

**FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA  
DELLE OPERAZIONI E SERVIZI BANCARI**  
(Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)

**"SERVIZIO BANCOPOSTA - MONEYGRAM"**

**TRASFERIMENTO INTERNAZIONALE DI FONDI IN TEMPO REALE**

**PARTE I:  
INFORMATIVA SU POSTE**

Poste Italiane SpA., società con socio unico - Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"), codice ABI 07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190 00144 Roma, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n.97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006 Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. Poste Italiane è autorizzata allo svolgimento dei servizi di pagamento dal DPR n° 144 del 14 marzo 2001. Sito Internet: [www.poste.it](http://www.poste.it). Per ogni informazione utile il cliente può contattare il Servizio Clienti "BancoPosta Risponde" al numero verde 800.00.33.22 (servizio disponibile da lunedì a sabato, dalle 8.00 alle 20.00).

**PARTE II:  
CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

**Struttura e funzione economica**

BancoPosta MoneyGram (BPMG) è un servizio che consente il trasferimento e la ricezione del denaro verso/da 192 Paesi e territori nel mondo (la lista dei Paesi è disponibile presso gli Uffici Postali abilitati). Per inviare denaro tramite il servizio BPMG, non è necessario essere titolari né di c/c postale, né di c/c bancario. Per inoltrare la richiesta di trasferimento fondi l'ordinante (mittente) deve recarsi presso gli Uffici Postali abilitati al servizio (gli Uffici Postali abilitati sono consultabili sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it) nella pagina web dedicata al servizio) e compilare il modulo di richiesta (mod. RTIF).

Al servizio si applicano le norme del D.Lgs. n.11 del 27 gennaio 2010 di recepimento della Direttiva 2007/64/CE del Parlamento Europeo riguardante i servizi di pagamento prestatati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Lichtenstein).

Il Servizio, in relazione ai diversi tempi previsti per il pagamento al beneficiario dell'importo oggetto del predetto trasferimento consente al cliente richiedente il Servizio di scegliere tra le seguenti opzioni ferme restando le limitazioni di disponibilità di seguito indicate:

- Opzione A: Servizio in tempo reale (pagamento entro alcuni minuti dall'accettazione del modulo di richiesta);
- Opzione B: Servizio Ore7, ove disponibile presso gli Uffici Postali e nel paese di destinazione, pagabile a partire dalle ore 7 del mattino (ora locale) del giorno lavorativo successivo all'accettazione del Modulo di richiesta.

Le commissioni del servizio variano in relazione all'importo da trasferire, al Paese di destinazione e all'opzione scelta per il pagamento al beneficiario.

Il pagamento dell'importo da trasferire e della commissione può essere effettuato in contanti o con carte di pagamento emesse da Poste Italiane.

Il mittente può inserire un messaggio gratuito di 10 parole (massimo 80 caratteri) che sarà comunicato al beneficiario all'atto del pagamento della somma inviata.

All'atto dell'invio di una transazione MoneyGram verso alcuni specifici Paesi, il mittente può scegliere in quale valuta effettuare il pagamento al beneficiario (Servizio Multicurrency). Le valute possono variare a seconda del Paese di destinazione (Euro, dollari, valuta locale).

I Paesi abilitati al servizio Multicurrency sono: Angola, Armenia, Regno Unito, Bielorussia, Cile, Cina, Hong Kong, Congo, Macedonia, Filippine, Georgia, Moldavia, St. Kitts & Nevis, Turchia, Lettonia, Suriname, Lituania, Qatar, Oman, Islanda, Nigeria, Bahrain, Giordania, Libano, Polonia, Albania, Bulgaria, Bolivia, Ungheria, Vanuatu, Mongolia, Cambogia, Anguilla, Paraguay, Ucraina, Romania, Kazakhstan e Perù. Per il Perù il servizio in Euro è consentito solo presso la rete Interbank.

All'atto della richiesta di trasferimento internazionale di denaro Poste Italiane stampa sul modulo di richiesta il Codice di Riferimento dell'operazione, attualmente obbligatorio ai fini della riscossione in Nigeria e nel Regno Unito. Pertanto sarà cura dell'Ordinante comunicare tale Codice di Riferimento al beneficiario ai fini della riscossione della somma trasferita.

