



# NATIONAL EXCHANGE COMPANY SRL

Sede legale: VIA FERRUCCIO 30 00185-ROMA, ITALIA  
Tel: +39-06-44341221-06-87451990 Fax: +39-06-23325964  
Sede Operativa: Via Principe Amedeo, 271 00185-ROMA, ITALIA  
Tel: 06-44702279 Fax:  
Website: www.nationalexchange.it

Capitale sociale: €600.000,00  
Partita IVA: 07498121008  
Numero Iscrizione: Albo IP Banca d'Italia 32830  
REA: 1035987/03  
Codice ABI: 328302

Prego procedere a versare come segue/Kindly arrange to remit as under

Data/Date: 08/01/2020  
Ora/Time: 16 23 38

Versamento/Remittance no/T0019039/000070 (2020)

Mittente/Remitter

ID No: NEC-00305119

ADRIAN VALENTIN PATRASCU

Beneficiario/Beneficiary

Secret No: 7216577433

EUGEN NICUSOR VLAD

Tel: 0040

Branch: IASI / SMITH & SMITH (ROMANIA)

SMITH & SMITH (ROMANIA)

Dettagli dell'importo versato/Particulars of Amount Remitted

Valuta e importo per beneficiario Beneficiary Currency & Amount	Cambio Rate	Importo TT Amount	Commissione Commission	Tax Irr posta	Altre Spese Other Charge	Importo Totale Total Amount
EUR 970,00	1,0000	970,00	28,80	0,00	0,00	998,80

In words: EUR Nine hundred ninety eight and Eighty Only

Il trasferimento di fondi effettuato da NATIONAL EXCHANGE COMPANY S.R.L. è esente da IVA ai sensi dell'art. 10 DPR 633/72 e non è soggetta all'immissione della ritenuta fiscale (art. 2 DPR 696/96)

Dichiaro:

- 1) di aver autorizzato l'adempimento dell'operazione finalizzata da noi riportata nella ricevuta, in particolare che la somma complessiva descritta sia quella effettivamente versata, di assumere ogni eventuale responsabilità derivante dall'inesatta o incompleta indicazione di quanto trascritto;
- 2) di essere a conoscenza delle condizioni generali del servizio indicate sul retro del presente modulo.

Firma Autorizzata/Authorized Signature

Cliente/Customer

[NEC0681] KAMRUN NESSA, VIALE GIULIO CESARE 80, 00192, ROMA, ITALIA  
Tel: 0637350679/3477624827/3897987354, Fax: 0637350679, issued by NESSATELLER

Franchise copy

NATIONAL EXCHANGE COMPANY S.R.L. - Via Ferruccio 30, 00185 Roma  
CONDIZIONI GENERALI SERVIZIO TRASFERIMENTO FONDI

1. Termini e definizioni. Nell'interpretazione delle presenti condizioni generali i seguenti termini dovranno intendersi nel significato qui sotto specificamente riportato: "Società" la NEC s.r.l. "Money Transfer" o "Service" l'attività di invio e di incasso di denaro autorizzatamente riportata. "Beneficiario" la persona fisica o società, che collabora con la NEC per lo svolgimento del Servizio. "Mittente" la persona fisica che dispone un'operazione di money transfer. "Beneficiario" la persona fisica a favore della quale l'operazione di money transfer è disposta. "Corrispondente" l'istituto bancario o finanziario con il quale la NEC ha un rapporto di collaborazione.
2. Oggetto del Contratto e documenti collegati. La presente Condizione Generale disciplina il rapporto fra la Società e il Cliente per la prestazione del servizio di Money Transfer. Il rapporto fra la Società e il Cliente è regolato, oltre che dalle presenti condizioni generali, dalle condizioni amministrative contenute nei documenti di servizio. Il Cliente, con la sottoscrizione del contratto, attesta, altresì, di aver preso visione del foglio informativo e dei limiti di stampa del servizio in esso specificati.
3. Modalità e tempi di esecuzione del servizio di Money Transfer. Le operazioni di trasferimento di denaro hanno effetto dal momento della sottoscrizione del presente contratto. Quando riceve una richiesta di trasferimento fondi, la Società rilascia al Cliente un codice identificativo (secret number), che viene richiesto al Beneficiario per l'incasso della somma di denaro. Il Cliente è tenuto a garantire, con la dovuta diligenza, il codice identificativo e a impegnarsi a non rivelare lo stesso a terzi. La Società si impegna ad eseguire le operazioni di incasso del denaro ricevuto, a comunicare entro 24 ore dalla ricezione della richiesta del cliente, la somma incassata e il conto di credito del beneficiario. La Società si impegna a comunicare al Cliente, entro 24 ore dalla ricezione della richiesta del cliente, la somma incassata e il conto di credito del beneficiario.
4. Durata massima di conservazione delle informazioni e della documentazione. La Società si impegna a conservare le informazioni e la documentazione di natura amministrativa e contabile, in formato elettronico e cartaceo, per un periodo di tempo non superiore a quello richiesto dalla legge e dalle autorità competenti. La Società non risponde di eventuali danni derivanti dall'uso non autorizzato o inadeguato dei propri agenti.
5. Identificazione della clientela. L'Identificazione del Servizio e l'adempimento all'Identificazione del Cliente attraverso l'adesione di un valido documento d'identità. Il Cliente è tenuto, altresì, a fornire all'Agente, anche per iscritto, le informazioni e i documenti richiesti, ai sensi della normativa vigente in materia di anti-riciclaggio, per lo svolgimento del servizio.
6. Valuta e tassi di cambio. L'importo di denaro in riferimento eseguito nella valuta in corso nel Paese del Beneficiario ovvero nella valuta scelta dal Cliente fra Euro e Dollaro, non viene in tal caso autorizzato e consentito. La Società applica quotidianamente le quotazioni della valuta riferite dai propri servizi di money transfer e provvede all'adempimento delle operazioni di incasso di denaro al tasso di cambio applicato, secondo le quotazioni risultanti dai propri corrispondenti. In ogni agenzia della società si trovano esposti i tassi di cambio applicati, che il cliente dichiara di aver preventivamente visionato al momento della sottoscrizione del presente contratto.
7. Corrispettivo del servizio. Il corrispettivo del servizio effettuato dalla Società è costituito da una commissione di importo variabile in relazione all'unità del fondo trasferito. La commissione richiesta dalla società è specificata nei documenti di servizio e da ritenere parte integrante del presente contratto. La società riserva il diritto di effettuare eventuali sconti o promozioni occasionali fra il Cliente e il proprio agente, quando non siano stati preventivamente autorizzati dalla società stessa in forma scritta.
8. Responsabilità del cliente. Il cliente è responsabile della correttezza, completezza e veridicità dei dati forniti all'agente per l'esecuzione del servizio. Prima della conclusione del contratto, viene fornito al cliente un documento esplicativo dei principali elementi dell'operazione, che, una volta sottoscritto, fa parte integrante del contratto e ha valore di ricevuta nei confronti del cliente.
9. Diritto al rimborso e riaccredito. Nel caso in cui non fosse possibile effettuare la consegna del denaro al beneficiario, la Società informerà, senza ritardo, il cliente e contenterà un appuntamento per la restituzione del fondo non trasferito, detratta la spesa e le commissioni dell'operazione. Il diritto al rimborso non è ammesso quando l'importo richiesto nella operazione di incasso di denaro è dovuto a cause imputabili al cliente. Il Cliente ha facoltà di revocare l'incarico conferito alla Società, a condizione anche verbalmente la cancellazione dell'operazione, purché l'incarico stesso, un'altra volta, non sia stato eseguito.
10. Limitazioni di responsabilità per la Società. La Società non risponde per danni derivanti da guasti, in caso di dolo o colpa grave. La società non potrà essere ritenuta responsabile per danni indiretti, accidentali e conseguenziali subiti dal cliente e dal beneficiario in conseguenza dell'operazione di trasferimento richiesta, né per eventuali ritardi nei pagamenti.
11. Reclami, procedura di conciliazione e foro competente. Nel caso di insoddisfazione delle presenti condizioni generali, è possibile presentare un reclamo alla società, in forma scritta, mediante lettera raccomandata spedita al seguente indirizzo: National Exchange Company s.r.l. - Ufficio Clienti, via Ferruccio 30, 00185 Roma. Prima di agire in via giudiziaria, il Cliente che non sia soddisfatto della risposta ricevuta per il suo caso o di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto, sarà competente il foro di Roma.
12. Informazione ai sensi dell'art. 103 del D.Lgs. n. 58/2008 - Protezione dei dati personali. I dati personali del Cliente e i dati personali della Società nel rispetto della normativa di cui al D.Lgs. n. 196/2003, mediante strumenti elettronici, manuali o informatici, e fra altro assegnando nel servizio richiesto, con modalità idonee a garantire la sicurezza normativa applicata in Italia e nei Paesi di destinazione, con particolare riguardo alla regolazione antiriciclaggio. Il titolare del trattamento è la Società s.r.l. con sede legale in Roma, via Ferruccio n. 30, la quale potrà avvalersi, nella esecuzione del servizio, di propri dipendenti o di agenti o collaboratori opportunamente addebi in materia. Il cliente potrà esercitare il diritto di accesso ai propri dati personali, ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003, fornendo i dati personali e successivamente al servizio, con l'invio della presente richiesta presso la sede legale della società. Con la sottoscrizione del presente modulo, il cliente dichiara di aver ricevuto le appropriate informazioni e autorizza espressamente la Società al trattamento dei propri dati personali, compreso quelli sensibili conosciuti in sede di studio dell'adempimento, con la modalità e per i fini sopra indicati.
13. Titolare Effettivo - Il cliente, consegnando alla società l'importo richiesto in cui può essere in sede di art. 58 del D.Lgs. n. 196/2003, dichiara di aver autorizzato espressamente la società, di conformarsi al servizio previsto dall'art. 21 del regolamento. Dichiaro, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, di essere il titolare effettivo dell'operazione, garantendo che le stesse sono vere e corrette e si impegna a comunicare ogni futura ed eventuale modifica.

