



RIA ITALIA S.r.l.

Foglio Informativo - Documento di sintesi

SERVIZIO *MONEY TRANSFER RIA ENVIA*®

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

RIA ITALIA S.r.l.

Sede legale e operativa: Via Benaglia, 13 - 00153 Roma

Capitale sociale € 600.000,00 i.v.

Iscritta all'elenco generale degli intermediari finanziari al n. 35486 - (UIC - art. 106 D.lgs. 385/1993)

Cod. ABI 329011

Iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n. 07782261007 - P.Iva/C. Fiscale 07782261007

Tel: +39 06 203939 - Fax: +39 06 58303022

E-mail: italy@riafinancial.com

Sito internet: www.riafinancial.com

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Ria Envia Inc.

INFORMAZIONI SUL MANDATARIO – AGENTE IN ATTIVITÀ FINANZIARIA

Timbro dell'agente in attività finanziaria (nome, indirizzo, telefono, fax/e-mail, Part. IVA, N° iscrizione UIC)

CHE COS'È IL SERVIZIO *MONEY TRANSFER RIA ENVIA*®

Il servizio *money transfer Ria Envia*® è un servizio di trasferimento di denaro al beneficiario indicato dal cliente mittente nel Modulo d'ordine, tramite la rete internazionale di mandatari Ria Envia® autorizzati per il trasferimento di fondi.

Il trasferimento di denaro è un prodotto sicuro. Il rischio principale riguarda i tempi necessari perché le somme di denaro inviate siano disponibili per il ritiro da parte del Beneficiario; ritardi potranno essere causati dalla disponibilità degli importi trasferiti presso il Mandatario di destinazione, dalle condizioni del Paese di destinazione, o da altre cause non imputabili a RIA.

Per saperne di più:

Condizioni Generali di Contratto disponibili sul sito www.riafinancial.com e presso tutte le Agenzie Ria Italia.

RIA ITALIA S.r.l.

Sede legale e operativa: Via Benaglia, 13 - 00153 Roma

Capitale sociale € 600.000,00 i.v.

Iscritta all'elenco generale degli intermediari finanziari al n. 35486 - (UIC - art. 106 D.lgs. 385/1993) Cod. ABI 329011

Iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n. 07782261007 - P.Iva/C. Fiscale 07782261007

Tel: +39 06 203939 - Fax: +39 06 58303022

Email: italy@riafinancial.com

Sito internet: www.riafinancial.com

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Ria Envia Inc.

RIA ITALIA S.r.l.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Quanto può costare un servizio Money Transfer Ria Envia®

Le commissioni gravanti sul cliente mittente per un servizio Money Transfer Ria Envia® variano sensibilmente in base al Paese di destinazione, alla valuta di invio e/o di ricezione, alla fascia economica cui appartiene l'importo da inviare e, specialmente, da un mandatario Ria Italia all'altro.

I costi risulterebbero pertanto orientativi e pertinenti a profili di operatività meramente indicativi che potrebbero risentire di variazioni dovute alle diverse condizioni praticate dai singoli corrispondenti internazionali in base ai tassi di cambio delle divise estere richieste per l'invio e/o la ricezione di denaro.

Il cliente può ottenere un elenco aggiornato, completo e dettagliato delle condizioni economiche offerte, comprendenti ogni onere economico, comunque denominato, a Suo carico, consultando la copia asportabile del tariffario che ogni mandatario Ria Italia deve sempre esporre nei propri locali aperti al pubblico e mettere a disposizione della clientela.

Per saperne di più: www.riafinancial.com

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Cliente ha il diritto di revoca dell'ordine sottoscritto fino all'avvio dell'operazione, senza addebito di penali ed il diritto di chiedere il rimborso dell'importo inviato o l'annullamento del trasferimento ove il pagamento non sia avvenuto entro 30 giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione del Modulo d'ordine;

Le commissioni percepite dal Mandatario e/o da RIA per il servizio prestato non sono soggette al rimborso, salvo che il mancato pagamento sia dovuto a fatto e colpa dello stesso. Se il rimborso viene effettuato in data diversa da quella dell'ordine di trasferimento, esso verrà calcolato al tasso di cambio della data dell'ordine.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e l'intermediario relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il Cliente ha il diritto di presentare un reclamo all'Ufficio Reclami di Ria Italia S.r.l. - Via Benaglia, 13 - 00153 Roma - Tel. +39 06 203939 05 - Fax: +39 800 91 50 49 - Email: itlegal@riafinancial.com, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, può rivolgersi all'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, consultando la Guida Pratica per il ricorso all'ABF pubblicata sul sito www.riafinancial.com. È sempre fatto salvo il diritto del Cliente di adire l'Autorità Giudiziaria per la tutela dei propri diritti.

Il Cliente ha il diritto di attivare – singolarmente o in forma congiunta con l'intermediario – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti dell'art. 40, comma 6, del decreto legislativo 17 gennaio 2003 n. 5, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), iscritto al n. 3 del registro, tenuto dal Ministero della Giustizia, ex art. 38 del d.lgs. 17 gennaio 2003, n. 5. Resta impregiudicato il diritto del Cliente di adire l'Autorità Giudiziaria per la tutela dei propri diritti nel caso la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Roma, 23 dicembre 2009

Ria Italia S.r.l.

RIA ITALIA S.r.l.

Sede legale e operativa: Via Benaglia, 13 - 00153 Roma

Capitale sociale € 600.000,00 i.v.

Iscritta all'elenco generale degli intermediari finanziari al n. 35486 – (UIC – art. 106 D.lgs. 385/1993) Cod. ABI 329011

Iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n. 07782261007 – P.Iva/C. Fiscale 07782261007

Tel: +39 06 203939 - Fax: +39 06 58303022

Email: italy@riafinancial.com

Sito internet: www.riafinancial.com

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Ria Envia Inc.