Per conoscere la lista aggiornata dei paesi per i quali è obbligatorio comunicare il "codice di riferimento", il cliente può consultare il sito [www.poste.it](http://www.poste.it) oppure rivolgersi agli Uffici Postali.

Per riscuotere le somme trasferite all'estero, il beneficiario deve esibire all'agente di pagamento un valido documento di identità e, qualora l'agente in ricezione lo richieda, riferire il corretto "codice di riferimento della transazione".

Il servizio, in fase di ricezione all'estero, è gratuito fatto salvo quanto previsto in caso di richiesta di pagamento con valuta diversa rispetto a quella con la quale l'Agente di Pagamento del paese di ricezione normalmente effettua il pagamento e, comunque, fatto salvo quanto sia diversamente previsto dalle disposizioni vigenti nel paese di ricezione nel quale opera l'Agente di Pagamento. Dette eventuali spese per la riscossione, diverse dalle commissioni, saranno comunque rese note all'Ordinante prima dell'accettazione da parte di Poste Italiane della richiesta di trasferimento internazionale di fondi. Le somme per un importo massimo pari a € 1999,99 per transazione, verranno liquidate al cliente all'estero in contanti o tramite travellers cheques, vaglia, assegni MoneyGram oppure tramite una combinazione dei suddetti. Per le transazioni pagabili in Italia, qualora l'Ufficio Postale non avesse la liquidità immediata della somma, potrà indirizzare il Cliente ad altro Ufficio abilitato al servizio MoneyGram oppure invitarlo a prenotare il contante per il giorno successivo. Poiché il servizio di trasferimento fondi MoneyGram viene autorizzato solamente fra persone fisiche, non possono essere pagate transazioni indirizzate a società/enti. E' possibile annullare un'operazione di ricezione nella stessa giornata e presso lo stesso Ufficio Postale previa obbligatoria presentazione della copia del relativo Modulo di richiesta rilasciatagli dall'Ufficio Postale. Per ricevere il denaro in Italia occorre riempire il modulo RPRIF(disponibile presso gli UP) ed esibire un valido documento di identità. E', inoltre, necessario comunicare il "codice di riferimento della transazione". Trascorsi 90 gg dall'invio del denaro, MG si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio applicato all'atto dell'invio. Il mittente ha la facoltà di chiedere il rimborso dei fondi trasferiti a partire dal giorno successivo al perfezionamento della transazione e salvo che gli stessi non siano già stati pagati al beneficiario. Qualora la richiesta di rimborso sia effettuata entro 5 giorni dalla data di richiesta del trasferimento, al mittente vengono restituite anche le commissioni corrisposte per il trasferimento stesso.

**Trasferimenti da cellulare con il servizio Simply BancoPosta e da internet:**

Il servizio BancoPosta MoneyGram è attivo, anche tramite cellulare e internet. Il servizio tramite cellulare è riservato ai titolari di SIM Poste Mobile associata al Conto BancoPosta, Conto BancoPosta Più e/o al Conto BancoPosta Click e/o alla carta Postepay nominativa. Il servizio tramite il canale internet è riservato ai titolari di Conto BancoPosta e Conto BancoPosta Più abilitati al servizio BancoPosta online (BPOL) e ai titolari di Conto BancoPosta Click, purché dotati del sistema di sicurezza basato sulla carta postamat a microchip e il "Lettore BancoPosta".

Il servizio da cellulare non è attivo per i trasferimenti verso la Nigeria e lo Zimbabwe e per i mittenti residenti negli USA, Canada e Messico. I mittenti residenti negli USA, Canada e Messico, non possono effettuare trasferimenti tramite canale internet.

**Programma Postepay MoneyGram Rewards**

Per i clienti che hanno aderito al Programma Postepay MoneyGram Rewards e sono in possesso del Codice Rewards Moneygram è previsto uno sconto del 5% sulle commissioni relative alle operazioni di trasferimento fondi MoneyGram richieste presso gli Uffici Postali e da cellulare con il servizio Simply BancoPosta.

