

TERMINOS Y CONDICIONES GENERALES DEL SERVICIO DE ENVIO DE DINERO DE MONEYGRAM INTERNATIONAL LIMITED EN ESPAÑA.

1. Introducción

- 1.1 El Servicio de envío de dinero MoneyGram® (el "Servicio") es prestado por MoneyGram International Limited. ("MoneyGram" o "nosotros") a través de una red de agentes, delegados autorizados, u otras entidades autorizadas ("Agentes"). Estos Términos y Condiciones, junto con la Documentación (como se define en la Sección 1.3 a continuación) utilizados en relación con el Servicio al que estos Términos y Condiciones pueden ser incluidos o unidos, constituyen la totalidad del contrato ("Contrato") entre nosotros y usted, el individuo emisor del Servicio ("usted" u "Ordenante") y están disponibles para todos los clientes en los establecimientos de nuestra red de agentes.
- 1.2 El presente Contrato y el Servicio le permiten enviar una transferencia de dinero (una "Transferencia") a la persona nombrada en el formulario (el "Destinatario") y les habilita (i) para cobrar el dinero en efectivo en un establecimiento de MoneyGram (nuestro Servicio "efectivo a efectivo"); o (ii) para recibir en su cuenta bancaria o de otro tipo de cuenta virtual o física, por ejemplo, una cuenta de billetera móvil (nuestro servicio "efectivo a cuenta "). Estos términos y condiciones se aplican a ambos servicios, salvo cuando se indique que se aplican a uno solo de ellos.
- 1.3 Usted debe firmar cualquier otra documentación relacionada con la Transferencia, incluidos todos los formularios, recibos o confirmaciones (colectivamente, la "Documentación") con el fin de utilizar el Servicio.
- 1.4 Al utilizar o intentar utilizar el Servicio, en cualquier forma, usted reconoce (i) la aceptación de los términos de este Contrato y (ii) haber leído la Documentación relativa a la Transferencia y que la información que se describe en la Documentación es exacta y veraz.
- 1.5 Para Transferencias de efectivo a efectivo, puede enviar dinero dentro de España o a un "país de recibo" diferente. El Destinatario sólo puede cobrar el dinero en el país de recibo indicado en el formulario. Una vez que el Agente ha procesado este formulario y usted le ha dado su dinero, el Destinatario puede recoger el dinero en la moneda indicada en el formulario, a menos que la condición 2.2 a continuación se aplique. No nos pondremos en contacto con el Destinatario cuando el dinero esté listo para recoger, así que esto es algo que tendrá que hacer usted. El cobro se recoge, aacerse durante las horas de atención al público, sujeto al horario comercial de los agentes y a la normativa local. En envíos "efectivo a efectivo", dependiendo de la opción de entrega, el destinatario podrá recoger el dinero: (a) En el "Servicio en minutos", el dinero estará disponible en cualquier punto de servicio en minutos; (b) En el "Servicio 48 horas", el dinero estará disponible en cualquier punto de servicio una vez transcurridas cuarenta y ocho horas desde el envío de la transferencia; (c) En el "Servicio 24 horas", el dinero estará disponible en cualquier punto de servicio una vez transcurridas veinticuatro horas desde el envío de la transferencia; (d) En el "Servicio 7", el dinero estará disponible en cualquier punto de servicio a partir de las siete de la mañana (hora local) del día hábil siguiente al día de envío de la transferencia. Para todos los servicios, los fondos estarán disponibles una vez que el receptor se haya identificado de acuerdo con la normativa aplicable.
- 1.6 Nosotros no ofrecemos el Servicio en todos los países. Usted nos puede llamar, visitar nuestra página web o consultar con un Agente para conocer los detalles sobre a disponibilidad de nuestro Servicio y las direcciones y horarios de apertura de los establecimientos que ofrecen el Servicio.

2. Gastos y cambio de moneda

- 2.1 Usted debe pagar la tarifa que se indica en el formulario. No le cobraremos ninguna otra tarifa por la Transferencia. Sólo puede enviar dinero en una determinada moneda o monedas. El Agente le dirá si una moneda de pago está disponible en el país de recibo y (si es diferente a la moneda en la que usted nos paga) qué tipo de cambio se le aplicará. Su moneda elegida, el tipo de cambio pactado y la cantidad convertida se harán constar en el formulario.