Firma del cliente

Firma del cliente

# SMITH&SMITH

SC SMITH & SMITH SRL	
REGISTRATURA GENERALA	
Nr. 802	Data 03.11.
2020	

CATRE

D-I Patrascu Adrian Valentin

Iasi Mall

Urmare a cererii dvs nr. 3/2.11.2020, confirmam prin prezenta ca, potrivit evidentelor noastre, ati trimis, prin intermediul societatii noastre, catre Vlad Eugen Nicusor, din Italia, in perioada 2018-2020, urmatoarele sume:



Suma	Valuta	Nume beneficiar	Locul platii	Data platii
970	EUR	Vlad Eugen Nicusor	Smith Iasi Palas	8/1/2020
959	EUR	Vlad Eugen Nicusor	Smith Iasi Palas	20/1/2020

TOTAL: 1929 EUR

Se elibereaza prezenta spre a-i servi la instanta

ADMINISTRATOR,  
GEORGETA POCKETZ



 <b>Copia del Cliente</b> <b>Ria Italia Srl Ottaviano IT506 (IT506)</b> Via Ottaviano 111 Angolo Viale Giulio Cesare 161 Roma, RM 00192 800940004		<b>Ordine No.</b> IT488421335 <b>PIN</b> 12981408511 <b>Transazione</b> 09/01/2020 13:16:31	
<b>Ria Payment Institution, EP, S.A.U.</b> Autorizzazione del Banco di Spagna No. 6842 Calle Cantabria 2 28108, Alcobendas, Madrid (Spagna)		<b>Operatore</b> Giacomo P	
<b>INFORMAZIONI SUL CLIENTE (C90258093)</b>   Email		<b>INFORMAZIONI DI PAGAMENTO</b>	
Nome e cognome del cliente <b>ADRIAN VALENTIN PATRASCU</b>		Motivo del trasferimento <b> Aiuto Familiare</b>	
Indirizzo del cliente [REDACTED]		Data di nascita <b>06/05/1983</b>	
Documento d'identità <b>Carta d'identità</b>		Città di nascita <b>BRASOV</b>	
Numero del documento <b>BV723024</b>		Data di emissione <b>09/11/2010</b>	
Paese di emissione <b>Romania</b>		Data di scadenza <b>06/05/2020</b>	
<b>INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO</b>		<b>Importo da Ricevere</b>	
Nome e cognome del beneficiario <b>eugen rucosu viad</b>		<b>EUR 973,00</b>	
Documento Beneficiario <b>alba, Alba, Romania</b>		<b>Tasso di Cambio</b>	
Documento d'identità <b>alba, Alba, Romania</b>		<b>EUR / EUR 1,0000</b>	
<b>INFORMAZIONI AGENTE DI PAGAMENTO</b>		<b>Importo in valuta locale</b>	
Agente di Pagamento <b>Rociu Agentia Cec Rociu</b>		<b>EUR 973,00</b>	
Indirizzo <b>L'ordine può essere pagato in qualsiasi filiale Rociu Agentia Cec Rociu.</b>		<b>Commissione</b>	
Modalità di consegna <b>Ritiro allo sportello</b>		<b>EUR 26,00</b>	
		<b>Altre spese</b>	
		<b>EUR 0,00</b>	
		<b>Imposta</b>	
		<b>EUR 0,00</b>	
		<b>Totale</b>	
		<b>EUR 999,00</b>	
<b>Domande PEPS</b>		<b>Informazione richiesta a PEPs</b>	
<b>1 - Ricopre o ha ricoperto incarichi pubblici o politici?: No</b>		<b>- Nessuno</b>	
<b>2 - Ha familiari che ricoprono o hanno ricoperto incarichi pubblici o politici?: No</b>			
<b>3 - Intrattiene legami con persone che ricoprono o hanno ricoperto incarichi pubblici o politici?: No</b>			

**CONDIZIONI APPLICABILI ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO ("T&C").**

1. Informazione su Ria Payment Institution EP, S.A.U. ("RIA"), con numero di registrazione 80696792 e sede in Calle Cantabria 2, 28108, Alcobendas, Madrid (Spagna), autorizzata dal Ministero dell'Economia e del Tesoro della Spagna come istituto di pagamento con licenza numero 6842 presso la Banca di Spagna e dettagli sono disponibili all'indirizzo [www.bde.es](http://www.bde.es). RIA può essere contattata per posta all'indirizzo della sede centrale sopra indicato, per telefono (+34917613760) o via e-mail all'indirizzo: [Tritula/ServicioCliente@riafinancial.com](mailto:Tritula/ServicioCliente@riafinancial.com). Le presenti T&C hanno lo scopo di stabilire i diritti e gli obblighi tra RIA e i suoi clienti italiani ("Cliente", "Lei" / "Sue") nella prestazione di servizi di pagamento ai sensi del D. Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario o TUB) e del D. Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010 (Decreto 11), per consentire l'esecuzione dei contratti individuali ("Ordini").

2. Campo di applicazione - Le presenti T&C si applicano al servizio di Rimessa di Denaro.

3. Azioni del cliente - Nell'esecuzione di questo servizio Lei sarà considerato un "consumatore" e Le Sue azioni saranno regolati dalla direttiva del 1993 e il regolamento del 1993.

4. Obblighi di informazione precedenti l'esecuzione di un'Operazione - Lei deve fornire a RIA tutte le informazioni richieste. Per maggiori informazioni su quale tipo di informazioni RIA possa richiedere, Lei preghiamo di consultare le presenti T&C. Se un'Operazione viene eseguita in conformità alle Sue istruzioni e registrata, essa sarà considerata costantemente eseguita in relazione al beneficiario specificato. Pertanto, qualora uno qualsiasi dei dati da Lei forniti non sia corretto, RIA non sarà responsabile della mancata esecuzione o dell'esecuzione errata dell'Operazione. RIA potrà in essere in ogni caso sforzi ragionevoli per recuperare i fondi. Le Operazioni in contanti possono essere eseguite fino ad un importo massimo di € 999,99 in setoli-giro o altro importo in base a quanto stabilito dalle leggi e dai regolamenti italiani.

5. Spese e commissioni applicabili - Per la fornitura di servizi di Rimessa di Denaro, Lei deve pagare a RIA le spese e le commissioni applicabili all'Operazione in questione, in conformità con quanto stipulato ed eseguito nell'Ordine Individuale di Pagamento. Il beneficiario deve sostenere solo le spese richieste, a seconda dei casi, dal proprio fornitore di servizi di pagamento nel paese di destinazione. Nel caso in cui siano trascorsi tre (3) mesi dalla ricezione dei fondi senza che la transazione sia stata pagata al beneficiario e che i fondi Le siano stati restituiti per motivi indipendenti da RIA, RIA stessa potrà addebitare una commissione mensile fino a tre (3) Euro, a valore su detti fondi, allo scopo di compensare i costi ragionevoli sostenuti in relazione agli sforzi per rimborsarli. I fondi in sospeso e per la gestione da parte di RIA dei fondi in sospeso mentre sono in suo possesso. Tuttavia, RIA può addebitare le spese causate dalla cancellazione, modifica o restituzione delle transazioni a quelle derivanti da dati errati o insufficienti o dal recupero di fondi per tali transazioni che non è possibile pagare.

6. Consenso, irrevocabilità e annullamento delle Operazioni. 6.1 Consenso il Suo consenso all'esecuzione di un'Operazione viene fornito firmando questo Ordine. RIA non è responsabile per la perdita o l'uso improprio da parte Sua del documento comprovante questo Ordine fornito da RIA. 6.2 Irrevocabilità: Lei non può revocare un ordine dopo che lo stesso è stato ricevuto da RIA. 6.3 Annullamento delle Operazioni: Lei può revocare il consenso in qualsiasi momento prima della data di irrevocabilità sopra indicata. RIA può addebitare le spese per la revoca del Suo consenso come concordato con Lei per questo Ordine. Le Operazioni non possono essere eseguite se Lei non è stato in grado o se si è rifiutato di fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta o quando ciò fosse necessario ai sensi delle procedure di controllo interno di RIA o in conformità con le leggi e i regolamenti applicabili. Quando desidera annullare personalmente un'Operazione deve presentarsi presso l'agenzia in cui ha ordinato l'Operazione con la ricevuta dell'Ordine. Solo dopo aver verificato che l'Operazione non è stata pagata nel paese di destinazione ad un beneficiario, RIA procederà alla cancellazione. In caso di annullamento di un'Operazione, RIA Le rimborserà i fondi, attraverso i propri negozi RIA o attraverso un deposito sul Suo conto bancario. Lei dichiara di essere titolare effettivo delle somme inviate.