Lo sconto del 5% si applica anche alle commissioni promozionali per le richieste da UP e, ove previste, da cellulare con il servizio Simply Bancoposta.

Per ottenere lo sconto è necessario riportare sul modulo di richiesta trasferimento fondi il citato Codice, o digitarlo sul proprio cellulare quando richiesto all'interno della navigazione per le richieste di trasferimento fondi effettuate da telefono mobile.

Per informazioni relative alla carta Postepay MoneyGram Rewards si rinvia al Foglio Informativo della Carta Postepay Newgift.

**Principali rischi (generici e specifici) del servizio**

Una comunicazione errata, da parte dell'ordinante al beneficiario, del codice di riferimento può determinare il mancato pagamento delle somme trasferite.

**PARTE III:**

**CONDIZIONI E COMMISSIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO (Da Ufficio Postale, internet e cellulare)**

GIORNATE OPERATIVE E TEMPI DI ESECUZIONE Trasferimenti verso Paesi Europei e dello Spazio Economico Europeo (Area PSD)	
Giornata operativa per trasferimenti disposti all'Ufficio Postale	Orario apertura Uffici Postale
Giornata operativa per trasferimenti disposti tramite www.poste.it	Dalle ore 7,30 alle ore 22,00 (BancoPostaimpresaonline, BancoPostaonline e Carte Postepay)
Giornata operativa per trasferimenti disposti tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Dalle ore 7,30 alle ore 22,00
Tempi di esecuzione e disponibilità per il beneficiario	Le somme sono trasferite in tempo reale

CONDIZIONI ECONOMICHE PER TUTTI I PAESI (*)	
Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
(L'importo massimo trasferibile è di € 1.999,99 ma è possibile effettuare più transazioni nel rispetto della normativa vigente)	
Da 0,01 a 65,00	9,00
da 65,01 a 130,00	14,00

da 130,01 a 195,00	18,90
da 195,01 a 260,00	22,00
da 260,01 a 325,00	23,00
da 325,01 a 390,00	24,00
da 390,01 a 470,00	29,00
da 470,01 a 550,00	32,00
da 550,01 a 630,00	34,00
da 630,01 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	49,90
da 1.080,01 a 1.300,00	60,00
da 1.300,01 a 1.600,00	70,00
da 1.600,01 a 1.999,99	80,00
Tasso di cambio	Rilevato ed applicato nel corso della giornata da MoneyGram. Il tasso può subire più variazioni nell'arco della stessa giornata.
(*) Per i trasferimenti verso il Vietnam il beneficiario del trasferimento può richiedere che il denaro venga consegnato in Pesos al suo indirizzo chiamando dal Vietnam il call centre di DongA Bank 1900 545492.	

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER POLONIA**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
da 0,01 a 100,00	5,00
da 100,01 a 200,00	10,00
da 200,01 a 300,00	17,00
da 300,01 a 400,00	20,00
da 400,01 a 500,00	25,00
da 500,01 a 750,00	30,00
da 750,01 a 1000,00	35,00
da 1.000,01 a 1500,00	49,00
da 1.500,01 a 1.999,99	55,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER TURCHIA**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
da 0,01 a 100,00	7,00
da 100,01 a 200,00	13,00
da 200,01 a 300,00	18,00
da 300,01 a 400,00	22,00
da 400,01 a 500,00	25,00
da 500,01 a 550,00	30,00
da 550,01 a 630,00	32,00
da 630,00 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	48,50
da 1.080,01 a 1300,00	52,00
d a 1300,01 a 1.600,00	59,50
da 1.600,01 a 1.999,99	73,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER ALBANIA</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
da 0,01 a 100,00	5,00
da 100,01 a 200,00	9,00
da 200,01 a 300,00	12,50
da 300,01 a 400,00	16,00
da 400,01 a 600,00	24,00
da 600,01 a 800,00	32,00
da 800,01 a 1000,00	35,00
da 1.000,01 a 1.999,99	40,00

