



# Para Enviar Dinero



**Remitente:** RAUL DIAZ MEDINA  
**Dirección/Telefono:**  
 Obligatorio/Opcional  
 MADRID, MADRID, 28017,  
 ESP

**Beneficiario:** PRADIP DHAMALA  
**Ciudad:**  
**País:** Nepal  
**Servicios Opcionales:**

**MTCN:** [REDACTED]  
**Fecha y hora:** 22-06-2015 03:39 PM CEST  
**Detalles agente:** CORREOS Y TELEGRAFOS, CI MARTIRES CONCEPCIONISTAS 21

**Tipo de identificación:** DNI  
**Número de documento:** 07491171w  
**Número de la Transacción:** 1171w  
**Pregunta de verificación:**

**Mensaje:**  
**Número de móvil del remitente:**  
**Número de móvil del beneficiario:**

**Cantidad enviada:** 85,00  
**Comisión:** 12,00  
**Comisión de entrega:** 0,00  
**Descuento(cuando aplique):**  
**Total:** 97,00 Euro  
**Tipo de cambio:** 107,6298  
**Cantidad y moneda a entregar en destino:** 9.148,53 Rupia nepalesa

**Respuesta:**  
**Número de móvil del remitente:** (Si envía a un Móvil)

Si acepta proveer detalles de su línea fijo/móvil/voicemail en las casillas opcionales de este formulario, usted expresamente consiente la recepción de comunicaciones comerciales en el formato/medio indicado (teléfono/SMS/MMS/Email), para ser notificado de la recolección de la transferencia vía SMS y acepta que cualquier cargo impuesto por el proveedor de dichos servicios será bajo su propia responsabilidad.

## MENSAJE ESPECIAL PARA RAUL DIAZ MEDINA

Darse de alta tarjeta Western Union

**Número de tarjeta Western Union:**

**Puntos obtenidos:**

**Total de puntos:**

Gracias por utilizar Western Union

**AVISO IMPORTANTE: ABAJO ENCONTRARÁ LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES QUE RIGEN EL SERVICIO DE TRANSFERENCIAS DE DINERO QUE OFERTA HA SELECCIONADO. LE ACOMPAÑAMOS LISTA DE TÉRMINOS Y CONDICIONES EN ESPECIAL LOS QUE LIMITAN LA RESPONSABILIDAD DE WESTERN UNION DE CARÁCTER PERSONAL. ANTES DE FIRMAR ESTE FORMULARIO ADEMAS DE LA COMISION POR LA TRANSFERENCIA DE DINERO, LE INFORMAMOS QUE LOS AGENTES GANAN DINERO EN EL CAMBIO DE MONEDA. POR FAVOR LEA LA INFORMACION IMPORTANTE SOBRE TIPO DE CAMBIO Y OTRAS RESTRICCIONES LEGALES QUE PUEDEN RESTRINGIR SU TRANSFERENCIA DE DINERO EN ESTE FORMULARIO. PROTEJASE DEL FRAUDE. SEA CAUTELOSO CUANDO UN DESCONOCIDO LE SOLICITE UN ENVÍO DE DINERO. NO DIVULGUE LOS DETALLES DE ESTA TRANSACCION A TERCERAS.**

Al firmar este formulario, Yo: 1. Expresamente consiento la transferencia de mis datos personales previamente introducidos en este formulario a los afiliados de Western Union localizada fuera del Área Económica Europea, incluyendo entre otros los Estados Unidos de América con el propósito de brindar el servicio de envíos de dinero y aceptando las condiciones adicionales de procesamiento de información que se especifican en la sección de Protección de Información en este formulario. 2. Expresamente consiento que se realicen y acepto las comunicaciones de actividades de publicidad y de elaboración de perfiles de comunicaciones. 3. Confirmo que la información que he proveído es correcta y que he leído y acepto los términos y condiciones del servicio así como las políticas y los términos del programa de fidelización cuando aplique.

