

FININT S.r.l.
Sede Legale: Viale Lunigiana 35-37- 20125 MILANO
Reg. Imprese Milano e Cod.Fiscale/P.IVA 11361500157
Capitale Sociale Euro 600.000,00 i.v.
R.E.A. Milano n. 1459017
Intermediario finanziario ex art. 106 D.lgs. n. 385/1993
Iscritta all'elenco generale nr. 28595

FOGLIO INFORMATIVO
Money transfer

A) Informazioni sull'intermediario:

Dati sull'intermediario:

FININT S.r.l. è una società di capitali con Sede Legale e Amministrativa in Viale Lunigiana 35/37 - 20125 MILANO - Numero di iscrizione al Reg. Imprese Milano e Cod.Fiscale/P.IVA 11361500157 Capitale Sociale Euro 600.000,00 i.v. R.E.A. Milano n. 1459017 Intermediario finanziario ex art. 106 D.lgs. n. 385/1993 Iscritta all'elenco generale nr. 28595, indirizzo telematico www.wufinint.it, info@wufinint.it, telefono 02676261 fax 0267625625.

B) Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione:

Western Union Financial Services International, società di capitali le cui sedi centrali e legali sono Western Union Financial Services International, 12510 East Belford AV, Meridien 2, Englewood, Colorado 80112, USA e Western Union International Ltd, Unit 9, Richview Office Park Clonskeagh, Dublin 14, Ireland (in breve "Western Union"), fornisce la prestazione di trasferimento di denaro tra due parti denominato "Money Transfer" attraverso una rete internazionale di "Agenti" e "Sub-agenti" che:

- a) ricevono somme di denaro dal cliente al fine di trasferirle in qualsiasi località del mondo ove è disponibile il servizio di Western Union;
 - b) effettuano pagamenti al destinatario del trasferimento di denaro in tutti i Paesi ove sia disponibile il servizio Western Union.
- Il trasferimento viene effettuato dall'intermediario indicato al punto A, che ha stipulato un "Representation Agreement" con Western Union, in base al quale ha ricevuto l'incarico di "Non Exclusive Agent" (Agente

non esclusivo) per l'Italia e si è obbligato a costituire una rete di "Sub-agents" (Sub-mandatari) sul territorio italiano. L'attività dove il cliente si trova è di pertinenza di uno dei Sub-mandatari dell'intermediario.

I trasferimenti di denaro possono di regola essere riscossi dal beneficiario immediatamente e in contanti, nella valuta indicata dal mittente, salvo restrizioni applicate dal Paese di destinazione, negli orari di apertura dell'Agenzia che effettua la consegna, previa presentazione di valido documento di identità dal parte del ricevente e purché questi conosca nome e cognome del mittente, l'importo del trasferimento (con un margine di errore del 10% in eccesso o in difetto) e il Paese di spedizione. Per alcune destinazioni il numero MTCN (identificativo della transazione) è un dato necessario per poter incassare il denaro. In Italia il numero MTCN è un dato obbligatorio. Per importi inferiori all'equivalente di \$ 1,000 dollari americani il ricevente può essere identificato, in alternativa alla presentazione del documento di identità e su richiesta del mittente, con le risposte ad una "test question". La "test question" è proibita in determinati Paesi, mentre in altri è richiesto in via cumulativa rispetto alla presentazione del documento di identità. Può essere richiesto il pagamento di un supplemento. La riscossione può avvenire di regola presso ogni agenzia o subagenzia o sub-mandatario operativa nel Paese di destinazione. Pagamenti con assegni o simili sono sottoposti alle condizioni e alle norme in vigore nel luogo di pagamento.

Il mittente può gratuitamente variare gli estremi del beneficiario successivamente all'inoltro dell'ordine, ma prima della consegna del denaro.

Con supplemento, sono disponibili servizi aggiuntivi: avviso telefonico al destinatario; consegna di un messaggio; consegna di un assegno o di bank draft.

Il servizio non presenta rischi specifici. I trasferimenti sono soggetti alle procedure ed alle limitazioni di cui al D.lgs. 21 Novembre 2007, n.231. Vigo si riserva la facoltà di richiedere al cliente ulteriori informazioni sul trasferimento di denaro e, in ogni caso, Vigo si riserva di rifiutare l'effettuazione della transazione.

