Foglio Informativo data_18/_06 /2015

Il presente Foglio Informativo contiene i **PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE**

Istituto di pagamento

LCC TRANS SENDING LTD (nel prosieguo, per semplicità, anche la "LCC"): Società di diritto inglese registrata presso la Companies House sub n. 04363859, autorizzata dal Financial Conduct Authority in conformità al Payment Services Regulations 2009 *sub*

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

La società opera, in Italia e negli altri paesi del mondo, attraverso mandatari ed agenti (in Italia, attraverso agenti in attività finanziaria suoi mandatari) i quali ricevono dai Mittenti Fondi (banconote e monete) al fine di inviarli e trasmetterli ad altri agenti e/o mandatari della LCC i quali, a loro volta, metteranno detti Fondi a disposizione del Beneficiario indicato dal Mittente.

Si consiglia **una lettura attenta** dell'intero documento prima di effettuare l'operazione.

DIRITTI

PRIMA DI SCEGLIERE DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

Avere a disposizione e ricevere il presente documento, datato e aggiornato, che ne illustra caratteristiche, rischi e costi, che è pubblicato anche sul sito http://www.smallworldfs.com/uno/ita/it-it; Avere a disposizione e ricevere Termini e Condizioni del servizio, datati e aggiornati, che sono pubblicati anche sul sito http://www.smallworldfs.com/uno/ita/it-it;.
Conoscere il tasso di cambio e lo spread applicabili all'operazione

AL MOMENTO DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

Non avere condizioni contrattuali sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate.

DOPO L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

- Ricevere una ricevuta che gli consenta di individuare l'operazione di pagamento eseguita, l'importo, identità del Mittente e del Beneficiario, le spese sostenute per l'operazione, la valuta in cui avviene l'addebito, la data valuta dell'addebito/ la data di ricezione dell'ordine di pagamento/ la data valuta dell'accredito.
- Richiedere ed ottenere la conferma dell'avvenuto pagamento.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il Cliente può presentare un reclamo direttamente all'intermediario, per lettera raccomandata A/R all'attenzione dell'ufficio reclami al seguente indirizzo LCC Trans-Sending Ltd,168-170 Bermondsey Street, London SE1 3TQ; o per via telematica all'indirizzo e-mail dell'ufficio reclami claims.italy@smalworldfs.com. La risposta dovrà avvenire entro 30 giorni.
Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi a:

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'intermediario la guida ABF presente anche nel sito http://www.smallworldfs.com/uno/ita/it-it

ANNULLAMENTO E RIMBORSI

Il Cliente ha diritto ad annullare gli ordini fino al momento in cui il pagamento non venga effettuato al beneficiario. Il diritto di annullamento si esercita:

- direttamente presso l'intermediario dove ha effettuato l'operazione;
- scrivendo alla LCC presso la propria sede Piazza 4 novembre 1 20124 Milano
- mandando un fax alla LCC al numero + 390267841456;
- inviando una e-mail all'indirizzo claims.italy@smalworldfs.com.

Non sarà dovuto alcun rimborso al Cliente nel caso in cui il pagamento sia già stato effettuato a favore del Beneficiario prima di ricevere la comunicazione di annullamento dell'ordine.
La LCC, nel caso in cui l'annullamento dell'ordine non sia dovuto a causa non imputabile alla stessa, si riserva il diritto di applicare una commissione di annullamento ed al Cliente sarà rimborsato solo il valore del Fondo consegnato al netto delle spese di trasferimento nonché della commissione in precedenza addebitata

RACCOMANDAZIONI PRIMA DELL'UTILIZZO DEL SERVIZIO

Accertarsi che la persona a cui si invia il denaro sia personalmente conosciuta e affidabile. Assicurarsi che le informazioni relative all'operazione rimangano segrete. Dopo la riscossione del denaro da parte della persona che il mittente ha indicato
come destinatario, non sarà più possibile effettuare annullamenti o rimborsi. Se è necessario annullare o modificare una transazione prima che essa venga riscossa contattare l'intermediario che ha inviato la transazione per vostro conto.

