



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI DI TRASFERIMENTO DENARO

Sezione I:

INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO DI PAGAMENTO

MONDIAL BONY SERVICE S.p.a. è una società di capitale con sede legale in G. Porzio, Centro direzionale Isola F10, 80143 Napoli, codice ABI 33538.0, iscritta all'elenco degli istituti di pagamento ex art.114 del D. Lgs 358/93 n. 33538, codice fiscale/partita iva 06038441215, capitale sociale 600.100,00 i. v., Sito internet www.mondialbonyservice.it.

Per ogni informazione il cliente può telefonare al numero verde 800199675, scrivere una e-mail all'indirizzo di posta elettronica info@mondialbonyservice.it.

Campo da compilare a cura dell'agente in attività finanziaria

Cognome :

Nome:

Numero iscrizione elenco agenti in attività finanziaria:

Si assume che non siano addebitati al cliente costi ed oneri aggiuntivi derivanti dalle modalità di offerta fuori sede

Sezione II

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

La MondialBony Service (di seguito MBS) offre un servizio di trasferimento di denaro tra due parti (denominato money transfer) attraverso una rete di agenti che si impegnano a ricevere somme di denaro dai clienti, al fine di trasferirle in tutti i Paesi ove sia disponibile il servizio di Mbs e a pagare somme di denaro a clienti presenti sul territorio italiano che ricevano dall'estero.

Il servizio di trasferimento consente di inviare/ricevere denaro verso diversi Paesi e territori del mondo (la lista completa dei paesi è disponibile presso i punti autorizzati). Per inviare denaro non è necessario essere titolari né di c/c postali né di c/c bancario. Il servizio può essere utilizzato solo da soggetti maggiorenni.

Per il servizio è prevista una commissione che varia in relazione all'importo da trasferire ed al Paese di destinazione.

Il mittente per alcuni specifici Paesi può scegliere in quale valuta effettuare il pagamento al beneficiario. Le valute possono variare a seconda del Paese di destinazione (euro, dollari, valuta locale).

A ciascuna operazione di trasferimento corrisponderà un numero di riferimento della transazione (reference number) che il mittente può comunicare al beneficiario nel caso in cui sia necessario ai fini della riscossione.

Tutte le transazioni sono soggette alle legislazioni vigenti in Italia in materia bancaria, creditizia e di antiriciclaggio (D.Lgs.231/2007 e successive modifiche ed integrazioni) e lotta all'evasione fiscale e alle relative leggi vigenti nei paesi di destinazione.

L'accredito delle somme inviate con il servizio SpeedBony avverrà sul conto corrente estero del beneficiario viene effettuato presso la Banca di destinazione e reso disponibile negli usuali orari di lavoro ed è normalmente disponibile sul conto corrente mediamente dopo 3-4 (tre - quattro) giorni lavorativi dalla data dell'inoltro del bonifico alla Banca del beneficiario da parte di MBS.

L'accredito delle somme inviate con il servizio Speed Money sarà reso disponibile al beneficiario mediante una rete di corrispondenti i quali sotto richiesta della MBS pagherà al beneficiario la somma inviata. Il beneficiario dovrà fornire al corrispondente il reference number. MBS prevede che le somme inviate siano disponibili al beneficiario entro 15 minuti dalla conclusione della transazione ed in ogni caso al più tardi entro 5 giorni lavorativi successivi.

Per il servizio SpeedBony il mittente può chiedere il rimborso dell'importo bonificato o l'annullamento della transazione mediante richiesta scritta ove l'accredito non sia avvenuto entro 30(trenta) giorni lavorativi dalla data della sottoscrizione del presente modulo e, comunque il rimborso non può avere luogo qualora l'accredito sia già stato effettuato anche oltre tale termine o l'operazione annullata se l'ordine di bonifico sia già stato inoltrato.



Per il servizio Speed Money il mittente può richiedere l'annullamento della transazione ritornando presso l'agenzia dove è stata effettuata la transazione oppure mediante richiesta scritta a MondialBony Service s.p.a. entro 30 giorni dal compimento della transazione e sempre che lo stesso sia ancora possibile. Tutte le richieste di rimborso devono essere accompagnate dalla copia originale del modulo di invio e la richiesta deve essere firmata dal mittente, inoltre l'importo sarà rimborsato solo nel caso in cui la somma non sia stata già prelevata dal beneficiario. Le tariffe percepite da MBS per il servizio prestato non sono soggette a rimborso, salvo che il mancato accredito sia addebitabile a MBS.

L'importo del rimborso sarà corrispondente alla somma in Euro indicata nel modulo di trasferimento fondi salvo le spese aggiuntive eventualmente applicate dalla Banca del beneficiario o dal corrispondente.

Principali rischi (generici e specifici) del servizio

Una comunicazione errata, da parte del mittente al beneficiario del reference number può determinare il mancato pagamento delle somme trasferite

Tassi di cambio

Tutte le transazioni effettuate con il servizio Speed Money in quei paesi dove la valuta è diversa dall'euro, la MBS applicherà una percentuale variabile dall'1% al 3% sul tasso di cambio comunicatoci dal pagatore.

La MBS garantisce il tasso di cambio concordato al momento dell'operazione nei 30 giorni dall'invio.

Sezione III

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Servizio Speed bony / Speed money		
Importo da trasferire		tariffa
da	a	
0.01	100.000	19
100.01	200.00	24
200.01	300.00	26
300.01	400.00	29
400.01	500.00	30
500.01	600.00	32
700.01	800.00	40
800.01	900.00	45
900.01	999.99	50



Nel corso dell'anno le tariffe potranno subire delle variazioni a seguito di promozioni che saranno pubblicizzate presso i punti autorizzati.

In ogni caso il costo complessivo del servizio è evidenziato nel modulo d'ordine che il cliente dovrà sottoscrivere per accettazione prima della conferma dell'ordine.

Sezione IV

RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo scritto, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata all'attenzione dell'ufficio reclami, in via G. Porzio, Centro direzionale Isola F10, 80143 Napoli o per via telematica all'indirizzo reclami@mondialbonyservice.it. MondialBony Service deve rispondere entro trenta giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice di pace può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'Istituto di pagamento