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER MACEDONIA</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 50,00	6,90
da 50,01 a 130,00	9,90
da 130,01 a 195,00	14,90
da 195,01 a 390,00	19,90
da 390,01 a 550,00	24,90
da 550,01 a 630,00	29,90
da 630,01 a 780,00	34,90
da 780,01 a 930,00	39,90
da 930,01 a 1.080,00	44,90
da 1.080,01 a 1.300,00	49,90
da 1.300,01 a 1.600,00	54,90
da 1.600,01 a 1.900,00	69,90
da 1.900,01 a 1.999,99	79,90

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER UCRAINA APPLICATE NELLA PROVINCIA DI BOLOGNA</b>	
<b>(solo per transazioni da Ufficio Postale) (tariffe vigenti fino al 30.06.2012)</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)/</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 50,00	4,00
da 50,01 a 100,00	5,00
da 100,01 a 200,00	7,00
da 200,01 a 300,00	11,00
da 300,01 a 400,00	13,00
da 400,01 a 500,00	28,00
da 500,01 a 550,00	31,00
da 550,01 a 630,00	33,00
da 630,01 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	48,50

da 1.080,01 a 1.300,00	52,00
da 1.300,01 a 1.600,00	59,50
da 1.600,01 a 1.900,00	73,50
da 1.900,01 a 1.999,99	83,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER UCRAINA</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)/</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 50,00	5,00
da 50,01 a 100,00	7,00
da 100,01 a 200,00	12,00
da 200,01 a 300,00	20,00
da 300,01 a 325,00	22,50
da 325,01 a 390,00	23,50
da 390,01 a 470,00	28,00
da 470,01 a 550,00	31,00
da 550,01 a 630,00	33,00
da 630,01 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	48,50
da 1.080,01 a 1.300,00	52,00
da 1.300,01 a 1.600,00	59,50
da 1.600,01 a 1.900,00	73,50
da 1.900,01 a 1.999,99	83,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER MOLDOVA APPLICATE NELLE PROVINCE DI ROMA, TORINO, CASERTA, REGGIO CALABRIA, LATINA, VERONA, PADOVA, VICENZA, CATANIA, PALERMO, NAPOLI, BRESCIA, MONZA-BRIANZA, VENEZIA, MILANO</b> (solo per transazioni da Ufficio Postale) (tariffe vigenti fino al 30.06.2012)	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 50,00	4,50
da 50,01 a 100,00	7,50
da 100,01 a 200,00	11,50
da 200,01 a 400,00	16,50
da 400,01 a 470,00	28,00
da 470,01 a 550,00	31,00
da 550,01 a 630,00	33,00
da 630,01 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	48,50
da 1.080,01 a 1.300,00	52,00
da 1.300,01 a 1.600,00	59,50
da 1.600,01 a 1.900,00	73,50
da 1.900,01 a 1.999,99	83,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER ROMANIA- SERVIZIO IN TEMPO REALE</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b> <b>Per pagamenti a destinazione in Euro, Lei o in Dollari</b>
Da 0,01 a 65,00	9,00
da 65,01 a 130,00	14,00
da 130,01 a 195,00	18,90
da 195,01 a 260,00	22,00
da 260,01 a 325,00	23,00
da 325,01 a 390,00	24,00
da 390,01 a 470,00	29,00
da 470,01 a 550,00	32,00
da 550,01 a 630,00	34,00
da 630,01 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	49,90
da 1.080,01 a 1.300,00	60,00
da 1.300,01 a 1.600,00	70,00
da 1.600,01 a 1.999,99	80,00