7. Esecuzione delle Operazioni: 7.1 Ricezione delle Operazioni: L'orario della ricezione di un'Operazione sarà quello in cui tale Operazione è ricevuta da RIA. Se l'orario della ricezione non corrisponde a un giorno lavorativo per RIA, l'Operazione sarà considerata ricevuta il giorno lavorativo successivo. Le Operazioni saranno eseguite quando Lei avrà messo tutti i fondi a disposizione di RIA. RIA si riserva il diritto di rifiutare l'esecuzione di un'Operazione se, prima dell'esecuzione, Lei non fornisce a RIA tutti i fondi, e/o qualora l'Operazione sia in violazione di qualsiasi legge o regolamento applicabile. Se RIA rifiuta l'esecuzione di un'Operazione, Lei comunicherà tale rifiuto e, se possibile, le relative motivazioni e la procedura per correggere eventuali errori che hanno portato a tale rifiuto, a meno che, qualsiasi legge o regolamento applicabile non vieti tale comunicazione. Le Operazioni respinte non saranno considerate ricevute ai fini della successiva Sezione 7.2. Le Operazioni avviate su supporto cartaceo si considerano ricevute il giorno lavorativo successivo. 7.2. Data di esecuzione e data di valuta: a) Ambito di applicazione - è espressamente convenuto che le disposizioni relative al periodo di esecuzione e alla data valuta si applicheranno esclusivamente alle Operazioni effettuate (i) in Euro o (ii) con una sola conversione valutaria fra l'Euro e la valuta di uno Stato membro al di fuori dell'Area Euro, e costituirà che la conversione valutaria richiesta sia effettuata nello Stato membro al di fuori dell'Area Euro interessata e, nel caso di operazioni transfrontaliere, il trasferimento avvenga in Euro. b) Operazioni in cui RIA agisce in qualità di Suo prestatore di servizi di pagamento, RIA garantirà che l'importo dell'Operazione sia versato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, al più tardi, alla fine del giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'Ordine. Se la data di ricezione non è un giorno lavorativo, come indicato al precedente Paragrafo 7.1, l'Operazione sarà considerata ricevuta durante il giorno lavorativo successivo.

Questo termine sarà esteso di un giorno lavorativo nel caso di Operazioni elaborate su supporto cartaceo. Le Operazioni in cui uno qualsiasi dei prestatori di servizi di pagamento è situato al di fuori dell'Unione Europea, o eseguite in una valuta diversa da quella di uno Stato membro, non sono soggette alle disposizioni di cui sopra relative alla data di esecuzione e alla data di valuta, a meno che non sia diversamente previsto nel presente documento. In questi casi, i termini di esecuzione dipenderanno dal prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, non RIA che si impegna ad eseguire l'operazione (solo in qualità di Suo prestatore di servizi di pagamento) entro un periodo massimo di tre giorni lavorativi, a partire dal giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine. 7.3 Impossibilità di eseguire un'Operazione: se i fondi da Lei ricevuti o ricevuti tramite un altro prestatore di servizi di pagamento da versare al beneficiario sono in possesso di RIA alla fine del giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, questi saranno depositati su un conto separato in un istituto di credito o verranno investiti in attività sicure, liquide e a basso rischio come stabilito dalle leggi e dai regolamenti applicabili.

8. Operazioni con conversione valutaria e servizi di cambio valuta - RIA metterà a Sua disposizione i tassi di cambio applicabili alle Operazioni. I tassi di cambio Le verranno comunicati prima dell'esecuzione dell'Ordine, compreso il pagamento dello stesso da parte Sua. In ogni caso, Lei si riserva il diritto di rifiutare qualsiasi Operazione che, in conformità ai propri controlli normativi interni, richiede ulteriori verifiche, impedendone l'immediata esecuzione.

9. Operazioni non autorizzate o eseguite in modo improprio - Quando Lei è a conoscenza del fatto che un'Operazione non è autorizzata o è stata impropriamente eseguita, deve comunicarlo senza indugio a RIA al fine di procedere alla correzione. Se non è il caso in cui RIA non Le abbia fornito o reso disponibili le informazioni corrispondenti all'Operazione, la comunicazione di cui al paragrafo precedente deve avvenire entro un periodo massimo di tredici (13) mesi dalla data di addebito o di pagamento, a seconda dei casi, dell'importo dell'Operazione. Quando agisce in qualità di Suo fornitore di servizi di pagamento, RIA rimborserà immediatamente l'importo dell'Operazione non autorizzata, in seguito RIA potrà in ogni caso dimostrare che (i) l'Operazione è stata autenticata, accuratamente registrata e contabilizzata, o (ii) accetta da un quadro tecnico o da qualsiasi altro difetto.

10. Protezione dei dati - Firmando questo documento Lei riconosce di essere stato informato che: (i) qualsiasi dato personale fornito dall'utente, in questo modulo e durante l'esecuzione del servizio di rimessa di denaro fornito da RIA, è soggetto al trattamento da parte di RIA, e (ii) i dati possono essere comunicati ad altre società del gruppo RIA e a fornitori di servizi di terze parti, essendo tali società situate all'interno dello Spazio economico europeo ("SEE") o in altri paesi che potrebbero non offrire un livello di protezione equivalente al SEE, ai fini della gestione del presente ordine di invio di denaro e per la RIA per ottemperare ai suoi obblighi legali, come specificato nelle informazioni aggiuntive. Il trattamento dei Suoi dati è necessario per la fornitura del servizio di rimessa di denaro e se non fornito, il servizio non può essere reso. Può esercitare in qualsiasi momento i Suoi diritti di accesso, rettifica, obiezione, cancellazione, limitazione del trattamento e portabilità, mediante notifica a RIA PAYMENT INSTITUTION, EP, S.A.U. con indirizzo in Calle Cantabria 2, 28108, Alcobendas, Madrid (Spagna) o tramite l'indirizzo e-mail [DPD@euronetworkwide.com](mailto:DPD@euronetworkwide.com) come indicato nei termini stabiliti nelle informazioni aggiuntive. Può accedere alle informazioni aggiuntive e dettagliate sulla protezione dei dati personali nel link dell'informatica sulla privacy di RIA all'indirizzo <https://riafinancial.com/legal/politica-sulla-privacy>.

11. Legislazione applicabile - I rapporti giuridici di cui alle presenti T&C sono disciplinati dalle proprie clausole e dalle singole clausole riportate in questo Ordine e, per quanto non in contrasto, dal TUB e dal Decreto 11 e da ogni altra legge e regolamento italiano applicabile. In qualità di consumatore, Lei si applicheranno disposizioni obbligatorie più favorevoli ai sensi della legge applicabile ai consumatori. La lingua applicabile al rapporto contrattuale tra RIA e il Cliente è l'italiano. SERVIZIO CLIENTI RIA: Via Francesco Benaglia n. 13 - 00153 Roma Tel. +06/203939 E-mail: [reclama@riafinancial.com](mailto:reclama@riafinancial.com). Lei deve presentare i Suoi reclami, per iscritto, (i) di persona presso uno qualsiasi degli uffici di Ria Payment Institution EP, S.A.U. (ii) per posta all'indirizzo del Rappresentante del Servizio Clienti di Ria Payment Institution EP, S.A.U., Calle Cantabria 2, 28108 Alcobendas, Madrid (Spagna); oppure (iii) via e-mail a [tribunalevirtuale@riafinancial.com](mailto:tribunalevirtuale@riafinancial.com) o [reclama@riafinancial.com](mailto:reclama@riafinancial.com). Il Servizio Clienti risponderà ai reclami da Lei presentati entro un termine massimo di quindici (15) giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo, a meno che non circostanze eccezionali (da notificare da parte di RIA al Cliente entro tale termine) il termine della risposta definitiva non debba essere esteso a oltre un (1) mese dal ricevimento del reclamo. Nel caso in cui il reclamo sia stato respinto o il suddetto termine di risposta sia scaduto senza che il suddetto Servizio Clienti abbia risposto, Lei può presentare il Suo reclamo (i) all'Arbitro Bancario Finanziario Italiano (ABF) via posta all'indirizzo: "Arbitro Bancario Finanziario Segreteria Tecnica del Collegio di Roma - Via Ventiseptembre 97/e - 00187 Roma, Italia" via telefax: +06/479294206, oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: [roma.abf.segreteria@abf.it](mailto:roma.abf.segreteria@abf.it) o (ii) l'Ombudsman del Servizio Clienti dei Servizi Bancari Spagnoli (tramite il Dipartimento Sinistri) per posta al Banco de España, Departamento de Consumo de Mercado y Reclamaciones, C/ Alcalá 48, 28014 Madrid o tramite l'Ufficio Virtuale della Banca di Spagna (sito: [www.bde.es](http://www.bde.es)). In caso di controversie nelle quali, in agenzia senza aderire alle disposizioni di cui sopra, avranno competenza esclusiva i Tribunali del Suo luogo di residenza o domicilio, fermo restando il Suo diritto quale consumatore ad agire i Tribunali dove RIA ha la propria sede legale.

Firmando questo Ordine, riconosce di aver letto e compreso i termini e le condizioni per il servizio di rimessa di denaro applicabili e pubblicati sul sito [www.riafinancial.com](http://www.riafinancial.com), nonché le istruzioni e le condizioni di pagamento per i pagamenti tramite ATM (se scelto come metodo di pagamento) e li accetta tutti.