2.2 Para Transferencias en efectivo a recibir en un país fuera de la Unión Europea, Noruega, Islandia y Liechtenstein (el "EEE"): (i) si la cantidad de transferencia se establece en dólares estadounidenses, y el Agente del Destinatario no efectúa el pago en dicha moneda, se convertirá el dinero en la moneda local utilizando su tipo de cambio o el tipo de cambio estándar de MoneyGram; (ii) si el dinero (cualquiera que sea la moneda extranjera en que se envíe) no se recoge en de los 45 días posteriores, el Agente del Receptor podrá volver a calcular la cantidad convertida en el momento de la recogida, aplicando su tipo de cambio o el tipo de cambio estándar de MoneyGram.

3. Restricciones a las transferencias

3.1 Existen límites en la cantidad que se puede enviar. El Agente, según sea necesario, le dirá cuales son. Podemos negarnos a enviar el dinero o permitir que se recoja si tenemos razones para creer que: (a) de esta manera podemos estar infringiendo cualquier ley, reglamento, código o cualquier otro deber que se nos aplique; (b) al hacerlo se nos puede exponer a medidas tomadas por el gobierno o el regulador; o (c) puede estar vinculado con una actividad fraudulenta o ilícita.

3.2 La cantidad máxima para ser enviada por un cliente en 92 días, en varias transacciones, será de 9.000,00 €, con sujeción a las disposiciones locales sobre las transacciones en efectivo.

3.3 La cantidad máxima a ser enviada en una sola transacción será de 3.000,00 €.

3.4 De acuerdo con la ley, para cantidades superiores a 1.500,00 €, MoneyGram informará de forma detallada al Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención Blanqueo de Capitales (SEPBLAC) la recepción y el pago de las citadas cantidades.

3.5 Salvo que la ley nos lo impida, nos puede llamar para que le exponamos las razones de nuestra negativa y cómo se pueden subsanar los errores que condujeron a nuestra negativa. Si lo prefiere (y la ley lo permite), o si la ley lo requiere, le devolveremos su dinero.

4. Cancelación y reembolso de una transferencia

4.1 Usted no tiene el derecho de cancelar la transferencia, ya que las órdenes de pago de una transferencia son irrevocables, sin perjuicio del artículo 37.4 de la Ley 16/2009, cuando sea aplicable. Sin embargo, nosotros podríamos cancelar la Transferencia antes de que el Destinatario cobre la cantidad o reciba el dinero (no se garantiza). Si usted desea cancelar la Transferencia y solicitar la devolución de la cantidad de la transferencia, se lo puede pedir a su Agente o escribirnos adjuntando copia de su formulario completo. Trabajaremos para procesar las solicitudes con prontitud, pero en cualquier caso en 30 días.

4.2 Para una Transferencia de dinero en efectivo, si usted cancela la transferencia no serán reembolsadas ni la comisión ni la tarifa aplicable. Sin embargo, si la Transferencia no se realizó correctamente o no llegó por otras circunstancias distintas a que usted no cumplió con las obligaciones de identificación u otras de las que usted es responsable, se reembolsará de inmediato el dinero y nuestra tarifa en su caso, después de investigar las circunstancias que rodearon la ejecución de la Transferencia.

4.3 No seremos responsables si usted no ha cumplido con sus obligaciones en la condición 5.1 y el dinero se paga a una persona que le haya proporcionado al Agente, lo que se cree razonablemente que es una identificación válida del Destinatario ("**Identificación**"). La identificación comprenderá típicamente un pasaporte u otro documento de identificación emitido por el Estado (se puede encontrar más información sobre estos requisitos preguntando al Agente).

5. Transferencias vencidas

5.1 Si solicita hacer una transferencia de envío de efectivo a efectivo y la cantidad de transferencia no se ha recogido dentro de los 90 días, vamos a tratar la Transferencia considerando la imposibilidad de ejecución (una "transferencia vencida"). No tendremos ninguna obligación, después de ese período de 90 días, de ejecutar una transferencia vencida.

5.2 Si se produce una Transferencia vencida, trataremos de ponernos en contacto con usted para que usted pueda hacer las gestiones necesarias para la devolución del importe de la transferencia vencida. Si usted se da cuenta de que una cantidad transferida no ha sido recogida por favor póngase en contacto con nosotros para pedir el reembolso.

