
| 14     | GRECIA                |
| 15     | GHANA                 |
| 16     | GUATEMALA             |
| 17     | HONDURAS              |
| 18     | INDIA                 |
| 19     | ITALIA                |
| 20     | KENYA                 |
| 21     | MAROCCO               |
| 22     | MOLDAVIA              |
| 23     | NEPAL                 |
| 24     | NIGERIA               |
| 25     | PAKISTAN              |
| 26     | PANAMA                |
| 27     | PARAGUAY              |
| 28     | PERU                  |
| 29     | ROMANIA               |
| 30     | SENEGAL               |
| 31     | SPAGNA                |
| 32     | SRI LANKA             |
| 33     | URUGUAY               |
| 34     | VENEZUELA             |

## CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

(NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI)

DOCUMENTO DI SINTESI

Condizioni Economiche del Servizio Money transfer

### ASIA

| Bangladesh / Sri Lanka /Filippine |        |            |
|-----------------------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare                |        | Commission |
| Da Euro                           | A Euro |            |
| 0,00                              | 500,00 | 5,00       |
| 500,01                            | 999,00 | 7,00       |

| bKash Bangladesh   |        |            |
|--------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare |        | Commission |
| Da Euro            | A Euro |            |
| 0,00               | 50,00  | 3,00       |
| 50,01              | 150,00 | 5,00       |
| 150,01             | 250,00 | 6,00       |

| Pakistan / Nepal   |         |            |
|--------------------|---------|------------|
| Importo Da Inviare |         | Commission |
| Da Euro            | A Euro  |            |
| 0,01               | 500,00  | 6,00       |
| 500,01             | 1000,00 | 8,00       |

| India                |        |            |
|----------------------|--------|------------|
| Prelievo in Contanti |        |            |
| Importo Da Inviare   |        | Commission |
| Da Euro              | A Euro |            |
| 0,01                 | 200,00 | 5,00       |
| 200,01               | 550,00 | 6,00       |
| 550,01               | 750,00 | 7,50       |
| 750,01               | 980,00 | 8,50       |

| India              |         |            |
|--------------------|---------|------------|
| Deposito Bancario  |         |            |
| Importo Da Inviare |         | Commission |
| Da Euro            | A Euro  |            |
| 0,00               | 100,00  | 4.50       |
| 100,01             | 500,00  | 5.90       |
| 500,01             | 1000,00 | 8.50       |

### Europeo

| Italia / Spagna / Grecia |        |            |
|--------------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare       |        | Commission |
| Da Euro                  | A Euro |            |
| 0,01                     | 500,00 | 5,00       |
| 500,01                   | 700,00 | 7,00       |
| 700,01                   | 999,00 | 10,00      |

| Romania / Moldavia / Bulgaria |        |            |
|-------------------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare            |        | Commission |
| Da Euro                       | A Euro |            |
| 0,01                          | 100,00 | 4,90       |
| 100,01                        | 200,00 | 9,00       |
| 200,01                        | 300,00 | 13,00      |
| 300,01                        | 400,00 | 15,00      |
| 400,01                        | 500,00 | 15,00      |
| 500,01                        | 600,00 | 19,20      |
| 600,01                        | 700,00 | 22,40      |
| 700,01                        | 800,00 | 25,60      |
| 800,01                        | 900,00 | 28,80      |
| 900,01                        | 999,00 | 28,80      |

### Africa

| Nigeria / Kenya    |        |            |
|--------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare |        | Commission |
| Da Euro            | A Euro |            |
| 0,00               | 100,00 | 4,50       |
| 100,01             | 150,00 | 7,00       |
| 150,01             | 200,00 | 8,00       |
| 200,01             | 250,00 | 8,50       |
| 250,01             | 300,00 | 10,50      |
| 300,01             | 400,00 | 12,00      |
| 400,01             | 500,00 | 14,00      |
| 500,01             | 600,00 | 18,00      |
| 600,01             | 700,00 | 21,00      |
| 700,01             | 800,00 | 23,00      |
| 800,01             | 899,00 | 26,00      |
| 899,01             | 999,00 | 28,00      |

| Ghana              |        |            |
|--------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare |        | Commission |
| Da Euro            | A Euro |            |
| 0,00               | 100,00 | 4,50       |
| 100,01             | 200,00 | 6,50       |
| 200,01             | 300,00 | 8,00       |
| 300,01             | 400,00 | 10,00      |
| 400,01             | 500,00 | 12,00      |
| 500,01             | 999,00 | 25,00      |

| Senegal            |        |            |
|--------------------|--------|------------|
| Importo Da Inviare |        | Commission |
| Da Euro            | A Euro |            |
| 0,00               | 100,00 | 4,00       |
| 100,01             | 200,00 | 6,00       |
| 200,01             | 300,00 | 8,00       |
| 300,01             | 400,00 | 10,00      |
| 400,01             | 600,00 | 15,00      |
| 600,01             | 700,00 | 16,50      |
| 700,01             | 800,00 | 18,50      |
| 800,01             | 999,00 | 23,00      |

### Marocco

| Importo Da Inviare |        | Commission |
|--------------------|--------|------------|
| Da Euro            | A Euro |            |
| 0,00               | 100,00 | 4,00       |
| 100,01             | 200,00 | 7,50       |
| 200,01             | 300,00 | 11,00      |
| 300,01             | 400,00 | 12,00      |
| 400,01             | 500,00 | 15,00      |
| 500,01             | 600,00 | 17,00      |
| 600,01             | 700,00 | 20,00      |
| 700,01             | 800,00 | 23,00      |
| 800,01             | 999,00 | 26,00      |

### Sud America

| Argentina / Bolivia / Brasile/Chile<br>Colombia / Costa Rica / Ecuador El<br>Salvador / Repubblica Dominicana<br>Guatemala Honduras /Panama Paraguay<br>/Peru Uruguay / Venezuela |        |                    |
|---|--------|--------------------|
| Importo Da Inviare  |        | Commission         |
| Da Euro   | A Euro |                    |
| 0,00  | 999,00 | 2% (Minimo 3 euro) |

## RIMBORSI - RECESSO - RECLAMI

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 il **rimborso** dei fondi non trasferiti.

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 **recedere** dal servizio senza costi e penalità, chiedendo anche verbalmente la cancellazione dell'operazione, purché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.

I **reclami** vanno inviati per lettera raccomandata A/R presso la sede legale della Società o per via telematica a: NATIONAL EXCHANGE - Ufficio Reclami, via Ferruccio 30, 00185 Roma – Email: [neclegal@nationalexchange.it](mailto:neclegal@nationalexchange.it)  
La Società è obbligata a rispondere al reclamo entro 30 giorni dal suo ricevimento. Presso ogni agenzia, è disponibile il regolamento per la trattazione dei reclami nonché il modulo da utilizzare per farne invio.

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), secondo le modalità indicate nel sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), qualora non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. eventuali reclami alla Società.