

Foglio Informativo

Questo documento costituisce il foglio informativo (di seguito il “**Foglio Informativo**”) relativo al servizio di trasferimento di denaro (*money transfer*) come meglio descritto di seguito, prestato da Mondial Bony Service S.p.A. (la “**Società**” o “**MBS**”) per tramite del proprio agente nei servizi di pagamento (l’“**Agente**”).

Il Foglio Informativo è redatto ai sensi del Provvedimento della Banca d’Italia del 29 luglio 2009 in materia di “*Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti*”, di attuazione del Titolo VI del Testo Unico Bancario, come successivamente modificato e integrato (il “**Provvedimento della Banca d’Italia**”).

* * *

Sezione I – Informazioni su MBS e sull’Agente

1. Informazioni su MBS

Ragione sociale	Mondial Bony Service S.p.A.
Sede legale e operativa	Napoli
Indirizzo	Centro Polifunzionale, Via Nuova Poggioreale n. 61, Torre 7, CAP – 80143
Servizio clienti	Tel: +39 0810168400 Email: info@mondialbonyservice.it
PEC	mondialbonyservicespa@legalmail.it
Indirizzo internet	www.mondialbonyservice.it
Numero di iscrizione al registro degli istituti di pagamento autorizzati dalla Banca d’Italia	8

2. Informazioni sull’Agente di MBS

Denominazione sociale	
Indirizzo della sede legale e/o operativa	
Numero di iscrizione all’elenco degli agenti nei servizi di pagamento	

Sezione II – Caratteristiche e rischi tipici del servizio

1. Il servizio di MBS

MBS offre il servizio di trasferimento di denaro tra due parti (denominato anche *money transfer*) attraverso una rete di agenti nei servizi di pagamento, tra i quali rientra l'Agente.

L'Agente si impegna 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 nonché all'indirizzo internet www.mondialbonyservice.it). Per inviare denaro non è necessario essere titolari né di un conto corrente postale né di conto corrente bancario. Il servizio può essere utilizzato solo da soggetti maggiorenni.

Per la prestazione del servizio di trasferimento MBS ha diritto a percepire dal cliente una commissione, che varia in relazione all'importo da trasferire ed al Paese di destinazione, secondo quanto indicato nella tabella in calce al Foglio Informativo.

Il cliente, per i Paesi elencati in calce al Foglio Informativo, 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 MBS assegna un numero di riferimento identificativo della transazione che comunicare al beneficiario del trasferimento nel caso in cui sia necessario ai fini della riscossione delle somme ricevute da quest'ultimo.

Per il servizio di accredito su conto corrente, le somme inviate verranno accreditate sul conto corrente estero del beneficiario e rese disponibili negli usuali orari di lavoro, normalmente entro 3-4 (tre - quattro) giorni lavorativi dalla data della presa in carico della transazione.

Per il servizio di ritiro allo sportello, le somme inviate saranno rese disponibili al beneficiario mediante una rete di corrispondenti i quali, su richiesta di MBS, consegneranno al beneficiario la somma inviata. Le somme inviate saranno disponibili al beneficiario entro 15 (quindici) minuti della presa in carico della transazione ed in ogni caso al più tardi entro 5 (cinque) giorni lavorativi successivi.

Il servizio viene garantito in tempi rapidi e sicuri, in relazione al Paese di destinazione. Qualora il pagamento dell'ordine non avvenga entro 30 (trenta) giorni lavorativi successivi alla data di esecuzione dell'invio (per causa non imputabile al cliente) oppure il mancato pagamento sia dovuto a fatti o atti imputabili a MBS, il Cliente può chiedere l'annullamento della transazione e avrà **diritto al rimborso** dell'importo inviato comprensivo delle commissioni. Le tariffe percepite da MBS per il servizio prestato non sono soggette a rimborso decorsi 30 (trenta) giorni dalla richiesta di transazione.

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.

