

CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTAZIONE ATTRAVERSO AGENTI

Come Istituto di pagamento siamo soggetti alla legge 16/2009 del 13 novembre sui servizi di pagamento, il cui scopo è la regolamentazione dei servizi di pagamento, che sono forniti nel territorio spagnolo compresa la maniera in cui tali servizi sono forniti, il regime giuridico degli istituti di pagamento, il regime di trasparenza e informazione applicabile ai servizi di pagamento, nonché i rispettivi diritti e obblighi degli utenti dei servizi e dei loro fornitori.

Monty Global Payments S.A.U. (di seguito MGP) è registrato presso la Banca di Spagna con il numero 6814 (iscritta all'albo degli Istituti di Pagamento della Banca d'Italia) MGP ha una rete di agenti debitamente autorizzati, attraverso i quali i clienti possono eseguire le loro operazioni. Questi agenti avranno badge visibili che li identificheranno come agenti MGP. Per l'esecuzione di trasferimenti all'estero, MGP collabora con banche e entità corrispondenti, legalmente stabilite per svolgere questa attività nei paesi di destinazione.

MGP ai sensi dell'articolo 10.1 a) della legge 16/2009 del 13 novembre sui Servizi di pagamento e articolo 17 del regio decreto 712/2010, del 28 maggio, sul regime giuridico dei servizi di pagamento e delle entità di pagamento garantisce adeguatamente i fondi ricevuti dai clienti per l'esecuzione di operazioni di pagamento attraverso il loro deposito in conti bancari esclusivi per questa attività, costituita in diverse istituzioni finanziarie spagnole e italiane.

MGP non sarà responsabile per eventuali violazioni di queste condizioni o per la sospensione del servizio di ordini di pagamento che hanno origine in cause al di fuori del loro ragionevole controllo, sia tecnico, di sicurezza o di qualsiasi altra causa giustificata, o quando rispettino i requisiti derivanti dalla normativa vigente o dall'autorità amministrativa o giudiziaria, in Spagna o nel paese di destinazione a cui è stato ordinato il trasferimento.

Gli ordini di pagamento saranno regolati dalla legislazione spagnola. Monty e il cliente si sottopongono alla giurisdizione delle Corti e Tribunali dell'indirizzo del cliente indicato nella presente domanda, per qualsiasi azione o reclamo che possa derivare da questo ordine di trasferimento. Se è un non residente, la giurisdizione sarà la sede dell'ufficio da cui il cliente ordina il trasferimento.

CONDIZIONI GENERALI APPLICABILI AGLI ORDINI DI PAGAMENTO

Ordini di Pagamento:

1. MGP si impegna a garantire che gli ordini di pagamento effettuati dai proprietari delle transazioni (ordinante) arrivino a destinazione siano a disposizione dei beneficiari entro il periodo massimo di 48 ore a partire dall'accettazione degli ordini di pagamento nei locali di questo Stabilimento o nei locali dei suoi agenti. Questo periodo verrà esteso automaticamente quando i dati sono incompleti o ulteriori informazioni dovrebbero essere verificate.