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER ROMANIA – SERVIZIO ORE 7</b> <b>APPLICATE NELLE PROVINCE DI ROMA, MILANO, MONZA-BRIANZA, TORINO E IN SICILIA</b> <b>(solo per transazioni da Ufficio Postale)</b>		
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b> <b>Per pagamenti a destinazione in Lei o in Dollari</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b> <b>Per pagamenti a destinazione in Euro</b>
Da 0,01 a 50,00	3,00	4,00
da 50,01 a 100,00	6,00	7,00
da 100,01 a 200,00	10,00	11,00
da 200,01 a 400,00	15,00	16,00
da 400,01 a 500,00	18,00	19,00
da 500,01 a 750,00	21,00	22,00
da 750,01 a 1.000,00	28,00	29,00
da 1.000,01 a 1.500,00	43,00	44,00
da 1.500,01 a 1.999,99	48,50	49,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER ROMANIA – SERVIZIO ORE 7</b>		
<b>APPLICATE NELLE PROVINCE DI REGGIO CALABRIA, NAPOLI, LATINA, VERONA, CASERTA, VICENZA, PADOVA, BOLOGNA, BRESCIA, VENEZIA</b>		
<b>(solo per transazioni da Ufficio Postale)</b>		
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro) Per pagamenti a destinazione in Lei o in Dollari</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro) Per pagamenti a destinazione in Euro</b>
Da 0,01 a 50,00	3,50	4,50
da 50,01 a 100,00	6,50	7,50
da 100,01 a 200,00	10,50	11,50
da 200,01 a 400,00	15,50	16,50
da 400,01 a 500,00	18,00	19,00
da 500,01 a 750,00	21,00	22,00
da 750,01 a 1.000,00	28,00	29,00
da 1.000,01 a 1.500,00	43,00	44,00
da 1.500,01 a 1.999,99	48,50	49,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER GEORGIA (*)</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 100,00	5,00
da 100,01 a 200,00	7,50
da 200,01 a 300,00	10,50
da 300,01 a 400,00	12,50
da 400,01 a 500,00	13,50
da 500,01 a 1.000,00	27,00
da 1.000,01 a 1.500,00	35,00
da 1.500,01 a 1.999,99	39,00

(\*) Per i trasferimenti verso la Georgia il beneficiario del trasferimento può richiedere che il denaro venga accreditato sulla sua carta di debito Bank of Georgia chiamando il call centre di Bank of Georgia al numero + 995 32 444444.

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER SENEGAL</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 100,00	7,00
da 100,01 a 200,00	11,00
da 200,01 a 400,00	14,00
da 400,01 a 600,00	25,00
da 600,01 a 800,00	28,00
da 800,01 a 1.000,00	30,00
da 1.000,01 a 1.500,00	35,00
da 1.500,01 a 1.999,99	40,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER SENEGAL APPLICATE NELLE PROVINCE DI MILANO, ROMA, TORINO, NAPOLI, MONZA-BRIANZA (solo per transazioni da Ufficio Postale)**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 50,00	4,50
Da 50,01 a 100,00	6,00
da 100,01 a 200,00	9,00
da 200,01 a 400,00	12,50
da 400,01 a 1.000,00	23,00
da 1.000,01 a 1.250,00	32,50
da 1.250,01 a 1.500,00	34,50
da 1.500,01 a 1.999,99	37,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER MAROCCO (\*)**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 100,00	5,50
da 100,01 a 200,00	10,00
da 200,01 a 400,00	13,50
da 400,01 a 1.000,00	23,00
da 1.000,01 a 1.999,99	35,00

(\*) Per i trasferimenti verso il Marocco il beneficiario del trasferimento può richiedere che il denaro venga accreditato sulla sua carta VISA Daba Daba chiamando dal Marocco il call centre della Banca Credit du Maroc al numero 022 477 477.

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER MAROCCO APPLICATE NELLE PROVINCE DI MILANO E ROMA (\*)  
(solo per transazioni da Ufficio Postale)**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 50,00	4,00
da 50,01 a 75,00	5,00
da 75,01 a 100,00	5,00
da 100,01 a 200,00	9,50
da 200,01 a 300,00	12,50
da 300,01 a 400,00	12,50
Da 400,01 a 500,00	22,00
Da 500,01 a 750,00	22,00
da 750,01 a 1.000,00	22,00
da 1.000,01 a 1.250,00	29,50
Da 1,250,01 a 1.500,00	31,00
Da 1.500,01 a 1.999,99	32,50

(\*) Per i trasferimenti verso il Marocco il beneficiario del trasferimento può richiedere che il denaro venga accreditato sulla sua carta VISA Daba Daba chiamando dal Marocco il call centre della Banca Credit du Maroc al numero 022 477 477.