**NON INVIARE QUESTA RICEVUTA A PERSONE SCONOSCIUTE, POTRESTI ESSERE VITTIMA DI UNA FRODE O DI UN FURTO DI IDENTITÀ**

  
 FIRMA OPERATORE

  
 FIRMA CLIENTE



**Cambio di valuta**  
Via Ottaviano 111 Angolo Viale Giulio Cesare 161  
Roma RM 00192  
800940004  
Giacomo Pariselli

Ria Payment Institution, EP, S.A.U.  
Autorizzazione del Banco di Spagna No. 6842  
Calle Cantabria 2  
28108, Alcobendas, Madrid (Spagna)

Biglietto: ITR925741280

Data e Ora: 09/01/2020 13:09

Informazione Cliente					Numero cliente (C902926490)			
Nome	Cognome	Secondo Cognome						
Basem Ahmed M	Alabdulhai							
Indirizzo	Città	Provincia	Paese	Cap				
Via 20 Settembre 20	Roma	RM	IT	00184				
Domanda PEP								
Ha familiari che ricoprono o hanno ricoperto incarichi pubblici o politici?					SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
Intrattiene legami con persone che ricoprono o hanno ricoperto incarichi pubblici o politici?					SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
Ricopre o ha ricoperto incarichi pubblici o politici?					SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
Cambio di valuta								
Tipo di transazione	Valuta	Descrizione	Tipo	Importo	Cambio	Commissioni	Euro	
Comprare	SAR	Saudi Arabia	Cash	1000.00	5.263158 (0.1900)	0.00 EUR	190.00 EUR	
<b>TOTALE</b>								
						<b>Tipo di pagamento:</b>	Cash	
						<b>Totale-Parziale</b>	190.00 EUR	
						<b>Commissioni:</b>	0.00 EUR	
						<b>Totale da pagare al cliente:</b>	190.00 EUR	

**CONDIZIONI DEL SERVIZIO DI FOREIGN EXCHANGE LA PREGHIAMO DI LEGGERE ATTENTAMENTE LE PRESENTI CONDIZIONI.**

1. Oggetto e Parti del Servizio
- 1.1 Il presente servizio di foreign exchange viene offerto da RIA ITALIA S.r.l., società a responsabilità limitata con socio unico, Euronet Pay & Transaction Services S.r.l. (società di diritto italiano con sede in Milano, Via Pavia 6, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle imprese di Milano 05445540965). Ria Italia S.r.l. ha sede in Roma, Via Francesco Benaglia 13, è iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n. 07782261007, codice fiscale e partita IVA 07782261007.
- 1.2 Il servizio di foreign exchange viene offerto da RIA ITALIA S.r.l., attraverso la propria rete di store, su richiesta del cliente. I tassi di cambio che si utilizzano per le operazioni di cambio valuta possono essere consultati sull'apposito tabellone, grazie al quale i clienti sono preventivamente informati dei tassi di cambio, delle commissioni e dei costi applicabili. Ulteriori informazioni possono essere visionate dal cliente all'interno del Foglio informativo messo a disposizione dello stesso prima dell'esecuzione del presente Contratto (in attuazione del Provvedimento di Banca d'Italia emanato il 9 febbraio 2011 e successive modifiche).
2. Informazioni sul Servizio di cambio valuta
- 2.1. Il servizio di cambio sarà offerto al cliente in contanti, in conformità al disposto dell'articolo 29, comma 9, D. Lgs. n. 231/2007 secondo il quale "(...) per la negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta (...) la soglia è di 3.000 euro". Sulla base di tale previsione normativa RIA ITALIA S.r.l. consente ad ogni clienti di effettuare operazioni di cambio valuta per un ammontare settimanale complessivo non superiore a 2.999 euro. Sono fatte salve le limitazioni previste dalle leggi vigenti al momento in cui viene effettuata l'operazione, valendo la più restrittiva. Tutte le transazioni effettuate verranno archiviate e, se risultanti sospette, saranno soggette alle segnalazioni previste dalla legge italiana (art. 35, D. Lgs. n. 231/2007).
3. Tasso di Cambio applicato
- 3.1 Il tasso di cambio applicato al Servizio è riportato nel Documento di sintesi. Il cliente potrà visionare, prima del perfezionamento della transazione, il tasso di cambio nell'informativa giornaliera debitamente affissa all'interno dei locali, nonché sull'apposito tabellone.
4. Responsabilità
- 4.1 Il cliente è responsabile dell'esattezza, completezza e veridicità dei dati forniti all'atto della richiesta del Servizio. RIA ITALIA S.r.l. ed i propri operatori non possono essere considerati responsabili di errori o di qualsivoglia danno derivante da inesattezza, incompletezza o falsità dei dati forniti.
5. Protezione dei dati personali
- 5.1 Il cliente (per tale intendendosi la persona indicata nel presente modulo), con la sottoscrizione del presente documento, espressamente acconsente (i) al trattamento di qualunque dato personale fornito con il presente modulo e nel corso dell'esecuzione dei servizi resi da Ria Italia Srl, in qualità di Titolare del Trattamento (di seguito anche "RIA"; e (ii) alla comunicazione dei suoi dati personali a fornitori terzi e ad affiliate RIA, situati sia nell'Area Economica Europea sia in altri Paesi che non offrono un adeguato livello di protezione rispetto a tale Area, per la gestione del presente ordine di cambio valuta da parte di RIA e per consentire a RIA di rispettare gli obblighi di legge, come specificato nella separata informativa. Altresì i dati saranno trattati per l'adempimento di obblighi previsti da leggi e regolamenti vigenti in Italia /o nel paese di destinazione, nonché dalla normativa comunitaria o da specifiche disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo. Il trattamento dei dati personali del Cliente è necessario per eseguire il servizio di cambio valuta e senza tali dati il servizio richiesto non potrà essere effettuato. Il cliente potrà richiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento e l'obiezione in riferimento ai propri dati personali, nonché l'esercizio del diritto alla portabilità dei dati, per iscritto a Ria Payment Institution, EP, S.A.U., Autorizzazione del Banco di Spagna No. 6842, Calle Cantabria 2, 28108, Alcobendas, Madrid (Spagna) o a Ria Italia Srl, Via Francesco Benaglia, 13, 00153 Roma via email all'indirizzo dpo@riafinancial.com nei termini stabiliti nella separata informativa. Per informazioni aggiuntive e dettagliate sulla Protezione dei Dati Personali si prega di consultare l'Informativa Privacy sul sito internet www.riafinancial.com
6. Reclami e ricorsi
- 6.1 Per qualsiasi controversia avente ad oggetto il Servizio, il Cliente può presentare reclamo in forma scritta mediante raccomandata A/R indirizzata a: "Ufficio Reclami Ria Italia S.r.l., Via Francesco Benaglia 13, 00153 Roma", oppure, in alternativa, tramite fax al n. 800915049 o mail all'indirizzo reclami@riafinancial.com.
- 6.2 Ai sensi della vigente normativa in tema di risoluzione stragiudiziale delle controversie, il Cliente, qualora sia rimasto insoddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro 30 giorni dalla presentazione del reclamo, ha diritto, entro dodici mesi dalla presentazione del reclamo e prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziarica, di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario Italiano (ABF) via posta all'indirizzo: "Arbitro Bancario Finanziario - Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre 97/e - 00187 Roma, Italia", via telefax: +39 06 479294208, oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: roma.abf.segreteria@bancaaditalia.it. Per maggiori informazioni su come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, consultare l'apposita Guida messa a disposizione della Clientela presso i punti vendita oppure il sito dell'Arbitro Bancario e Finanziario www.arbitrobancariofinanziario.it.
7. Foro competente
- 7.1 Per qualsiasi controversia relativa alla prestazione del presente servizio di cambio valuta sarà competente in via esclusiva il Foro di Roma. Qualora il Cliente dovesse rivestire la qualità di consumatore il Foro competente sarà invece quello previsto dalle vigenti disposizioni normative in materia.
8. Normativa sulla trasparenza dei servizi finanziari - Provvedimento della Banca d'Italia 9/2/2011 e successive modifiche
- 8.1 Firmando la ricevuta, il cliente dichiara di aver ricevuto il materiale informativo sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari, di essere stato dettagliatamente informato sulle singole componenti di costo dell'operazione, di essere stato adeguatamente identificato e di aver ricevuto copia sottoscritta della transazione.
- [ ] Selezioni la casella se si desidera ricevere informazioni commerciali sui prodotti e servizi di Ria Italia Srl e se si autorizza il trattamento dei suoi dati personali per partecipare a concorsi e operazioni a premio promossi da questa azienda

Sottoscrivendo il presente modulo, do atto di aver attentamente letto, compreso ed accettato le condizioni contrattuali sopraindicate. Ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 del codice civile italiano, il cliente dichiara di aver preso visione dei dati risultanti da questa ricevuta, che dichiara corrispondenti alle informazioni rese, e di approvare specificatamente i seguenti articoli: Responsabilità, Reclami e ricorsi, Foro competente.