2. Obblighi antiriciclaggio

Il denaro viene trasferito previa adeguata verifica del cliente, il quale è tenuto a comunicare i propri dati personali completi e veritieri (nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo, scansione del documento d'identità, codice fiscale se posseduto), nonché il nome ed il cognome del beneficiario delle somme di denaro oggetto di trasferimento, il paese di destinazione, dell'importo da inviare.

Il cliente, prima dell'esecuzione dell'ordine di trasferimento di denaro, dovrà esibire un valido documento di identità o documento equipollente, il codice fiscale (se posseduto) e, se cittadino extracomunitario, il permesso di soggiorno o il passaporto.

Ai trasferimenti si applica la normativa antiriciclaggio (decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni) e quella in materia di prevenzione, contrasto e repressione del finanziamento al terrorismo (decreto legislativo n. 109/2007 e successive modifiche e integrazioni).

Pertanto, sono vietati i trasferimenti di denaro contante o con accredito su un conto corrente effettuati da un medesimo soggetto, in un'unica soluzione o frazionati, per importi superiori a Euro 999,00 in 7 (sette) giorni solari (comprensivi di commissione).

3. Principali rischi

Il rischio connesso al servizio offerto può essere legato alla mancata o errata comunicazione al beneficiario del codice identificativo dell'invio, all'inserimento errato dei dati anagrafici del beneficiario e ad altre cause non imputabili a MBS, quali la mancanza di disponibilità delle somme inviate presso il corrispondente, gli usi e le leggi vigenti nel Paese di destinazione, nonché possibili tentativi di frode/truffa ad opera di terzi.

In quest'ultimo caso, il cliente è invitato a non utilizzare il servizio per inviare denaro a persone sconosciute per:

- (a) acquisti via Internet (soprattutto qualora si prospettino condizioni di acquisto eccessivamente vantaggiose);
- (b) pagare vincite di lotterie, tasse; o
- (c) assecondare la richiesta di una somma di denaro apparentemente proveniente da e-mail/messaggio di una persona conosciuta, senza prima verificare in maniera adeguata l'effettiva fondatezza della richiesta medesima.

Sezione III – Condizioni economiche e commissioni

Per ogni invio di denaro sono addebitati al cliente dei costi di commissioni che variano in base agli importi trasferiti e al Paese di destinazione.

1. Tariffe

Il cliente, prima di effettuare ciascun invio, può consultare la seguente tabella recante le tariffe dovute dal cliente a MBS per la prestazione del servizio di trasferimento (la "**Tabella Tariffe**").

La Tabella Tariffe è affissa presso ogni punto vendita esercente il servizio di trasferimento di denaro. Le condizioni economiche indicate nella Tabella delle Condizioni possono variare in senso favorevole al cliente a seguito di specifiche promozioni o offerte.

Tutte le singole voci di costo dell'operazione saranno indicate nel modulo d'ordine che viene consegnata al cliente per accettazione prima della finalizzazione della transazione.

2. Tasso di cambio

In aggiunta ai costi di commissione, in caso di transazioni effettuate in Paesi dove la valuta è diversa dall'Euro, MBS applica una **commissione ulteriore variabile dall'1% al 3%** sul tasso di cambio comunicato dal pagatore.

MBS garantisce l'applicazione del tasso di cambio concordato al momento dell'operazione.

Sezione IV – Condizioni generali di contratto

Le presenti Condizioni generali di contratto, congiuntamente alle altre clausole contrattuali a cui le presenti Condizioni generali di contratto si riferiscono, costituiscono il contratto tra lei e noi e sostituiscono ogni precedente accordo eventualmente esistente.