**Firma del cliente:** [REDACTED]  
**Firma y sello del agente:** [REDACTED]  
**Fecha:** [REDACTED]

## TERMINOS Y CONDICIONES APLICABLES AL SERVICIO "WESTERN UNION MONEY TRANSFER SERVICE" ("SERVICIO")

El Servicio se ofrece por Western Union Payment Services Ireland Limited ("WUPLS") o Western Union (el "Proveedor") mediante una red de Agentes autorizados no sólo en el Espacio Económico Europeo sino en todo el mundo ("Agentes"). WUPLS, a través de una compañía financiera con domicilio social en Unit 9, Riverbank Office Park, Colinstown, Dublin 14, Irlanda. Los clientes pueden llamar al número indicado arriba para obtener información sobre las direcciones y horarios de los Agentes y locales más cercanos. También puede contactar con WUPLS, llamado al número indicado arriba.

WUPLS es supervisada por el Banco Central Irlandés ("Banco Central"). Puede contactar con el Banco Central por correo en la dirección PO Box No 558, Dame Street, Dublin 2, Irlanda, y por teléfono llamado al +353 1 224 4000 o por Internet: www.centralbank.ie.

Western Union ofrece servicios de transferencia de dinero tanto a nivel nacional como a nivel internacional. Usted debe ser mayor de edad para hacer uso de este Servicio. A cada transferencia de dinero se le asignará un identificador único, el denominado número de transferencia de dinero (Money Transfer Control Number o "MTCN"). Las transferencias normalmente se pagan en efectivo, aunque algunos Agentes pueden ofrecer, a su discreción, otros métodos de pago. El Remitente debe ser identificado por el Destinatario autorizado a aceptar la dirección del "Para Enviar Dinero" en una dirección de correo electrónico. El Remitente debe proporcionar un número de teléfono de contacto y un correo electrónico para el Destinatario. El Remitente debe proporcionar un número de teléfono de contacto y un correo electrónico para el Destinatario.

Al completar el formulario "Para Enviar Dinero" ("To Send Money"), facilitar los fondos a los Agentes así como la identificación requerida y firmar el formulario, el Remitente consiente la ejecución de la transferencia de dinero. El Remitente debe informar al Destinatario de la transferencia.

Los Destinatarios deben presentar pruebas documentales de su identidad y facilitar todos los datos acerca de la transferencia de dinero que exige Western Union, incluyendo el nombre del Remitente, país de origen, nombre del destinatario, cantidad aproximada de dinero a transferir y cualquier otra condición o requerimiento aplicables en el punto de venta de Western Union como, por ejemplo, el MTCN que se exige en algunos países para recibir dinero. El dinero se entregará a la persona que Western Union o su Agente considere que es el Destinatario autorizado. Pueden haber diferencias en los requisitos de identificación y documentación que se aplican al formulario retenido por el Destinatario que contiene errores. Los Agentes procederán a una comparación del formulario "Para Enviar Dinero" con el "Para Recibir Dinero" para verificar la dirección indicada para el Destinatario. En algunos lugares de destino, el Destinatario puede ser requerido a facilitar una identificación, constatar a una pregunta de prueba o ambas cosas antes de que se le entreguen los fondos en efectivo. Las Preguntas de Prueba no constituyen un factor de seguridad adicional y no pueden usarse para planear o demorar el pago de una transferencia; además están prohibidas en ciertos países.