Firma Operatore



# PER INVIARE SOLDI

Mittente: ADRIAN VALENTIN PATRASCU	Destinatario: EUGEN NICUSOR VLAD	MTCN: 907-084-2088
Data Nascita: 06-05-1983	Città/Provincia di destinazione:	Data: 20-01-2020 Ora: 12:57 PM CET
Luogo Nascita: ROMANIA	Paese di destinazione: Romania	Nome Agente: ROMA BANGLA FRIENDS SAS DI QUAYUM MUHAMM
Sesso: M	Servizi opzionali: DENARO IN MIPIUTI	Indirizzo Agente: VIALE GIULIO CESARE 80
Codice Fiscale:	Messaggio:	Numero operatore: 521
Tipo di documento d'identità: Passport	Numero di cellulare del destinatario (Si se envia a un móvil):	Importo inviato: 976,50
Numero del documento: 055722626	Scopo della operazione: Family Support/Living Expenses	Commissione per trasferimento: 22,50
Autorità Ril: Romania	Principale attività svolta: DOMESTIC HELPER	Addebito dei messaggi:
Data Rilascio: 19-04-2018	Relazione con il destinatario: Family	Sconto:
Scadenza: 19-04-2023	Ricopre attualmente o ha ricoperto lo status di Persona Politicamente Esposta o è un familiare ovvero in stretti rapporti con una Persona Politicamente Esposta?	Totale: 999,00 Euro
Luogo emissione del documento:	Origine dei fondi: Salary/Income	Tasso di cambio: 1,000000
	Il cliente è cittadino UE?: N	Spread: 0,000
		Paese di Provenienza: Italia
		Controvalore: 976,50 Euro

Proteggiti dalle frodi informatiche. Utilizza Western Union per inviare denaro esclusivamente a familiari e amici. Non inviare mai denaro a qualcuno che non conosci di persona. Non effettuare trasferimenti di denaro a qualcuno per una situazione di emergenza che non hai verificato, per un acquisto online, per spese relative a una carta di credito o a un prestito, per richiedere vincite alla lotteria o premi, per attivare una protezione antivirus, o titolo di caparra o pagamento per l'affitto di una proprietà, per un'opportunità di lavoro, per una donazione o scopo di beneficenza, per pagare imposte, per risolvere una questione legata a procedure di immigrazione o per pagare qualcosa in risposta a una telefonata di telemarketing. Negli Stati Uniti le società di telemarketing non possono vendere alcunché e accettare pagamenti tramite trasferimenti di denaro da chiacchierati: tale pratica è considerata illegale. Se effettui un trasferimento di denaro, la persona a cui lo stai inviando lo riceverà rapidamente. Una volta eseguito il pagamento, Western Union potrebbe non essere in grado di rimborsarti, anche se sei vittima di una frode, eccetto in casi circoscritti. Se ritieni di essere vittima di una frode, chiama il Numero Assistenza Antifrode di Western Union 800 089753 o visita <https://www.westernunion.com/it/it/fraud-awareness.html>

Messaggio speciale per il mittente: ADRIAN VALENTIN PATRASCU	Programma fedeltà
La Tua opinione conta! Visita il sito <a href="https://westernunion.com/ascolta">westernunion.com/ascolta</a> e condividi la Tua esperienza con il nostro servizio.	Numero socio: Punti guadagnati: Saldo dei punti: Puoi riscattare i punti accumulati visitando la pagina <a href="https://www.wu.com/mywu">wu.com/mywu</a>

<p>Apponendo la mia firma sul presente modulo, confermo di aver preso visione dell'avviso di Western Union sulle frodi e di non effettuare l'invio per nessuna delle ragioni elencate. Confermo di agire per mio conto e di aver ricevuto una copia del contratto disponibile presso il punto vendita e di aver letto e accettato i termini e le condizioni del servizio. Dichiaro - sotto la mia responsabilità, ai sensi dell'art. 22 D.Lgs. 23/2007 che le informazioni fornite in tal modo all'adeguata verifica della clientela sono esatte e corrette.</p> <p>di aver preso visione del materiale informativo secondo le norme di trasparenza contrattuale, inclusa l'informativa sulla privacy e di aver preso atto e approvato il valore delle commissioni, il tasso di cambio applicato, lo spread ed il controvalore che riceverà il destinatario dell'operazione come sopra indicati.</p> <p>Per aderire al programma My WU, visitate il sito <a href="https://mywu.com/mywu">mywu.com/mywu</a> oppure comunicate la vostra richiesta al rappresentante Western Union quando effettuate il prossimo trasferimento.</p>	Firma del Cliente:	Firma dell'Agente:
	Ho compiuto 18 anni.	

**OPERAZIONE ESENTA IVA art. 10(9) del DPR 633/72**  
 Se il totale delle commissioni è superiore a Euro 77,47 applicare sull'originale una marca da bollo dell'importo in vigore a carico del cliente  
**OPERAZIONE NON SOGGETTA ALL'OBBLIGO DI EMISSIONE DI RICEVUTA FISCALE D.P.R. DEL 21/12/96 Art. 2 - comma 1 - lett. N.**

### Sintesi dei termini e delle condizioni principali del servizio Western Union® Money Transfer<sup>SM</sup>

Questo servizio di rimessa (il "Servizio") è offerto da Western Union Payment Services Ireland Limited ("WUPSIL", "noi" o "il nostro/la nostra/i nostri/le nostre"), un'azienda appartenente al gruppo Western Union ("Western Union"). Il Servizio è fornito attraverso una rete di Agenti Western Union ("Agenti"). WUPSIL è un'azienda irlandese con sede legale all'indirizzo Unit 9, Richview Business Park, Clonskeagh, Dublino 14, Irlanda. WUPSIL è regolamentata dalla Banca centrale d'Irlanda, è registrata come istituto di pagamento presso il registro dei prestatori di servizi di pagamento della Banca centrale d'Irlanda con il numero C55075. Il presente modulo e la versione integrale dei termini e delle condizioni fornita all'utente definiscono le modalità di fornitura del Servizio. L'utente è tenuto a leggere attentamente il presente modulo e la versione integrale dei termini e delle condizioni.

Si fa presente che, oltre alle commissioni di trasferimento e al costo dei messaggi e dei servizi di consulenza, Western Union e i suoi Agenti ricevono i propri guadagni dal cambio di valuta e, in determinati paesi, il tasso di cambio può essere stabilito solo al momento del pagamento.

**Abbiamo la facoltà di rifiutare il trasferimento di denaro:** Noi e i nostri Agenti possiamo rifiutare questo trasferimento di denaro senza fornire alcuna motivazione, qualora tale operazione dovesse comportare la violazione di una legge, disposizione normativa o ordinanza giudiziaria che ci riguarda. Potremo completare il trasferimento di denaro solo se l'utente ci fornirà tutte le informazioni ragionevolmente richieste in ottemperanza agli obblighi giuridici e normativi.

**Reclami:** In caso di reclami in merito ai nostri Servizi, l'utente può (i) inviarcene un email all'indirizzo [ItalyCustomer@westernunion.it](mailto:ItalyCustomer@westernunion.it), contattarci sul sito Web <https://www.westernunion.com/it> o (ii) telefonare al numero 800 789 124\*. Nel contattarci, si prega di indicare chiaramente la natura del reclamo. Sarà quindi nostra cura: (a) inviare all'utente la conferma della ricezione del reclamo, (b) contattare l'utente qualora fossero richiesti ulteriori chiarimenti in merito al reclamo, e (c) svolgere un'indagine approfondita e fornire una risposta al reclamo, spiegando la motivazione delle decisioni adottate, ivi incluse le eventuali azioni correttive intraprese al riguardo.

**Qualora l'utente non si ritenga soddisfatto della risposta ricevuta al suo reclamo:** ha il diritto di inoltrare tale reclamo al Financial Services Ombudsman in Irlanda, scrivendo all'indirizzo 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland, telefonando al numero +353 1 6620899 o inviando un email all'indirizzo [enquiries@financialombudsman.ie](mailto:enquiries@financialombudsman.ie) oppure contattando l'ufficio governativo competente del proprio paese. I dati di contatto di questi uffici sono disponibili alla pagina [http://ec.europa.eu/consumers/ solving\\_consumer\\_disputes/ non-judicial\\_redress/ national-out-of-court-bodies/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/consumers/ solving_consumer_disputes/ non-judicial_redress/ national-out-of-court-bodies/index_en.htm)

**Invio di denaro**  
 Le seguenti disposizioni si applicano all'utente solo in caso di invio di denaro

**Tempo di consegna per il trasferimento di denaro:** Restituendo all'Agente una copia debitamente firmata del presente modulo e pagando l'importo totale suindicato, l'utente ci conferisce l'ordine di eseguire il trasferimento di denaro sopra specificato ("Ordine di pagamento"). L'importo del pagamento sopra riportato sarà disponibile per l'incasso da parte del destinatario non oltre 3 giorni dalla data dell'Ordine di pagamento, purché l'utente abbia fornito tutte le informazioni che Western Union e i suoi Agenti possano ragionevolmente richiedere in relazione al trasferimento di denaro.

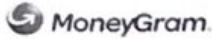
**Info del mittente:** L'utente deve informare il destinatario del pagamento effettuato, indicando il proprio nome e il paese di origine, l'importo approssimativo e il numero identificativo del trasferimento di denaro ("MTCN", Money Transfer Control Number) (vedere sopra). L'utente è altresì tenuto a informare il destinatario che l'Agente richiederà la presentazione di un documento di identificazione rilasciato dal governo e i dettagli della transazione per poter incassare i fondi. Qualora l'Agente ritenga che vi siano fondati motivi per dubitare dell'autenticità di tali documenti di identificazione, Western Union e l'Agente possono rifiutarsi di effettuare il pagamento al destinatario.

**Dettagli della transazione:** L'utente non deve condividere i dettagli per ordine di pagamento con altre persone all'infuori del destinatario. Se l'utente ritiene che i dati dell'Ordine di pagamento siano stati rubati, smarriti o copiati, deve contattarci immediatamente telefonando al numero 800 789 124\*.