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER GHANA, NIGERIA E COSTA D'AVORIO**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 100,00	7,00
da 100,01 a 200,00	10,00

da 200,01 a 400,00	13,00
da 400,01 a 500,00	24,00
da 500,01 a 1000,00	30,00
da 1000,01 a 1.999,99	3,5 % dell'importo inviato

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER COSTA D'AVORIO APPLICATE NELLE PROVINCE DI MILANO, ROMA, TORINO, NAPOLI, MONZA - BRIANZA (solo per transazioni da Ufficio Postale)</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 50,00	4,50
da 50,01 a 100,00	6,00
da 100,01 a 200,00	9,00
da 200,01 a 400,00	12,50
da 400,01 a 1.000,00	23,00
da 1.000,01 a 1.250,00	32,50
da 1.250,01 a 1.500,00	34,50
da 1.500,01 a 1.999,99	37,00

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER EGITTO</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 65,00	5,99
da 65,01 a 260,00	8,00
da 260,01 a 550,00	14,50
da 550,01 a 930,00	21,50
da 930,01 a 1.080,00	28,50
da 1.080,01 a 1.300,00	52,00
da 1.300,01 a 1.600,00	59,50
da 1.600,01 a 1.900,00	73,50
da 1.900,01 a 1.999,99	83,50

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER RESTO DELL'AFRICA &amp; MAGHREB</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 100,00	7,00
da 100,01 a 200,00	12,00
da 200,01 a 300,00	17,00
da 300,01 a 400,00	19,00
da 400,01 a 500,00	24,00
da 500,01 a 1000,00	30,00
da 1000,01 a 1.999,99	3,5 % dell'importo inviato

**Elenco Paesi "Resto dell'Africa" cui si applicano le condizioni economiche descritte nella soprastante tabella:**

ANGOLA	CAMEROON	CONGO, REP OF
BENIN	CAPE VERDE	DJIBOUTI
BOTSWANA	CHAD	
BURKINA FASO	COMOROS	ERITREA
BURUNDI	CONGO, THE DEM REP OF	ETHIOPIA

GABON  
 GAMBIA  
 GUINEA  
 GUINEA BISSAU  
 KENYA  
 LESOTHO  
 LIBERIA  
 MADAGASCAR  
 MALAWI  
 MALI

MAURITIUS  
 MOZAMBIQUE  
 MAYOTTE  
 NAMIBIA  
 NIGER  
 REP. CENTRO AFRICANA  
 REUNION  
 RWANDA  
 SAO TOME AND PRINCIPE  
 SEYCHELLES  
 SWAZILAND  
 SIERRA LEONE

SOUTH AFRICA  
 TANZANIA  
 TOGO  
 UGANDA  
 ZAMBIA  
 ZIMBABWE

**Elenco Paesi "Maghreb" cui si applicano le condizioni economiche descritte nella soprastante tabella:**

ALGERIA  
 MAURITANIA  
 TUNISIA

**CONDIZIONI PARTICOLARI PER ALCUNI PAESI RICOMPRESI NEL SOPRA RIPORTATO ELENCO, VALIDE SOLO PER ALCUNE PROVINCE**

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER BENIN, BURKINA FASO, CAMERUN, CIAD, GABON, GUINEA BISSAU, MALI, NIGER, REPUBBLICA CENTROAFRICANA, REPUBBLICA DEL CONGO, TOGO, APPLICATE NELLE PROVINCE DI MILANO, ROMA, TORINO, NAPOLI, MONZA - BRIANZA (solo per transazioni da Ufficio Postale)</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 50,00	4,50
da 50,01 a 100,00	6,00
da 100,01 a 200,00	9,00
da 200,01 a 400,00	12,50
da 400,01 a 1.000,00	23,00
da 1.000,01 a 1.250,00	32,50
da 1.250,01 a 1.500,00	34,50
da 1.500,01 a 1.999,99	37,00

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER CINA</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 999,99	21,00
da 1.000,00 a 1.999,99	33,00