1. Diritti del cliente

Il cliente ha diritto a:

- (a) prendere visione delle condizioni economiche contenute nel modulo d'ordine e di revocare l'ordine stesso prima della presa in carico dell'operazione;
- (b) avere a disposizione e ricevere copia di questo documento, del contratto, della Guida della Banca d'Italia denominata "ABF in parole semplici", del modulo per il ricorso ABF, dell'informativa privacy. Tale documentazione è anche pubblicata sul sito internet di MBS al seguente indirizzo: www.mondialbonyservice.it;
- (c) fino al momento in cui il beneficiario non ha incassato i fondi inviati, richiedere il rimborso dell'importo inviato o l'annullamento del trasferimento in ogni momento successivo alla realizzazione dello stesso mediante richiesta scritta ed allegando un valido documento di identità, o equivalente, e copia della ricevuta della transazione. Qualora il pagamento dell'ordine non avvenga entro 30 giorni lavorativi successivi alla data di esecuzione dell'invio oppure il mancato pagamento sia dovuto a fatti o atti imputabili a MBS, il cliente avrà diritto al rimborso dell'importo inviato comprensivo delle commissioni pagate. Nei restanti casi è riconosciuto al cliente il diritto al rimborso dell'importo trasferito con esclusione delle commissioni pagate. Per i rimborsi effettuati in giorni successivi all'invio si applicherà il tasso di cambio vigente alla data dell'ordine;
- (d) ricevere una ricevuta (il modulo d'ordine) che gli consenta di individuare l'operazione di pagamento eseguita, l'importo, l'identità del mittente e del beneficiario, le spese sostenute per l'operazione, la valuta in cui avviene l'addebito e la data valuta dell'addebito;
- (e) chiedere copia della documentazione relativa alle transazioni effettuate attraverso il servizio di trasferimento offerto da MBS negli ultimi 10 (dieci) anni;

(f) in caso di controversia tra il cliente ed MBS, presentare reclamo in forma scritta (per ulteriori informazioni si veda la successiva Sezione V di questo Foglio Informativo).

2. Diritto di recesso e tempi massimi per la chiusura del rapporto

Trattandosi di una operazione occasionale che non rientra in un contratto quadro, non è previsto il diritto di recesso del cliente o dell'intermediario né tempi massimi per la chiusura del rapporto. Il cliente ha tuttavia diritto richiedere il rimborso dell'importo inviato o l'annullamento del trasferimento in ogni momento successivo alla realizzazione dello stesso.

3. Foro competente e legge applicabile

In caso di controversie nelle quali il cliente agisce, è competente il Tribunale del luogo di residenza o di domicilio del cliente fermo restando il diritto del cliente, in qualità di consumatore, ad adire il Tribunale di Napoli.

Il contratto con il cliente è regolato dalla legge italiana.

4. Comunicazioni

Per qualsiasi comunicazione o questione relative al servizio di trasferimento di denaro si può contattare il servizio clienti di MBS ai seguenti contatti:

- (a) numero: +39 0810168400; o
- (b) email: info@mondialbonyservice.it.

Sezione V – Reclami

Il cliente può presentare reclamo a MBS in una delle seguenti modalità:

- (a) lettera raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo: Mondial Bony Service S.p.A., Ufficio Reclami, Centro Polifunzionale, Via Nuova Poggioreale 61, Torre 7 -C.A.P. 80143 Napoli; posta elettronica certificata all'indirizzo: mondialbonyservicespa@legalmail.it all'attenzione del Responsabile Reclami;
- (b) posta elettronica ordinaria all'indirizzo: reclami@mondialbonyservice.it, all'attenzione del Responsabile Reclami;
- (c) personalmente mediante consegna della richiesta all'agente presso cui è stata effettuata l'operazione oggetto di reclamo.

MBS risponde al reclamo entro 15 (quindici) giorni dalla sua ricezione. Se il cliente non è soddisfatto e non ha ricevuto risposta nel termine indicato, prima di ricorrere alle autorità competenti può rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario entro 12 (dodici) mesi dalla data di presentazione del reclamo.

Per saperne di più su come rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a MBS o all'Agente.