2. Per l'adempimento degli ordini descritti al punto precedente, il cliente ordinante fornirà le seguenti informazioni al momento della richiesta dell'ordine di pagamento: nome e cognome, telefono e indirizzo del ordinante, data e paese di nascita, nazionalità e attività professionale; Identificazione del ordinante (Carta d'identità, Permesso di Soggiorno, codice fiscale – ove il cliente lo posseda, patente di guida, passaporto o documento equivalente); Trasferire il concetto di spedizione (lavoro, supporto, alimenti, viaggi); Nome e cognomi, numero di telefono, indirizzo e paese del beneficiario; Importo e valuta dell'operazione; Forma di pagamento; Data dell'ordine di pagamento; e, se applicabile, il numero di conto dell'ente del beneficiario attraverso il quale può disporre del suo ammontare.
3. La buona esecuzione degli ordini di pagamento è soggetto alla veridicità dei dati forniti dai clienti, nonché alle possibili restrizioni che possono esistere dalle autorità competenti per motivi di prevenzione del riciclaggio di denaro. Se l'ordine di pagamento non può essere consegnato al beneficiario a causa dell'assenza di quest'ultimo, rifiuto da parte del beneficiario o errore nei dati forniti, o per ragioni delle autorità competenti nella prevenzione del riciclaggio di denaro, sarà responsabilità dell'ordinante la mancata esecuzione dell'operazione. In questo caso, MGP procederà quindi a effettuare la restituzione dell'importo del trasferimento ordinato al ordinante, dedotto da tale commissione applicata.
4. Se l'ordine di pagamento viene annullato su richiesta dell'ordinante, esso sarà annullato una volta verificata l'assenza di ricezione da parte del beneficiario, scontando l'importo da restituire al ordinante i costi e le commissioni che l'ordine avrebbe causato.
5. Le commissioni da riscuotere da MGP per il servizio di ordini di pagamento all'estero sono composte da una commissione fissa massima di € 20 più una percentuale massima del 10% calcolata sull'importo nominale da inviare nell'ordine di pagamento; quest'importo varia a seconda del paese di destinazione dell'invio. Queste commissioni saranno incluse nel documento dell'ordine e saranno pubblicate nella bacheca di tutti i locali aperti al pubblico. Il cliente può anche ricevere informazioni nel numero di telefono del servizio clienti o negli agenti autorizzati a fornire il servizio MGP.
6. Nei casi in cui gli ordini di pagamento debbano essere pagati in una valuta diversa da quella del paese di origine, oltre a una commissione fissa, sarà fornito il tasso di cambio applicabile all'operazione. Questi tassi di cambio saranno inclusi nel documento dell'ordine di pagamento e saranno pubblicati nella bacheca di tutti i locali aperti al pubblico. Il cliente può anche ricevere informazioni nel numero di telefono del servizio clienti o negli agenti autorizzati a fornire il servizio MGP.
7. Le commissioni ricevute per il servizio di pagamento effettuato saranno sempre addebitate all'ordinante o al titolare dell'operazione, che pagherà l'importo al momento della formalizzazione della stessa. Pertanto, nessuna commissione o spesa aggiuntiva sarà addebitata ai beneficiari a destinazione, fatte salve le tasse o le commissioni dovute dal beneficiario che possono essere imposte dalle autorità del paese di destinazione del trasferimento.

Altre informazioni

A) Definizioni

Art. 2. 16. Legge 16/2009 «Ordini di pagamento»: tutte le istruzioni impartite da un ordinante o beneficiario al loro prestatore di servizi di pagamento che richiede l'esecuzione di una transazione di pagamento;

Art. 2.9. Legge 16/2009 «Fornitore di servizio di pagamento»: gli enti pubblici, entità e società autorizzate a fornire servizi di pagamento in Spagna o in qualsiasi altro Stato membro dell'Unione europea,

Art.2.5. Legge 16/2009 «Operazione di pagamento»: un'azione, avviata dall'ordinante o dal beneficiario, consistente nel collocare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra le parti;

1. Reclami, ricorsi, conciliazione

Il servizio clienti è a disposizione per segnalare incidenze che possono verificarsi negli ordini di pagamento. A questo scopo, i numeri di telefono +39 (0) 239621645 sono disponibili al pubblico, così come l'indirizzo e-mail atencioncliente@mgpsa.com

Se l'esito del reclamo non è soddisfacente trascorsi i 30 giorni dalla ricezione dello stesso, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, è possibile adire l'Organismo di Conciliazione Bancaria e seguire il procedimento di mediazione ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010, istituito presso il Conciliatore Bancario e Finanziario e iscritto presso il Ministero della giustizia al n. 3 del Registro degli Organismi deputati a gestire tentativi di conciliazione. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito <http://www.conciliatorebancario.it/> oppure rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario consultando il sito www.arbitrobancarofinanziario.it