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE PER SRI LANKA</b>	
<b>Importo da trasferire (in Euro)</b>	<b>Commissione MoneyGram (in Euro)</b>
Da 0,01 a 250,00	5,00
da 250,01 a 500,00	5,50
da 500,01 a 750,00	8,00
da 750,01 a 1.000,00	11,00
da 1.000,01 a 1.500,00	14,00
da 1.500,01 a 1.999,99	17,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER INDIA**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 200,00	8,50
da 200,01 a 500,00	13,50
da 500,01 a 1.500,00	18,00
da 1.500,01 a 1.999,99	32,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER NEPAL**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 200,00	8,50
da 200,01 a 500,00	13,50
da 500,01 a 1.000,00	18,00
da 1.000,01 a 1.999,99	32,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER PAKISTAN (\*)**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 500,00	7,50
da 500,01 a 1000,00	9,50
Da 1000,01 a 1.500,00	19,00
da 1.500,01 a 1.999,99	30,00

(\*) Per i trasferimenti verso il Pakistan il beneficiario può chiamare dal Pakistan il Call Centre Citibank al numero gratuito 080013509 con i dettagli della transazione e richiedere che il denaro venga convertito in un assegno e consegnato a domicilio, senza costi aggiuntivi. L'assegno verrà consegnato in 24/48 ore dalla richiesta telefonica

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER BANGLADESH**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
da 0,01 a 75,00	5,00
da 75,01 a 500,00	7,00
da 500,01 a 1.000,00	12,00
da 1.000,01 a 1.500,00	16,00
da 1.500,01 a 1.999,99	25,00

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER FILIPPINE- SERVIZIO IN TEMPO REALE (\*)**

**Commissioni -valide su tutto il territorio nazionale- per pagamenti a destinazione in Pesos Filippini (su tutta la rete) e Dollari US (su specifiche agenzie)**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
da 0,01 a 65,00	9,00
da 65,01 a 130,00	14,00
da 130,01 a 195,00	18,90
da 195,01 a 260,00	22,00
da 260,01 a 325,00	23,00
da 325,01 a 390,00	24,00
da 390,01 a 470,00	29,00
da 470,01 a 550,00	32,00

da 550,01 a 630,00	34,00
da 630,01 a 780,00	39,00
da 780,01 a 930,00	42,50
da 930,01 a 1.080,00	49,90
da 1.080,01 a 1.300,00	60,00
da 1.300,01 a 1.600,00	70,00
da 1.600,01 a 1.999,99	80,00

(\*) Per i trasferimenti verso le Filippine il beneficiario del trasferimento può richiedere che il denaro venga accreditato sulla sua Cebuana Pera Card chiamando dalle Filippine il call centre di Cebuana Lhuillier al numero (02) 897-0558 oppure 897-0771

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER FILIPPINE - SERVIZIO ORE 7**

**COMMISSIONI APPLICATE NELLE PROVINCE DI ROMA, MILANO TORINO, MONZA, PALERMO, MESSINA, CATANIA, ENNA, TRAPANI, AGRIGENTO, RAGUSA, SIRACUSA, CALTANISSETTA, REGGIO CALABRIA, NAPOLI, LATINA, VERONA, CASERTA, VICENZA, PADOVA, BOLOGNA, BRESCIA, VENEZIA (solo per transazioni da Ufficio Postale) per pagamenti a destinazione in Pesos Filippini (su tutta la rete) e Dollari US (su specifiche agenzie) (\*)**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 50,00	4,99
da 50,01 a 500,00	5,00
da 500,01 a 750,00	8,00
da 750,01 a 1.000,00	8,50
da 1.000,01 a 1.999,99	16,50

(\*) Per i trasferimenti verso le Filippine il beneficiario del trasferimento può richiedere che il denaro venga accreditato sulla sua Cebuana Pera Card chiamando dalle Filippine il call centre di Cebuana Lhuillier al numero (02) 897-0558 oppure 897-0771

**CONDIZIONI ECONOMICHE PER PAESI LATINOAMERICANI**

Importo da trasferire (in Euro)	Commissione MoneyGram (in Euro)
Da 0,01 a 200,00	4,00
da 200,01 a 1.999,99	2% dell'importo inviato