Sujeto a requisitos regulatorios y requeridos, los fondos podrán ser retirados por el Destinatario como máximo al final del día laboral que sigue al día en el que la transferencia se realizó y la cantidad asociada se registrará en Western Union ("Fecha de Recibo"). Para transferencias de dinero realizadas en documento físico, dicho plazo se extiende a un día más. Para (i) transferencias de dinero fuera del EEE, o (ii) para transferencias de dinero realizadas en un documento electrónico, el plazo puede ser fijado de uno a tres días hábiles, dependiendo de la zona de destino de la transferencia de dinero. El EEE tiene lugar a (i) para una potencia financiera transferida que no se produce en Europa, los fondos estarán a disposición del Destinatario a más tardar al final del quinto día laboral desde la fecha de Recibo. Las transferencias de dinero realizadas con regularidad normalmente se procesan para su envío por el Destinatario en pocos minutos. En los lugares en los que están disponibles los servicios "Al Día Siguiente" ("Next Day") o "2 Días" ("2 Day"), los fondos estarán a disposición del Destinatario para su cobro en un plazo de 24 a 48 horas respectivamente a partir del momento de la transferencia del dinero. Pueden haber diferencias en los fondos o los servicios no están disponibles según ciertas condiciones de las transferencias, como la cantidad enviada, el país de destino, la disponibilidad de efectivo, problemas regulatorios, requisitos de identificación, requisitos de pago, la selección de opciones de entrega. Pueden aplicarse restricciones adicionales. Para más información, llame al número indicado arriba.

La ley aplicable prohíbe que los transmisores de dinero hagan negocio con ciertos individuos y países. Para cumplir con estos requisitos, en todas las transacciones Western Union debe comparar los datos a su disposición con una lista de nombres mantenida por el Gobierno de los Estados Unidos y con una lista de nombres mantenida por el Departamento del Tesoro de los EE. UU. (US Treasury Department's Office of Foreign Affairs Assets Control (OFAC)) y la Unión Europea. Si se identifica una posible vinculación, Western Union deberá investigar la información para determinar si el individuo afectado es efectivamente el que figura en la lista pertinente. En ocasiones, se podrá a los clientes que presenten identificación o información adicional. Esto puede demorar las transacciones. Este es un requisito legal para todas las transacciones procesadas por Western Union (incluidas las transferencias que se originan y terminan fuera de EE. UU.).

**GASTOS DE TRANSFERENCIA** - Información por escrito explicando cómo Western Union cobra al Remitente la transferencia de dinero está disponible gratuitamente en la oficina del Agente de Western Union o facilitado al Remitente antes de realizar el orden de pago. Salvo que la ley aplicable en el país del destino disponga otra cosa, el Remitente se hará cargo de todos los gastos relacionados con la transferencia de dinero. En ciertas jurisdicciones el pago de una transferencia de dinero puede estar sujeto a impuestos locales y cargos por servicio.

**MONEDA EXTRANJERA** - El pago de transferencias de dinero se efectúa habitualmente en la moneda del país de destino (en algunos países los pagos sólo pueden ser efectuados en una moneda alternativa). Toda moneda es convertida al tipo de cambio que Western Union tenga por vigente en ese momento. Western Union calcula su tipo de cambio en base a las tasas interbancarias disponibles en el momento de un margen. La mayoría de los tipos de cambio se ajustan varias veces a lo largo del día según los tipos de cierre pertinentes de los mercados financieros del mundo.

La moneda será cambiada en el momento de la transferencia y el Destinatario recibirá el importe que se indica en el formulario si la moneda extranjera. No obstante, en unos pocos países las disposiciones locales requieren que el dinero transferido no sea convertido hasta el momento de pago. Si el Remitente elige una transferencia en una moneda alternativa, el tipo de cambio aplicado será el tipo de cambio indicativo y el tipo de cambio real será determinado en el momento del pago. Los Agentes de Western Union pueden ofrecer al Remitente la opción de elegir recibir los fondos en un momento diferente al indicado en el formulario. Western Union (o su Agente proveedor de servicios) puede aceptar transferencias de dinero en efectivo en el país de destino. El importe de pago será el total de la transferencia más los cargos aplicables. El importe de pago puede variar dependiendo de la moneda de destino. El importe de pago puede variar dependiendo de la moneda de destino. El importe de pago puede variar dependiendo de la moneda de destino. El importe de pago puede variar dependiendo de la moneda de destino.