**Annullamenti e rimborsi:** Informazioni dettagliate sul diritto dell'utente di annullare un trasferimento di denaro e sui casi in cui è previsto un rimborso sono disponibili nella versione integrale dei termini e delle condizioni, fornita unitamente al presente modulo.

**Informazioni sulla riservatezza dei dati:** WUPSIL è la titolare del trattamento e l'entità responsabile della raccolta delle informazioni personali in relazione all'uso dei nostri servizi digitali o al dettaglio, come nel caso di trasferimenti di denaro, pagamenti di utenze e programmi di fedeltà. Qualora l'utente non fornisca le informazioni personali richieste, non potrà effettuare un trasferimento di denaro con noi. Utilizziamo le informazioni in nostro possesso per offrire servizi all'utente ai sensi dei contratti stipulati, per finalità aziendali legittime (ad es. per migliorare la qualità e l'efficienza dei nostri prodotti, svolgere attività amministrative e contribuire alla gestione dei rischi correlati alla sicurezza) nonché per rispettare gli obblighi legali applicabili (ad es. normative anticorruzione). Inviemo all'utente offerte e comunicazioni di marketing qualora abbia fornito il suo consenso, che può revocare in qualsiasi momento. Possiamo avvalerci di terzi per facilitare l'esecuzione di un determinato servizio, autenticare l'identità dell'utente e gestire i rischi legati alle frodi. Inoltre divulghiamo le informazioni personali dell'utente alle autorità normative o agli organismi preposti all'applicazione della legge nella misura richiesta o consentita dalle leggi applicabili. Trasferiamo le informazioni personali verso paesi al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE) (ad es. nei nostri data center negli Stati Uniti e nei paesi verso cui si effettuano trasferimenti di denaro) in ottemperanza ai meccanismi approvati dall'UE, secondo quanto previsto dalla legge, e l'utente può chiedere di prendere visione dei predetti meccanismi utilizzando i dati di contatto riportati di seguito. Le informazioni personali dell'utente saranno conservate, in conformità alle normative applicabili in materia di transazioni finanziarie e ad altre disposizioni pertinenti, solo per il tempo necessario al conseguimento delle finalità specifiche per le quali sono state raccolte (ad es. per rispondere a eventuali richieste dell'utente). L'utente ha il diritto di accedere alle proprie informazioni personali e di rettificare, cancellarle, esportarle o limitarne l'uso. Ha altresì il diritto di opporsi al trattamento dei propri dati (anche per attività di marketing) telefonando al numero 800 789 124\* o visitando il sito <https://www.westernunion.com/it/it/contact-us.html>. L'utente può anche presentare un reclamo all'autorità di controllo competente del proprio paese e può inoltre contattare il nostro responsabile della protezione dei dati all'indirizzo [wuprivacy@westernunion.com](mailto:wuprivacy@westernunion.com). Per maggiori informazioni sulle nostre prassi in materia di dati, consultare la versione integrale dell'informativa sulla privacy fornita con il presente modulo.

\* Chiamate gratuite da telefoni fissi e telefoni pubblici. È probabile che vengano applicate tariffe di rete standard per le chiamate mobili. Le linee sono disponibili tutti i giorni dalle 08:00 alle 23:00.



MoneyGram International Limited  
 welle legge al 1st Floor, Senate House, 85 Queen  
 Victoria Street, EC4V 4AB, Londra, Gran Bretagna  
 Istituto di Pagamento iscritto alla Financial Services  
 Authority inglese (FSA) con il numero: 502639  
 iscritta alla Companies House del Regno  
 Unito con numero 03287157  
 telefono: +44 (0) 20 3036 3888  
 fax: +44 (0) 20 3384 5295  
 customer.service@moneygram.com  
 sito internet: www.moneygram.com

Data: 20/01/2020  
 Numero ricevuta: 20363375

S

**Condizioni economiche  
 DENARO INVIATO**

Importo inviato: € 959,00  
 Tariffa: € 40,00  
 Sconto totale: € 0,00  
 Totale: € 999,00

Opzioni di invio: **10 Minute Service**  
 Valuta in ricezione: EUR  
 Cambio: 1,00000  
 Importo in ricezione: **959,00**

**BENEFICIARIO** Reference number: **15252271**

Nome: **Nicuser Eugen**  
 Cognome: **- VLAD**  
 Paese di destinazione: **Romania**  
 Indirizzo:  
 Città: CAP:  
 Telefono:  
 RRN:  
 Riferimento Conto Corrente

**MITTENTE**

Nome: **Adrian Valentin** Data di nascita: [REDACTED]  
 Cognome: **PATRASCU** Sesso: **M**  
 Luogo o nazione di nascita: **Romania**  
 Nazionalità: **ROU**  
 Codice fiscale: [REDACTED]  
 Paese: **Italy**  
 Occupazione: **OPERAIO:433901**  
 Tipo documento: **NIC** N documento: **BV723024**  
 Data di rilascio: **09-11-2010** Data di scadenza: **06-05-2020**  
 Paese di rilascio: **Romania**  
 Autorità di rilascio: **gov** Città di rilascio: **romania**

**TERZA PARTE**

Nome: \_\_\_\_\_ Data di nascita: \_\_\_\_\_  
 Cognome: \_\_\_\_\_  
 Luogo o nazione di nascita: \_\_\_\_\_  
 Codice fiscale/partita IVA: \_\_\_\_\_  
 Denominazione (solo per società): \_\_\_\_\_  
 Indirizzo:  
 Città: CAP: \_\_\_\_\_  
 Paese: Telefono: \_\_\_\_\_  
 Occupazione/business: \_\_\_\_\_

**MESSAGGIO**

Messaggio:

Domanda di controllo:  
 Risposta di controllo:

**ALIMENTARI - #2**

Sede operativa: **VIALE GIULIO CESARE 80**  
 Operatore: **02964798**  
 Luogo: **ROMA**  
**00192** Data: **20-01-2020 13:01**  
 Firma: \_\_\_\_\_

**Servizio Ore7:** Questa opzione è disponibile soltanto in alcuni corridoi. I fondi saranno disponibili a partire dalle 7 del mattino (ora locale) del giorno successivo al completamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro.  
**Deposito su Carta / Cash to Account / Home Delivery:** Queste opzioni sono disponibili soltanto in alcuni paesi e richiedono un numero di registrazione. Chiedete al vostro agente come registrarvi.

**AVVISO DI FRODE**

**Non** inviate denaro per riscuotere vincite o premi di lotterie o in base alla promessa di ricezione di una grossa somma di denaro. **Non** inviate denaro perché vi è stata "assicurata" una carta di credito o un prestito. **Non** inviate denaro per rispondere a un'offerta Internet o telefonica se non siete certi che sia un'offerta onesta. **Non** inviate denaro a sconosciuti o persone di cui non potete verificare l'identità. **Non** fornite il vostro numero di riferimento di 8 cifre MoneyGram a terzi. **SE AVETE GIÀ EFFETTUATO UNA DELLE AZIONI DESCRITTE SOPRA, E DESIDERATE INTERROMPERE IL TRASFERIMENTO, CHIEDETE IMMEDIATAMENTE AL VOSTRO AGENTE DI ANNULLARE L'OPERAZIONE.**

**TERMINI E CONDIZIONI**

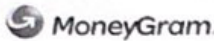
**This transaction is subject to the Conditions published at [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com)** Questa transazione è soggetta alle Condizioni pubblicate sul sito internet [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com) e presso il punto vendita nonché ivi disponibili in formato asportabile. Apponete la vostra firma per confermare di averle lette e accettate.  
 Firma: \_\_\_\_\_

Espressamente si sottoscrivono ed approvano, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 c.c., le seguenti clausole: 4 (Annullamento e rimborso di un trasferimento), 6 (Rimborso in caso di cash to account), 8 (Responsabilità), 11.4 (Foro competente)  
 Firma: \_\_\_\_\_

Il mittente dichiara che ha letto l'informativa privacy pubblicata presso il punto di vendita e fornisce il suo consenso al trattamento dei propri dati personali  
 Firma: \_\_\_\_\_

Il mittente esprime il proprio consenso informato al trattamento dei propri dati personali anche per le ricerche di mercato e a fini pubblicitari sia sui prodotti del Gruppo MoneyGram sia sui prodotti delle aziende che collaborano con lo stesso Gruppo come meglio specificato nelle Condizioni che regolano il servizio e nella Informativa Privacy esposte presso il punto vendita ovvero consultabili in forma cartacea e asportabili oppure attraverso [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com).  
 Il cliente dichiara la propria intenzione di iscriversi al programma MoneyGram Plus confermando di aver letto e di accettare le norme che regolano il Programma così come predisposte e pubblicate sul sito MoneyGram.it. A tal fine esprime il suo consenso informato a ricevere le relative comunicazioni presso i recapiti comunicati, a mezzo:  
 [ ] SMS  
 [ ] telefono mobile  
 [ ] email  
 Firma: \_\_\_\_\_

AFS108 IT FWIT 1-2019



MoneyGram International Limited  
 sede legale al 1st Floor, Senzabr House, 85 Queen  
 Victoria Street, EC4V 4AD, Londra, Gran Bretagna  
 Istituto di Pagamenti iscritto alla Financial Services  
 Authority inglese (FSA) con il numero: 502639  
 iscritta alla Companies House del Regno  
 Unito con numero: 03287183  
 telefono: +44 (0) 20 3306 3888  
 fax: +44 (0) 20 3304 5285,  
 customerservice@moneygram.com,  
 sito internet: www.moneygram.com