CONDIZIONI SPECIFICHE APPLICABILI AGLI ORDINI DI PAGAMENTO

1. MGP e i suoi agenti richiederanno l'identificazione del cliente per la registrazione, nonché per qualsiasi tipo di operazione. MGP si riserva il diritto di verificare i dati di identificazione attraverso il supporto a cui ha accesso. MGP non eseguirà gli ordini dei Clienti che non forniscono correttamente i mezzi di identificazione, o quando vi sono ragionevoli dubbi sull'identità della persona che ha emesso l'ordine.
Il cliente / utente dichiara sotto la sua sola responsabilità che i dati forniti a MGP sono corretti e aggiornati, esonerando MGP da ogni responsabilità per un uso appropriato dello stesso per la fornitura del servizio in conformità con le condizioni generali o specifiche ad esso applicabili, e che dichiara di conoscere.
2. In conformità con le disposizioni dei Regolamenti generali sulla protezione dei dati (RGPD) - Regolamento 2016/679 (UE), i dati personali forniti dai clienti a MGP saranno utilizzati per effettuare trasferimenti di denaro internazionali. In caso di utilizzo di questi dati per scopi commerciali, MGP richiederà l'autorizzazione preventiva del cliente. La base legale per il trattamento dei dati è l'esecuzione di un rapporto contrattuale. I dati personali che il cliente fornisce a MGP saranno trattati solo per gli scopi indicati.

3. MGP rispetta le necessarie misure di sicurezza per evitare l'alterazione, la perdita, la divulgazione o il furto di tali dati, che potrebbero essere utilizzati a danno dei nostri clienti (personale e / o economico)

I dati possono essere conservati da MGP, anche dopo il rapporto contrattuale con il cliente, per un periodo di 20 anni, esclusivamente per l'analisi da parte del dipartimento responsabile della prevenzione del riciclaggio di denaro e / o del finanziamento del terrorismo. Inoltre, saranno disponibili per le autorità amministrative o giudiziarie, a condizione che siano richiesti secondo le procedure legali.

I dati del cliente possono essere comunicati alle società appartenenti allo stesso gruppo (MONTY GLOBAL SERVICES S.L) e alle società collaboratrici responsabili del pagamento della transazione (banche, corrispondenti e debitori). Questo trasferimento di dati è necessario per la realizzazione delle transazioni richieste dal cliente, nonché per l'adempimento degli interessi legittimi di MGP.

Il cliente può esercitare gratuitamente, i diritti di informazione, accesso, rettifica, soppressione, opposizione e limitazione al trattamento dei propri dati contattando il servizio clienti MGP (atencioncliente@mgpsa.com) allegando una fotocopia del documento di identificazione.

Al momento della registrazione dell'ordinante, l'ordinante firmerà un documento che certifica la firma come cliente ordinante di Monty Global Payments SAU. In questo atto, il numero di cellulare fornito dal cliente viene convalidato inviando una password di 6 cifre via SMS. In futuro, qualsiasi operazione richiederà semplicemente l'introduzione del codice inviato da MGP tramite SMS.

4. Le operazioni effettuate da MGP o da uno dei suoi agenti accreditati, utilizzando i suddetti mezzi di identificazione e autenticazione, saranno considerate comunque valide e si intenderà che sono state elaborate dal Cliente, per il quale produrranno effetti legali completi.
5. Come mezzo di prova delle operazioni eseguite, MGP conserverà un registro dei computer da dove esse sono realizzate; tali registrazioni potranno costituire prove sufficienti per risolvere eventuali controversie che dovessero insorgere con MGP.
6. Le parti si impegnano a concedere lo stesso valore legale alla firma del cliente elettronico, scritto a mano, o fatto attraverso qualsiasi tipo di codice e / o codice che consenta l'identificazione personale dello stesso.
7. Gestione del saldo: nel caso in cui i fondi ricevuti dai clienti siano in possesso di MGP dopo la fine del giorno lavorativo successivo al giorno in cui sono stati ricevuti, saranno depositati in un conto separato. Per l'esecuzione di questi passaggi e, dopo un periodo di tre (3) mesi dal ricevimento dei fondi senza che l'ordine di pagamento sia stato eseguito o restituiti i fondi al cliente ordinante, MGP può imputare la commissione mensile addebitata a tale fondi.