C) Condizioni economiche del servizio e dell'operazione di trasferimento del denaro:

COMMISSIONE: la commissione viene calcolata in misura proporzionale decrescente rispetto all'importo da inviare; l'importo esatto della commissione viene pertanto comunicato al cliente all'atto della richiesta

della prestazione di trasferimento;
SERVIZI AGGIUNTIVI: sono inoltre previsti servizi aggiuntivi, in alcuni paesi disponibili contro pagamento di un supplemento, la cui fattibilità viene verificata di volta in volta a seconda delle richieste del cliente. Nella misura consentita dalla legge, Western Union può trattenere un costo di gestione per importi non ritirati entro un anno. Alcuni Paesi applicano tasse o "service charge" sul trasferimento di denaro;

TASSO DI CAMBIO: per tasso di cambio si intende il tasso applicato, per le sole operazioni in valuta diversa dall'Euro, per la conversione nella valuta in cui deve essere eseguito il pagamento; il pagamento verrà effettuato nella valuta del Paese di destinazione. Nei Paesi di destinazione serviti direttamente dalla Western Union, la valuta verrà convertita al tasso di cambio applicato dalla Western Union al momento dell'invio, salvo indicazioni diverse per alcuni Paesi, verso i quali il tasso di cambio applicato è quello al momento dell'incasso, di volta in volta segnalate dal personale del punto vendita. Nei Paesi di destinazione serviti tramite altri vettori, la valuta verrà convertita al tasso di cambio applicato dal corrispondente del vettore al momento della conversione. La differenza tra il tasso di cambio applicato al cliente e il tasso di cambio applicato da Western Union verrà trattenuto da Western Union o dal suo Agente in aggiunta alla commissione.

Qualsiasi rimborso in caso di mancato pagamento sarà effettuato in base al tasso di cambio determinato come sopra indicato, in vigore al momento della riconversione in dollari USA.

Il beneficiario può chiedere di ricevere il pagamento in valuta diversa da quella indicata dal mittente, se disponibile presso il luogo di destinazione. In tal caso, l'eventuale differenza del tasso di cambio verrà trattenuta da Western Union o dal suo Agente in aggiunta alla commissione.

La diffusione mondiale del servizio "Money Transfer" impedisce l'affissione di un cartello che evidenzia il tasso di cambio di tutte le valute che possono riguardare il trasferimento di denaro: il cliente potrà richiedere all'operatore il valore al momento del tasso di cambio e quindi confermare o revocare, sulla base delle informazioni ricevute, la richiesta della transazione.

Per ulteriori informazioni è disponibile il numero verde **800-464464**.

D) Principali clausole contrattuali che regolano l'operazione

1) il cliente può esercitare:

a) il diritto di revoca dell'ordine successivamente alla sua sottoscrizione ma prima dell'avvio dell'operazione, senza addebito di penale;
b) il diritto di rimborso dell'importo inviato e di annullamento del trasferimento dietro richiesta scritta da parte del mittente qualora il pagamento al beneficiario non sia stato eseguito entro 45 giorni;
c) il diritto di rimborso della commissione del servizio, su richiesta scritta del mittente, qualora il trasferimento non sia stato reso disponibile al beneficiario entro un ragionevole lasso di tempo, subordinatamente comunque all'orario di apertura dell'agenzia indicata per il pagamento ed alle eventuali condizioni particolari e salvo il caso di forza maggiore;

2) il solo cliente consumatore può esercitare i diritti riconosciuti dal libro IV, titolo II, capo XIV bis, artt. 1649 bis e segg. cod. civ. (in materia di contratti del consumatore);

3) in nessun caso la Western Union o i suoi agenti potranno essere ritenuti responsabili per i danni derivanti da ritardo, mancata consegna, mancato pagamento o pagamento per importo inferiore del trasferimento o di qualsiasi messaggio aggiuntivo, siano essi causati da negligenza da parte dei dipendenti o agenti o da altre cause, in misura superiore a 500 dollari USA, oltre al rimborso dell'importo inviato e delle commissioni per i Servizi e salva la sussistenza di dolo o colpa grave della Western Union o dei suoi agenti. In nessun caso la Western Union o i suoi agenti saranno responsabili per i danni diretti e indiretti. Qualora Western Union o i suoi agenti accettino in pagamento dall'ordinante assegni, tratte, pagherò, carte di credito o di debito o altri mezzi di pagamento, non sussisterà alcuna responsabilità di Western Union o dei suoi agenti per l'ipotesi di mancato pagamento dell'importo causato dall'impossibilità di incassare detti mezzi di pagamento;

4) il cliente ha facoltà di sporgere reclamo all'Agente, da inoltrare a quest'ultimo o direttamente o tramite il Subagente presso cui è stata richiesta la transazione, entro il termine perentorio di gg. 60 dall'operazione, indicando: gli estremi della transazione, il nome del mittente e del beneficiario, l'importo spedito o da spedire e le ragioni del reclamo. Non si daranno per accettate contestazioni tardive.

Finint aderisce al Conciliatore Bancario con sede in Roma, Via delle Botteghe Oscure,54.