Data

10/01/2020

Numero ricevuta

20287164

S

### Condizioni economiche DENARO INVIATO

Importo inviato € 959,00 Opzioni di invio: **10 Minute Service**  
 Tariffa € 40,00 Valuta in ricezione EUR  
 Sconto totale € 0,00 Cambio 1,00000  
 Totale € 999,00 Importo in ricezione: **959,00**

BENEFICIARIO Reference number: **43712315**

Nome **Nicuser Eugen**  
 Cognome **- VLAD**  
 Paese di destinazione **Romania**  
 Indirizzo  
 Città CAP

### MITTENTE

Nome: Adrian Valentin  
 Cognome: PATRASCU  
 Luogo o nazione di nascita: Romania  
 Nazionalità: ROU  
 Codice fiscale  
 Paese: Italy  
 Occupazione: OPERAIO 433901  
 Tipo documento: NIC N documento: BV723024  
 Data di rilascio: 09-11-2010 Data di scadenza: 06-05-2020  
 Paese di rilascio: Romania  
 Autorità di rilascio: gov Città di rilascio: romania

Data di nascita: [REDACTED]  
 Sesso: M

Telefono  
 RRN  
 Riferimento Conto Corrente

### TERZA PARTE

Nome Data di nascita  
 Cognome  
 Luogo o nazione di nascita  
 Codice fiscale/partita IVA  
 Denominazione (solo per società)  
 Indirizzo  
 Città CAP  
 Paese Telefono  
 Occupazione/business

### MESSAGGIO

Messaggio

Domanda di controllo:  
 Risposta di controllo:

### ALIMENTARI - #2

Sede operativa: VIALE GIULIO CESARE 80

Operatore: 02964798

Luogo: ROMA

00192

Data: 10-01-2020 09:54

Firma

**Servizio Ore7:** Questa opzione è disponibile soltanto in alcuni corridoi. I fondi saranno disponibili a partire dalle 7 del mattino (ora locale) del giorno successivo al completamento della richiesta di trasferimento internazionale di denaro.  
**Deposito su Carta / Cash to Account / Home Delivery:** Queste opzioni sono disponibili soltanto in alcuni paesi e richiedono un numero di registrazione. Chiedete al vostro agente come registrarvi.

### AVVISO DI FRODE

Non inviate denaro per riscuotere vincite o premi di lotterie o in base alla promessa di ricezione di una grossa somma di denaro. Non inviate denaro perché vi è stata "assicurata" una carta di credito o un prestito. Non inviate denaro per rispondere a un'offerta Internet o telefonica se non siete certi che sia un'offerta onesta. Non inviate denaro a sconosciuti o persone di cui non potete verificare l'identità. Non fornite il vostro numero di riferimento di 8 cifre MoneyGram a terzi. SE AVETE GIÀ EFFETTUATO UNA DELLE AZIONI DESCRITTE SOPRA E DESIDERATE INTERROMPERE IL TRASFERIMENTO, CHIEDETE IMMEDIATAMENTE AL VOSTRO AGENTE DI ANNULLARE L'OPERAZIONE.

### TERMINI E CONDIZIONI

This transaction is subject to the Conditions published at [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com). Questa transazione è soggetta alle Condizioni pubblicate sul sito internet [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com) e presso il punto vendita nonché ivi disponibili in formato asportabile. Apponete la vostra firma per confermare di averle lette e accettate.

Firma \_\_\_\_\_

Espressamente si sottoscrivono ed approvano, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 c.c., le seguenti clausole: 4 (Annullamento e rimborso di un trasferimento), 6 (Rimborso in caso di cash to account), 8 (Responsabilità), 11.4 (Foro competente).

Firma \_\_\_\_\_

Il mittente dichiara che ha letto l'informativa privacy pubblicata presso il punto di vendita e fornisce il suo consenso al trattamento dei propri dati personali.

Firma \_\_\_\_\_

Il mittente esprime il proprio consenso informato al trattamento dei propri dati personali anche per le ricerche di mercato e a fini pubblicitari sia sui prodotti del Gruppo MoneyGram sia sui prodotti delle aziende che collaborano con lo stesso Gruppo come meglio specificato nelle Condizioni che regolano il servizio e nella Informativa Privacy esposte presso il punto vendita ovvero consultabili in forma cartacea e asportabili oppure attraverso [www.moneygram.com](http://www.moneygram.com).  
 [ ] Il cliente dichiara la propria intenzione di iscriversi al programma MoneyGram Plus confermando di aver letto e di accettare le norme che regolano il Programma così come predisposte e pubblicate sul sito MoneyGram.it. A tal fine esprime il suo consenso informato a ricevere le relative comunicazioni presso i recapiti comunicati, a mezzo:

[ ] SMS  
 [ ] telefono mobile  
 [ ] email

Firma \_\_\_\_\_





# PER INVIARE SOLDI

Mittente: ADRIAN VALENTIN PATRASCU	Destinatario: EUGEN NICUSOR VLAD	MTCN: 759-560-7398
Data Nascita: 06-05-1983	Città/Provincia di destinazione:	Data: 08-01-2020 Ora: 03:30 PM CET
Luogo Nascita: Romania	Paese di destinazione: Romania	Nome Agente: ROMA BANGLA FRIENDS SAS DI QUAYUM MUHAMM
Sesso: M	Servizi opzionali: DENARO IN MINUTI	Indirizzo Agente: VIALE GIULIO CESARE 80
Codice Fiscale:	Messaggio:	Numero operatore: 968
Tipo di documento d'identità: Passport	Numero di cellulare del destinatario: (Si se envia a un móvil)	Importo inviato: 976,50
Numero del documento: 055722626	Scopo della operazione: Family Support/Living Expenses	Commissione per trasferimento: 22,50
Autorità Ril: Romania	Principale attività svolta: Domestic Helper	Addebito dei messaggi:
Data Rilascio: 19-04-2018	Relazione con il destinatario: Family	Sconto:
Scadenza: 19-04-2023	Ricopre attualmente o ha ricoperto lo status di Persona Politicamente Esposta o è un familiare ovvero in stretti rapporti con una Persona Politicamente Esposta?	Totale: 999,00 Euro
Luogo emissione del documento:	Origine dei fondi: Salary/Income	Tasso di cambio: 1,0000000
	Il cliente è cittadino UE?: Y	Spread: 0,000
		Paese di Provenienza: Italia
		Controvalore: 976,50 Euro

**Proteggiti dalle frodi informatiche.** Utilizza Western Union per inviare denaro esclusivamente a familiari e amici. Non inviare mai denaro a qualcuno che non conosci di persona. Non effettuare trasferimenti di denaro a qualcuno per una situazione di emergenza che non hai verificato, per un acquisto online, per spese relative a una carta di credito o a un prestito, per richiedere vincite alla lotteria o premi, per attivare una protezione antivirus, o titolo di caparra o pagamento per l'affitto di una proprietà, per un'opportunità di lavoro, per una donazione a scopo di beneficenza, per pagare imposte, per risolvere una questione legata a procedure di immigrazione o per pagare qualcosa in risposta a una telefonata di telemarketing. Negli Stati Uniti le società di telemarketing non possono vendere alcunché e accettare pagamenti tramite trasferimenti di denaro da chiacchierata; tale pratica è considerata illegale. Se effettui un trasferimento di denaro, la persona a cui lo stai inviando lo riceverà rapidamente. Una volta eseguito il pagamento, Western Union potrebbe non essere in grado di rimborsarti, anche se sei vittima di una frode, eccetto in casi circoscritti. Se ritieni di essere vittima di una frode, chiama il Numero Assistenza Antifrode di Western Union 800 089753.

<p><b>Messaggio speciale per il mittente:</b> ADRIAN VALENTIN PATRASCU</p> <p>La Tua opinione conta! Visita il sito <a href="http://westernunion.com/ascolta">westernunion.com/ascolta</a> e condividi la Tua esperienza con il nostro servizio.</p>	<p><b>Programma fedeltà</b></p> <p>Numero socio: Punti guadagnati: Saldo dei punti: Puoi riscattare i punti accumulati visitando la pagina <a href="http://wu.com/mywu">wu.com/mywu</a></p>
--	---

<p>Apponendo la mia firma sul presente modulo, confermo di aver preso visione dell'avviso di Western Union sulle frodi e di non effettuare l'invio per nessuna delle ragioni elencate. Confermo di agire per mio conto e di aver ricevuto una copia del contratto disponibile presso il punto vendita e di aver letto e accettato i termini e le condizioni del servizio. Dichiaro: - sotto la mia responsabilità, ai sensi dell'art. 22 D.Lgs. 231/2007 che le informazioni fornite ai fini dell'adeguata verifica della clientela sono esatte e veritiere.</p> <p>- di aver preso visione del materiale informativo secondo le norme di trasparenza contrattuale, inclusa l'informazione sulla privacy e di averla letta e approvata. Il tasso di cambio applicato, lo spread ed il controvalore che riceverà il destinatario dell'operazione come sopra indicato.</p> <p>Per aderire al programma My WU, visitate il sito <a href="http://mywu.com/mywu">mywu.com/mywu</a> oppure comunicate la vostra richiesta al rappresentante Western Union quando effettuate il prossimo trasferimento.</p>	<p>Firma del Cliente:</p>  <p>Ho compiuto 18 anni.</p>	<p>Firma dell'Agente:</p> 
--	---	--