SERVIZI O D'INVIO DENARO – ISTRUZIONI

Prima di effettuare l'operazione d'invio il Cliente, oltre ai propri dati (nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza e codice fiscale qualora attribuito, come risultanti dai propri documenti esibiti) deve indicare il nome ed il cognome del beneficiario, il Paese di destinazione e l'importo da inviare.
I documenti validi al fine del completamento dell'operazione sono:

- Carta d'identità.
- Passaporto.
- Patente di guida.
- Permesso di soggiorno.
- Carta di soggiorno.

Il cliente, prima di effettuare l'operazione d'invio, deve inoltre fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate al fine di identificare il titolare effettivo dell'operazione, ove il cliente stesso dichiari, sotto la propria responsabilità, di non essere il titolare effettivo dell'operazione.
Se il mittente è un cittadino extracomunitario, esibisce il titolo di soggiorno che il Mandatario ha il dovere di fotocopiare e conservare in ottemperanza all'art. 1, comma 20, della Legge. n. 94/2009.
L'importo massimo trasferibile è di 999.99 euro per transazione. L'importo massimo trasferibile è di 999.99 euro per 7 giorni.
LCC TRANS SENDING LTD prevede che i fondi trasferiti siano tempestivamente resi disponibili al beneficiario ed in ogni caso al più tardi entro i 5 giorni lavorativi successivi al perfezionamento della transazione.
Non si considera perfezionata l'operazione di trasferimento fondi che sia stata bloccata da **LCC TRANS SENDING LTD** per effettuare ulteriori accertamenti.

SERVIZIO DI RICEZIONE DI DENARO – ISTRUZIONI

Prima di effettuare l'operazione di ricezione il Cliente, oltre ai propri dati (nome, cognome, luogo e data di nascita, residenza e codice fiscale qualora attribuito, come risultanti dai propri documenti esibiti) deve inoltre fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate al fine di identificare il titolare effettivo dell'operazione, ove il cliente stesso dichiari, sotto la propria responsabilità, di non essere il titolare effettivo dell'operazione.
I documenti validi al fine del completamento dell'operazione sono:

- Carta d'identità,
- Passaporto;
- Patente di guida,
- Permesso di soggiorno; Carta di soggiorno.

Il Cliente, al fine di ritirare le somme trasferite mediante le operazioni di trasferimento Fondi, deve presentare il corretto numero di operazione.
L'importo massimo trasferibile è di 999.99 euro per transazione. L'importo massimo trasferibile è di 999.99 euro nell'arco di 7 giorni.
Il suddetto importo deve intendersi comprensivo della commissione.
Per i trasferimenti di denaro inviati in Italia in cui mittente e destinatario sono la stessa persona, il destinatario dovrà mostrare la ricevuta d'invio originale al punto vendita di ricezione.

Tariffario Ordinario

DA	A	COMMISSIONE
0,00	65,00	8,00
65,01	130,00	13,50
130,01	195,00	18,00
195,01	260,00	20,50
260,01	325,00	21,50
325,01	390,00	22,50
390,01	470,00	25,00
470,01	550,00	30,00
550,01	630,00	32,00
630,01	775,00	37,00
775,01	930,00	40,00
930,01	1085,00	47,50
1085,01	1240,00	50,00
1240,01	1550,00	58,50
1550,01	1860,00	70,00
1860,01	2170,00	81,50
2170,01	2480,00	94,50
2480,01	2790,00	104,50
2790,01	3100,00	116,50
3100,01	3410,00	130,50
3410,01	3720,00	140,50
3720,01	4030,00	154,50
4030,01	4340,00	160,50
4340,01	4650,00	170,50
4650,01	4999,00	185,50

LCC Trans-Sending Limited
168-170 Bermondsey Street, Unit 3&4, Sycamore Court Royal Oak Yard, numero societario 4363859 Titolare dell'autorizzazione FSA 504482

Sede secondaria: LCC Trans-Sending Limited
Partita Iva 07076140966 Sede Operativa Piazza 4 novembre 1 20124 Milano

LCC Trans Sending Limited Londra (UK), 168-170 Bermondsey Street, Unit 3&4, Sycamore Court Royal Oak Yard, istituto di pagamento ai sensi della Direttiva 2007/64/CE autorizzato a prestare i servizi di pagamento in forza dell'autorizzazione n. 504482 rilasciata dalla Financial Services Authority.

Numero Verde 800759937