Western Union se reserva el derecho a cambiar el Servicio sin aviso. Western Union y sus Agentes pueden renunciar a facilitar el Servicio a cualquier persona sin tener que indicar razón alguna, especialmente para prevenir fraude, lavado de dinero o la financiación de terroristas o para cumplir con las disposiciones legales aplicables, decisiones judiciales o requerimientos de cualquier gobierno regulatorio o gubernamental.

También puede contactar con su oficina de gobierno local para formular quejas. Para los datos de contacto consulte: <http://www.westernunion.com/contact-us>

**PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL** - Sus datos personales se procesarán de acuerdo con los leyes aplicables y se compartirán con Western Union Payment Services Ireland Limited (para información detallada ver arriba). Western Union (incluyendo a sus subsidiarias ("subsidiarias")) procesará en sus instalaciones de transferencia de dinero, junto con otras organizaciones que se encuentren o operen durante el transcurso de la relación del Remitente con Western Union tales como la intermediación de servicios de pago, el procesamiento de datos de transacciones y las transacciones, con la finalidad de proporcionar al usuario el Servicio. Western Union puede utilizar la información del Remitente con fines de marketing, promoción de productos, publicidad, análisis de comportamiento y estadísticas de uso. Western Union puede compartir información con terceros que facilitan el Servicio o que proporcionan servicios de apoyo. Western Union puede compartir información con terceros que facilitan el Servicio o que proporcionan servicios de apoyo. Western Union puede compartir información con terceros que facilitan el Servicio o que proporcionan servicios de apoyo.

Western Union garantiza la confidencialidad de la información que el Remitente proporciona acerca de otras personas, por ejemplo, el destinatario del pago de una transferencia de dinero (la "Información de Terceros") para la decisión de la transferencia de dinero. Western Union puede utilizar la información de Terceros de manera voluntaria si bien nosotros (juntos a las subsidiarias) no hacemos un intento de proporcionar a la información de Terceros. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo.

Western Union garantiza la confidencialidad de la información que el Remitente proporciona acerca de otras personas, por ejemplo, el destinatario del pago de una transferencia de dinero (la "Información de Terceros") para la decisión de la transferencia de dinero. Western Union puede utilizar la información de Terceros de manera voluntaria si bien nosotros (juntos a las subsidiarias) no hacemos un intento de proporcionar a la información de Terceros. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo.

Conforme al consentimiento del Remitente, la información del Remitente puede transferirse a países fuera del EEE (incluyendo, entre otros, los Estados Unidos) cuyas leyes de privacidad pueden ser menos estrictas. La información del Remitente se transferirá para permitir a Western Union proporcionar al Remitente el servicio de transferencia de dinero y servicios adicionales de productos y programas de lealtad y también para fines internos, tales como la administración de la relación de cliente, cumplimiento con requisitos legales, investigación y análisis del cliente. Las categorías de datos transferidos incluyen información personal identificable, datos de contacto y la información relativa a la historia de transacciones y transferencias de dinero. Estos datos pueden ser accedidos por partes de Western Union en la forma definida por los leyes aplicables en los Estados Unidos. Western Union Payment Services Ireland Limited (Western Union Payment Services Ireland Limited) ("Western Union") puede transferir información personal a partes de Western Union en la forma definida por las leyes aplicables en los Estados Unidos. Western Union Payment Services Ireland Limited (Western Union Payment Services Ireland Limited) ("Western Union") puede transferir información personal a partes de Western Union en la forma definida por las leyes aplicables en los Estados Unidos.

Western Union garantiza la confidencialidad de la información que el Remitente proporciona acerca de otras personas, por ejemplo, el destinatario del pago de una transferencia de dinero (la "Información de Terceros") para la decisión de la transferencia de dinero. Western Union puede utilizar la información de Terceros de manera voluntaria si bien nosotros (juntos a las subsidiarias) no hacemos un intento de proporcionar a la información de Terceros. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo. Western Union usará el nombre y el número de identificación de Terceros para facilitar el Servicio y proporcionar servicios de apoyo.