

**1. Termini e definizioni:**

Nell'interpretazione delle presenti condizioni generali i seguenti termini dovranno intendersi nel significato qui successivamente riportato: "Società": la National Exchange Company 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 Società per lo svolgimento del Servizio. "Mittente e/o Cliente": 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 la Società per il trasferimento fondi. "Normativa antiriciclaggio": il Decreto Legislativo n. 231/2007 e ss.mm.ii. "Adeguata verifica": l'attività di identificazione del Mittente da parte dell'Agente prima della disposizione della rimessa eseguita ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. "Titolare effettivo": la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita. "Persona Politicamente Esposta": le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami ed elencate nella lista affissa presso i locali in cui gli Agenti esercitano la propria attività.

**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 o rivenienti da disposizioni di bonifico, è previsto che la transazione sia preliminarmente 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 – Controlli antiriciclaggio e antiterrorismo:**

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 22 del D.Lgs. n. 231 è fatto obbligo al Cliente di fornire per iscritto, sotto la propria responsabilità, anche di natura penale, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Società e all'Agente di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. L'esecuzione del Servizio è, pertanto, subordinata all'identificazione del Cliente attraverso l'acquisizione dei seguenti dati: a) il nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza e il domicilio, se diverso dalla residenza; b) gli estremi del documento di identificazione (tipo, numero, luogo e data di rilascio, Autorità di rilascio, data di scadenza); il codice fiscale (se attribuito). Nel caso di adeguata verificata rafforzata, il Cliente è, altresì, tenuto a fornire informazioni circa: a) l'attività lavorativa svolta; b) il livello reddituale o patrimoniale del cliente mittente; c) lo scopo della transazione che si vuole effettuare; d) l'origine dei fondi utilizzati nell'operazione; e) i dati anagrafici del beneficiario, inclusi i dati identificativi di un suo documento di riconoscimento; f) il tipo di legame con il titolare dell'operazione. È fatto obbligo al Cliente di dichiarare l'appartenenza ad una delle categorie di soggetti qualificabili come Persone Politicamente Esposte. In difetto, perché non forniti o non disponibili i dati e le informazioni richieste o sono omesse le prescritte dichiarazioni, ai fini dell'adeguata verifica della clientela, l'Agente è obbligato ad astenersi dal dare esecuzione al 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. La sottoscrizione della ricevuta vale anche quale conferma dei medesimi anche ai fini degli adempimenti imposti dalla normativa antiriciclaggio.

**8. Titolare Effettivo e soggetto PEP:**

Il cliente, consapevole delle responsabilità richiamate dell'art. 22 del D.Lgs. n. 231/2007, penalmente sanzionabili ai sensi dell'art. 55, comma 3, del medesimo decreto, è tenuto a confermare, con separata sottoscrizione in calce alle presenti condizioni generali, di essere, o non essere, il titolare effettivo dell'operazione ed un soggetto PEP.

**9. 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.

**10. 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.

**11. 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](mailto: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.

**12. Informativa sulla protezione dei dati personali:**

I dati forniti dal Cliente verranno trattati dalla Società nel rispetto della normativa privacy, tempo per tempo vigente, 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 normativa antiriciclaggio. Il titolare del trattamento di tali dati è National Exchange Company 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 delegati. Il cliente potrà esercitare il diritto di accesso e di cancellazione dei propri dati personali, inoltrando le relative richieste presso la sede legale della società. Con la sottoscrizione del presente modulo, il cliente dichiara di aver ricevuto le sopraesposte informazioni e di aver preso visione, presso l'Agente dove l'operazione è compiuta, della informativa privacy della Società, autorizzando 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.

Firma del cliente \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1340 e 1341 cod. civ. il cliente dichiara di aver letto e di approvare specificamente tutte le seguenti clausole del presente contratto: 1. Termini e definizioni. 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. 9. Diritto al rimborso e recesso. 10. Limitazioni di responsabilità per la Società. 11. Reclami, procedura di conciliazione e foro competente. 12. Informativa sulla protezione dei dati personali. 12. Titolare effettivo.

Firma del cliente \_\_\_\_\_

Ai fini sensi e per gli effetti dell'art. 18, comma 1, lett. b), del D.Lgs. n. 231/2007, il Cliente dichiara (barrare la sola casella che interessa):

di essere il titolare effettivo dell'operazione  di non essere il titolare effettivo dell'operazione

Firma del cliente \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 1, comma 2, lett. dd) del D.Lgs. n. 231/2007, il Cliente dichiara (barrare la sola casella che interessa):

di non essere una P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)

di essere una P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)

In caso di risposta affermativa, il Cliente dichiara di intrattenere nella fattispecie di cui al n. \_\_\_\_\_ dell'art. 1, comma 2, lett. dd), del D.Lgs. n. 231/2007.

Firma del cliente \_\_\_\_\_