6. Identificación y pago para las transferencias en efectivo

- 6.1 Con el fin de cobrar el dinero y completar una Transferencia, ha de proporcionarse lo siguiente: (i) Identificación (Documento Nacional de Identidad, Pasaporte, NIE o Tarjeta de Residencia); (ii) los datos del Destinatario designado en el formulario; (iii) el nombre del Ordenante; y (iv) el Importe de la Transferencia.
- 6.2 Para ciertas transferencias (en función del país de recibo y la cantidad - su Agente tiene los detalles) se requerirá la respuesta de prueba que usted haya configurado en el formulario y/o el número de referencia de 8 dígitos proporcionado a usted en el momento de la transferencia, también pueden ser necesarias estas comprobaciones para cobrar el dinero.
- 6.3 Para cantidades superiores a 3.000,00 €, en varias operaciones, se le solicitará al cliente rellenar una Declaración para las transferencias superiores a 3.000,00 €. En caso de que el documento de identificación del Ordenante establezca que el cliente reside en el extranjero, se le solicitará al cliente prestar declaración en su lugar de residencia temporal o permanente en España. MoneyGram no permite llevar a cabo transferencias superiores a 3.000,00 € en una sola operación.
- 6.4 Usted no debe proporcionar los datos mencionados en la sección 6.1 o (si son necesarios para recoger el dinero) en la sección 6.2, a cualquier otra persona que no sea su Destinatario elegido. Usted también debe hacer todo lo razonablemente posible para asegurarse de que nadie más puede obtenerlos - por ejemplo: (i) no permita que nadie vea el formulario; (ii) no anote la pregunta de prueba o la contestación o el número de referencia de forma que puedan reconocerse, ni deje que nadie le escuche cuando comunique al Destinatario dicha información; y (iii) no confíe en una persona (que no sea el Destinatario) que trata de asegurar que es seguro divulgar parte o la totalidad de esos detalles para ellos.
- 6.5 Nuestro servicio está destinado al envío de dinero a personas conocidas por usted y no para llevar a cabo pagos comerciales o pagos a personas desconocidas. Por lo tanto, en ningún caso se debe utilizar el servicio para realizar pagos comerciales o transferencias a extraños. También debe tener en cuenta las advertencias de prevención del fraude contenidas en el formulario. MoneyGram no es responsable si usted ignora estas advertencias y realiza una transferencia a personas que no son de su confianza y el resultado es una estafa.

7. Otras condiciones para Transferencias de dinero de efectivo a cuenta.

- 7.1 Enviaremos el dinero a la cuenta por usted especificada en el formulario.
- 7.2 Si la cuenta abierta en el EEE no es en euros o es una cuenta en euros en el EEE, el proveedor de la cuenta (por ejemplo, el banco) recibirá el dinero en el plazo de (2) dos días hábiles (siendo de lunes a viernes, sin incluir festivos) desde el momento que nos solicitó su envío. En caso contrario, el proveedor de la cuenta recibirá el dinero en el plazo de cuatro días hábiles desde el momento que nos solicitó su envío. Usted puede preguntar a su Agente si es probable que el dinero llegue antes. El proveedor de la cuenta está obligado por ley a poner el dinero en la cuenta del Destinatario tan pronto como la reciba.
- 7.3 Las prácticas bancarias pueden variar si usted envía dinero a una cuenta en moneda no-EEE o en una cuenta fuera del EEE - para más información sobre cuándo un pago será ingresado en una cuenta, usted debe contactar al proveedor de la cuenta del Destinatario.
- 7.4 El proveedor de la cuenta del Destinatario puede aplicar sus propias tarifas para la transferencia, que son ajenas a nosotros.
- 7.5 Si usted nos solicita enviar dinero a una cuenta y la transferencia no se realiza correctamente o no llega, le devolveremos su dinero y nuestra tarifa con prontitud, a menos que podamos demostrar que el proveedor de la cuenta recibió el dinero o que hubo un error en los detalles de la cuenta del Destinatario que usted nos dio.

8. Acuerdos separados

- 8.1 Además de su oferta de nuestro servicio, los Agentes pueden ofrecer sus propios productos o servicios, como cambio de moneda en caso de ser autorizados para hacerlo. Estos productos o servicios adicionales son distintos e independientes al Servicio, se ofrecen bajo las propias condiciones del

Agente, y no involucran en modo alguno a MoneyGram. Estos productos y servicios adicionales pueden tener sus propios honorarios asociados a ellos.