**OPERAZIONE ESENTA IVA art. 10[9] del DPR 633/72**  
**Se il totale delle commissioni è superiore a Euro 77,47 applicare sull'originale una marca da bollo dell'importo in vigore a carico del cliente**  
**OPERAZIONE NON SOGGETTA ALL'OBBLIGO DI EMISSIONE DI RICEVUTA FISCALE D.P.R. DE. 21/12/96 Art. 2 - comma 1 - lett. N.**

### Sintesi dei termini e delle condizioni principali del servizio Western Union® Money Transfer<sup>SM</sup>

Questo servizio di rimessa (il "Servizio") è offerto da Western Union Payment Services Ireland Limited ("WUPSIL", noi o "il nostro/la nostra/i nostri/le nostre"), un'azienda appartenente al gruppo Western Union ("Western Union"). Il Servizio è fornito attraverso una rete di Agenti Western Union ("Agenti"). WUPSIL è un'azienda irlandese con sede legale all'indirizzo Unit 3 Riverview Business Park, Clonskeagh, Dublin 14, Irlanda. WUPSIL è regolamentata dalla Banca centrale d'Irlanda, è registrata come istituto di pagamento presso il registro dei prestatori di servizi di pagamento della Banca centrale d'Irlanda con il numero C55075. Il presente modulo è la versione integrale dei termini e delle condizioni fornita all'utente definiscono le modalità di fornitura del Servizio. L'utente è tenuto a leggere attentamente il presente modulo e la versione integrale dei termini e delle condizioni. Si fa presente che, oltre alle commissioni di trasferimento e al costo dei messaggi e dei servizi di consegna, Western Union e i suoi Agenti ricavano i propri guadagni dal cambio di valuta e, in determinati paesi, il tasso di cambio può essere stabilito solo al momento del pagamento.

**Abbiamo la facoltà di rinviare il trasferimento di denaro:** noi e i nostri Agenti possiamo rifiutare questo trasferimento di denaro senza fornire alcuna motivazione, qualora tale operazione dovesse comportare la violazione di una legge, disposizione normativa o ordinanza giudiziaria che ci riguarda. Potremo completare il trasferimento di denaro solo se l'utente ci fornirà tutte le informazioni ragionevolmente richieste in ottemperanza agli obblighi giuridici e normativi.

**Reclami:** In caso di reclami in merito ai nostri Servizi, l'utente può (i) inviarsi un'email all'indirizzo [ItalyCustomer@westernunion.it](mailto:ItalyCustomer@westernunion.it), contattarci sul sito Web <https://www.westernunion.com/it> o (ii) telefonare al numero 800 789 124\*. Nel contattarci, si prega di indicare chiaramente la natura del reclamo. Sarà quindi nostra cura: (a) inviare all'utente la conferma della ricezione del reclamo; (b) contattare l'utente qualora fossero richiesti ulteriori chiarimenti in merito al reclamo; e (c) svolgere un'indagine approfondita e fornire una risposta al reclamo, spiegando la motivazione delle decisioni adottate, ivi incluse le eventuali azioni correttive intraprese al riguardo.

**Qualora l'utente non si ritenga soddisfatto della risposta ricevuta al suo reclamo:** ha il diritto di inoltrare tale reclamo al Financial Services Ombudsman in Irlanda, scrivendo all'indirizzo 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland, telefonando al numero +353 1 6620859 o inviando un'email all'indirizzo [enquiries@financialombudsman.ie](mailto:enquiries@financialombudsman.ie) oppure contattando l'ufficio governativo competente del proprio paese. I dati di contatto di questi uffici sono disponibili alla pagina [http://ec.europa.eu/cons/oversight/cons\\_consumer\\_disputes/non-judicial/redress/national-judicial-sources/bodies/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/cons/oversight/cons_consumer_disputes/non-judicial/redress/national-judicial-sources/bodies/index_en.htm)

**Invio di denaro**  
 Le seguenti informazioni si applicano all'utente solo in caso di invio di denaro.  
 Tempo di consegna per il trasferimento di denaro: Restituendo all'Agente una copia del presente modulo firmata e pagando l'importo totale suindicato, l'utente ci conferisce l'ordine di eseguire il trasferimento di denaro sopra specificato ("Ordine di pagamento"). L'importo del pagamento sopra riportato sarà disponibile per l'incasso da parte del destinatario non oltre 3 giorni dalla data dell'Ordine di pagamento, purché l'utente abbia fornito tutte le informazioni che Western Union e i suoi Agenti possano ragionevolmente richiedere in relazione al trasferimento di denaro.

**Ritiro dei fondi:** L'utente deve informare il destinatario del pagamento effettuato, indicando il proprio nome e il paese di origine, l'importo approssimativo e il numero identificativo del trasferimento di denaro ("MTCN": Money Transfer Control Number) (vedere sopra). L'utente è altresì tenuto a informare il destinatario che l'Agente richiederà la presentazione di un documento di identificazione rilasciato dal governo e i dettagli della transazione per poter incassare i fondi. Qualora l'Agente ritenga che vi siano fondati motivi per dubitare dell'autenticità di tali documenti di identificazione, Western Union e l'Agente possono rifiutarsi di effettuare il pagamento al destinatario.

**Dettagli della transazione:** L'utente non deve condividere i dettagli dell'Ordine di pagamento con altre persone all'infuori del destinatario. Se l'utente ritiene che i dati dell'Ordine di pagamento siano stati rubati, smarriti o copiate, deve contattarci immediatamente telefonando al numero 800 789 124\*.

**Annullamenti e rimborsi:** Informazioni dettagliate sul diritto dell'utente di annullare un trasferimento di denaro e sui casi in cui è previsto un rimborso sono disponibili nella versione integrale dei termini e delle condizioni, fornita unitamente al presente modulo.

**Informazioni sulla riservatezza dei dati:** WUPSIL è il titolare del trattamento e l'entità responsabile della raccolta delle informazioni personali in relazione all'uso dei nostri servizi digitali o al dettaglio, come nel caso di trasferimenti di denaro, pagamenti di utenze e programmi fee. Qualora l'utente non fornisca le informazioni personali richieste, non potrà effettuare un trasferimento di denaro con noi. Utilizziamo le informazioni in nostro possesso per offrire servizi all'utente ai sensi dei contratti stipulati, per finalità aziendali legittime (ad es. per migliorare la qualità e l'efficienza dei nostri prodotti, svolgere attività amministrative e contribuire alla gestione dei rischi correlati alla sicurezza) nonché per rispettare gli obblighi legali applicabili (ad es. normative antiriciclaggio). Inveriamo all'utente offerte e comunicazioni di marketing qualora abbia fornito il suo consenso, che può revocare in qualsiasi momento. Possiamo avvalerci di terzi per facilitare l'esecuzione di un determinato servizio, autenticare l'identità dell'utente, a gestire i rischi legati alle frodi. Inoltre divulghiamo le informazioni personali dell'utente alle autorità normative o agli organismi preposti all'applicazione della legge nella misura richiesta o consentita dalle leggi applicabili. Trasferiamo le informazioni personali verso paesi al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE) (ad es. nei nostri data center negli Stati Uniti e nei paesi verso cui si effettuano trasferimenti di denaro) in ottemperanza ai meccanismi approvati dall'UE, secondo quanto previsto dalla legge, e l'utente può chiedere di prendere visione dei predetti meccanismi utilizzando i dati di contatto riportati di seguito. Le informazioni personali dell'utente saranno conservate, in conformità alle normative applicabili in materia di transazioni finanziarie e ad altre disposizioni pertinenti, solo per il tempo necessario al conseguimento delle finalità specifiche per le quali sono state raccolte (ad es. per rispondere a eventuali richieste dell'utente). L'utente ha il diritto di accedere alle proprie informazioni personali e di rettificarle, cancellarle, esportarle o limitarne l'uso. Ha altresì il diritto di opporsi al trattamento dei propri dati (anche per attività di marketing) telefonando al numero 800 789 124\* o visitando il sito <https://www.westernunion.com/it/it/contact-us.html>. L'utente può anche presentare un reclamo all'autorità di controllo competente del proprio paese e può inoltre contattare il nostro responsabile della protezione dei dati all'indirizzo [wuprivacy@westernunion.com](mailto:wuprivacy@westernunion.com). Per maggiori informazioni sulle nostre prassi in materia di dati, consultare la versione integrale dell'Informativa sulla privacy fornita con il presente modulo.

\* Chiamate gratuite da telefoni fissi e telefoni pubblici. È probabile che vengano applicate tariffe di rete standard per le chiamate mobili. Le linee sono disponibili tutti i giorni dalle 08:00 alle 22:00.



# SMITH&SMITH

CATRE

SC SMITH & SMITH SRL	
REGISTRATURA GENERALA	
INTRARE	Nr. 801
IESIRE	Data 03.11.2020

D-na Radu Adriana Daniela

Iasi Mall

Urmare a cererii dvs nr. 2/2.11.2020, confirmam prin prezenta ca, potrivit evidentelor noastre, ati trimis, prin intermediul societatii noastre, catre Vlad Eugen Nicusor, din Cehia, in perioada 2018-2020, urmatoarele sume:

Suma	Valuta	Nume beneficiar	Locul platii	Data platii
2000	EUR	Vlad Eugen Nicusor	Smith Iasi Palas	27/11/2018

TOTAL: 2000 EUR

Se elibereaza prezenta spre a-i servi la interes personal

ADMINISTRATOR,  
GEORGETA FOCNETZ