Allegato n. 3 – Tabella Tariffe

Tabella Tariffe

Paesi	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Lettonia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	250,00	10,00	-
	250,01	500,00	12,00	-
	500,01	800,00	15,00	-
	800,01	981,00	18,00	-

Paesi	Ucraina			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	6,50	-
	100,01	200,00	8,50	-
	200,01	300,00	11,00	-
	300,01	400,00	12,00	-
	400,01	500,00	15,00	-
	500,01	600,00	18,00	-
	600,01	700,00	20,00	-
	700,01	971,00	28,00	-

Paesi	Romania			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	300,00	10,00	-

Paesi	Romania			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	300,01	500,00	18,00	-
	500,01	964,29		3,6

Paesi	Grecia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	200,00	10,00	-
	200,01	300,00	12,00	-
	300,01	400,00	15,20	-
	400,01	500,00	20,00	-
	500,01	960,58		4

Paesi	Moldova			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	4,00	-
	100,01	150,00	7,50	-
	150,01	200,00	8,00	-
	200,01	300,00	9,50	-
	300,01	500,00	18,00	-
	500,01	964,29		3,6

Paesi	Armenia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	6,00	-
	100,01	200,00	8,60	-
	200,01	300,00	12,00	-
	300,01	400,00	15,00	-



Paesi	Armenia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	400,01	500,00	17,00	-
	500,01	600,00	20,00	-
	600,01	700,00	23,00	-
	700,01	966,00	33,00	-

Paesi	Bangladesh e Sri Lanka			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	500,00	10,00	-
	500,01	987,00	12,00	-

Paesi	Filippine			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	500,00	10,50	-
	500,01	987,00	12,00	-

Paesi	India			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	987,00	12,00	-

Paesi	Indonesia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	974,00	25,00	-

Paesi	Nepal e Vietnam			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	5,00	-



Paesi	Nepal e Vietnam			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	100,01	204,00	5,50	-
	204,01	977,00	-	2,2

Paesi	Pakistan			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	500,00	10,50	-
	500,01	986,50	12,50	-

Paesi	Georgia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	6,00	-
	100,01	200,00	8,00	-
	200,01	300,00	12,00	-
	300,01	400,00	15,00	-
	400,01	500,00	18,00	-
	500,01	600,00	22,00	-
	600,01	700,00	24,00	-
	700,01	973,00	26,00	-

Paesi	Bolivia, Costa Rica, Ecuador, Perù e Uruguay			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	133,00	4,00	-
	133,01	969,00	-	3,00



Paesi	Brasile			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	6,00	-
	100,01	223,00	8,00	-
	223,01	964,29		3,6

Paesi	Cile e Venezuela			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	3,00	-
	100,01	969,00	-	3,00

Paesi	Colombia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	6,00	-
	100,01	223,00	8,00	-
	223,01	964,29		3,6

Paesi	Panama			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	114,00	4,00	-
	114,01	965,00	-	3,5

Paesi	Repubblica Dominicana			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	113,00	4,00	-
	113,01	964,29		3,6

Paesi	Argentina, El Salvador, Guatemala, Honduras e Nicaragua			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	4,00	-
	100,01	960,58	-	4,00

Paesi	Burkina Faso, Camerun, Costa d'Avorio, Guinea, Guinea Bissau, Kenia, Mali, Marocco, Sud Africa, Uganda, Tanzania ed Egitto			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	4	-
	100,01	963,36	-	3,7

Paesi	Gambia			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	100,00	5,5	-
	100,01	211,00	8,5	-
	211,01	962,43	-	3,8

Paesi	Ghana			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	109,00	4,90	-
	109,01	955,98	-	4,5

Paesi	Nigeria			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	50,00	4,50	-
	50,01	100,00	5,00	-
	100,01	178,00	8,00	-
	178,01	955,98	-	4,5

Paesi	Senegal			
	Da Euro	A Euro	Tariffa	Tariffa in %
	0,01	50,00	4,50	-
	50,01	112,00	5,00	-
	112,01	955,98	-	4,5