9. Nuestra responsabilidad

- 9.1 No nos haremos responsables por: (i) las circunstancias excepcionales e imprevisibles fuera de nuestro control y que no pudimos evitar a pesar de todos los esfuerzos para impedirlo - esto puede incluir, por ejemplo, los retrasos o fallos causados por acciones sindicales, problemas con otro sistema o de la red, avería mecánicas o fallos en el procesamiento de datos; o (ii) nuestras obligaciones en virtud de la legislación inglesa o de la Unión Europea.
- 9.2 Si usted cree que una transferencia no se realizó correctamente o no llegó, debe llamarnos o escribirnos tan pronto como sea razonablemente posible para indagar sobre el estado de la transferencia. No le devolveremos el importe bajo la condición 4.2 o 6.5 si usted se retrasa indebidamente en comunicarnos el problema y, en todo caso, si nos lo comunicó transcurridos más de 13 meses después del envío del dinero.
- 9.3 No seremos responsables ante usted por un importe mayor a la cantidad de dinero que usted envía y nuestra tarifa y que usted declara expresamente que esta cantidad corresponde a los daños máximos para lo cual podríamos ser considerados razonablemente responsables cuando sea apropiado. No seremos responsables de ninguna pérdida incidental, indirecta, especial o consecuente o gastos que usted sufra ni, teniendo en cuenta que este Contrato se hace con usted como consumidor, de cualquier pérdida de negocio o costes (como la pérdida de beneficios comerciales o de oportunidades).
- 9.4 Nuestro servicio es para mayores de 18 años, y no podrá ser utilizado para los propósitos de depósito en garantía o de confianza o de juegos de azar, y sólo podrá ser utilizado para un propósito legal. Por favor, lea también las advertencias de fraude en el formulario. Si nos pide pagar a alguien que resulte haberle defraudado, o que no cumpla con sus obligaciones para con usted, no tendremos ninguna responsabilidad como consecuencia de ello.
- 9.5 Nada en este Contrato limita nuestra responsabilidad por actuación fraudulenta o negligente o de modo alguno excluye o limita nuestra responsabilidad en la medida en que no podemos excluir o limitarla por ley.

10. Otros términos

- 10.1 Mantendremos informados de las Transferencias de dinero a cualquier autoridad del Estado si estamos obligados a hacerlo por ley.
- 10.2 Si una Transferencia no se realizó correctamente o no ha llegado, investigaremos y haremos todo lo que podamos para encontrar el destino del dinero (y llamar o escribir para darle los resultados) si usted nos lo pide. Cuando haya un error en los datos del Destinatario que nos ha proporcionado, haremos un esfuerzo razonable para recuperar el dinero.
- 10.3 La Transferencia y el uso de nuestro Servicio no implica que usted o el Destinatario tengan un "depósito" o una cuenta con MoneyGram o el Agente.
- 10.4 La legislación española aplica a este Contrato (y para nuestras relaciones con usted con el fin de celebrar el presente Contrato) y, en particular, la Ley 16/2009, de fecha 13 de noviembre de 2009, sobre Servicios de Pago, el Real Decreto 712/2010, de fecha 28 Mayo 2010, sobre el régimen jurídico de los servicios de pago y las entidades de pago y de la Orden EHA 1608/2010, de fecha 14 de junio de 2010, sobre transparencia de las condiciones y requisitos de información para los servicios de pago. Los tribunales españoles tendrán jurisdicción exclusiva para cualquier disputa en relación con el presente Contrato.

11. Privacidad y Protección de Datos

- 11.1 A los efectos de la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de septiembre, de Protección de Datos de Carácter Personal se le informa y usted expresamente consiente que los datos personales que nos facilita

serán tratados por MoneyGram International Limited, con domicilio en Senator House, 85, Queen Victoria Street, Londres (Inglaterra), con la finalidad de gestionar este envío de dinero, así como para las actividades en el área de servicio de atención al cliente, la prevención de blanqueo de capitales, a efectos de cumplimiento y verificación, marketing, con el fin de verificar su identidad y su información proporcionada en relación con una transferencia y para evitar el fraude u otra actividad ilegal.