**Elenco Paesi latinoamericani cui si applicano le condizioni economiche descritte nella soprastante tabella:**

Anguilla  
Antigua-Barbuda  
Argentina  
Aruba  
Bahamas  
Barbados  
Belize  
Bermuda  
Bolivia  
  
Brazil  
British Virgin Islands  
Cayman Islands  
Chile  
Colombia

Costa Rica  
Curacao  
Dominica  
Dominican Republic  
Ecuador  
El Salvador  
Grenada  
Guatemala  
Guyana  
Haiti  
Honduras  
Jamaica  
Mexico  
Montserrat  
Nicaragua  
Panama  
Paraguay  
Perù

St. Kitts-Nevis-Ang.  
St. Lucia

St. Vincent and Grenadine  
Surinam  
Trinidad & Tobago  
Turks & Caicos Island  
Uruguay  
US Virgin Islands  
Venezuela

**TERMINI DI DISPONIBILITA' PER TRASFERIMENTI FUORI AREA PSD (Per operazioni da Ufficio Postale, internet e cellulare)**

Lo standard del servizio prevede che i fondi trasferiti vengano messi a disposizione, per il pagamento al beneficiario, entro alcuni minuti dal perfezionamento della transazione e in ogni caso, fatti salvi gli orari di apertura dell'Agente di Pagamento, entro un massimo di 4 giorni lavorativi (intendendosi con tale espressione escludere la domenica nonché i giorni considerati festivi in Italia e/o nel Paese dell'Agente di Pagamento). Non si considera perfezionata l'operazione quando è stata bloccata da MoneyGram per effettuare accertamenti e verifiche in adempimento della legislazione antiriciclaggio e antiterrorismo.

**CONDIZIONI ECONOMICHE DA CELLULARE**

Commissione aggiuntiva	€ 0,15 (a valere sul credito telefonico)
Richiesta duplicato del codice di riferimento dell'ultima transazione	€ 0,25 (a valere sul credito telefonico)

**LIMITI DI IMPORTO E ORARI DI DISPONIBILITA' DEL SERVIZIO TRAMITE INTERNET E CELLULARE**

Il cliente può effettuare un'unica operazione al giorno	
- importo massimo giornaliero	€ 400,00
- importo massimo mensile	€ 2.000,00
Orario di funzionamento del servizio	7:30 – 22:00

**PARTE IV:  
RECLAMI**

Il cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta – Progetti, Processi e Procedure – Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

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

Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure il sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico e presso gli Uffici Postali.

Poste Italiane aderisce al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, che offre i seguenti strumenti di tutela alternativi al ricorso al giudice :

- Conciliazione Stragiudiziale competente per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria e per le quali non è previsto un limite minimo o massimo di importo
- Arbitrato per tutte le controversie insorte tra intermediari bancari e finanziari e la clientela.

Per conoscere le modalità per rivolgersi a tali organismi, il cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), il sito [www.poste.it](http://www.poste.it) oppure rivolgersi agli Uffici Postali.

#### **ESPOSTI E RICORSI PER VIOLAZIONE DELLE NORME SUI SERVIZI DI PAGAMENTO**

Per questioni derivanti esclusivamente da presunto inadempimento degli obblighi previsti per lo svolgimento dei servizi di pagamento, il cliente può presentare esposti alla Banca d'Italia e promuovere ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento ai sensi del Testo Unico Bancario e del DLgs 11/2010 di recepimento della Direttiva 2007/64/CE (PSD) sui servizi di pagamento .

#### **LEGENDA**

**BPMG:** Il servizio Bancoposta –MoneyGram che consente il trasferimento e la ricezione del denaro in tempo reale verso/da 192 Paesi e territori nel mondo.

**MG:** MoneyGram

**MONEYGRAM:** Società specializzata nel trasferimento fondi internazionale urgente.

**PSD** ( acronimo di Payment Services Directive): Direttiva 2007/64/CE del Parlamento Europeo, recepita dallo Stato Italiano con il D.Lgs n. 11/2010, che disciplina i servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).