- 11.2 Sus datos de carácter personal serán incorporados al fichero de clientes registrado en la Agencia Española de Protección de Datos ("AEPD") por MoneyGram International Limited, con dirección a estos efectos en la Plaza de Manuel Gómez Moreno 2, Planta 8ºB, 28020 – Madrid (España), quien tratará sus datos con las finalidades anteriormente indicadas. Usted podrá ejercitar los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición a través del teléfono 900 900 383 o mediante comunicación dirigida por escrito al responsable del fichero a la dirección antes mencionada, indicando como referencia "P.D." así como qué derecho desea ejercer, incluyendo una copia de su DNI u otro documento identificativo válido. También podrá ejercitar sus derechos poniéndose en contacto con nosotros en privacyprogramoffice@moneygram.com o a través de nuestro servicio de atención al cliente, de acuerdo con la información proporcionada en la cláusula 12 de las presentes Condiciones. La incorporación de cambios se resolverá como máximo un mes desde su solicitud en el caso del derecho de acceso y de diez días para los derechos de rectificación, cancelación y oposición.
- 11.3 Con respecto al beneficiario de la transferencia que Ud. realiza, por medio del presente documento, nos confirma y manifiesta haber puesto en su conocimiento y haber obtenido su consentimiento con anterioridad a la ejecución de la misma para que los datos que Ud. nos facilita sean tratados por MoneyGram International Limited, con la finalidad de gestionar el envío al beneficiario y habiéndole informado de los derechos que al respecto le asisten.
- 11.4 Para gestionar el envío de dinero, le informamos que MoneyGram International Limited podrá transferir sus datos personales a empresas filiales, agentes y otras empresas que utilicemos para operar nuestro servicio y para completar una transferencia, las cuales pueden estar ubicadas en países fuera del Espacio Económico Europeo, que no proporcionan un nivel adecuado para la protección de sus datos personales, incluyendo Estados Unidos de América. Puede consultar estas entidades y sus respectivas ubicaciones en el siguiente enlace www.moneygram.com.
- 11.5 Asimismo, manifiesta que ha sido informado de que sus datos personales podrán ser, previo consentimiento, tratados con la finalidad de remitirle comunicaciones publicitarias o comerciales sobre nuestros productos o servicios de envío de fondos, incluyendo la participación en sorteos y concursos promocionales de este tipo de servicios, a través de cualquier medio de comunicación, incluido el correo electrónico, SMS, MMS o fax, aceptando que sus datos personales sean comunicados a empresas del grupo de MoneyGram en el Espacio Económico Europeo que pueden consultarse en www.moneygram.com, incluyendo MoneyGram International Limited, Sucursal en España, con domicilio en la Plaza de Manuel Gómez Moreno 2, Planta 8ºB, 28020, para la realización de estas comunicaciones promocionales. Esta transacción está sujeta a las condiciones generales que se encuentran a su disposición en los establecimientos de nuestros agentes y en nuestra página web www.moneygram.es. Mediante la suscripción del albarán del envío Ud. declara haber tenido acceso y aceptado las mismas. Si lo desea Ud. podrá solicitar una copia de las condiciones generales a su agente.
- 11.6 Al completar y suscribir el albarán del envío, usted está de acuerdo a nuestra recopilación, utilización y transferencia de sus datos personales y del Destinatario para los fines mencionados, incluyendo las transferencias a los Estados Unidos y en el país de recepción.
- 11.7 EL CORRESPONSAL EN EL EXTRANJERO DE ESTA TRANSFERENCIA ES MONEYGRAM PAYMENT SYSTEMS INC. Los datos personales facilitados en este formulario serán asimismo incorporados al fichero de clientes registrado en la AEPD cuyo titular responsable es MoneyGram Payment Systems, Inc. ("MPSI"), con domicilio en en 1550 Utica Avenue South, Suite 100, 55480 – Minneapolis, Estados Unidos de América. Se designa como representante en España a MoneyGram International Limited, Sucursal en España con dirección en Plaza de Manuel Gómez Moreno 2, Planta 8ºB, 28020 Madrid. La finalidad de este tratamiento será la de remitirle comunicaciones publicitarias o comerciales en los mismos términos que los indicados en el párrafo

precedente. Usted podrá ejercitar en todo momento los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición sirviéndose de los mismos medios que los indicados para MoneyGram International Limited. La incorporación de cambios se resolverá como máximo en un mes desde su solicitud en el caso del derecho de acceso y de diez días para los derechos de rectificación, cancelación y oposición. Para gestionar el envío de comunicaciones comerciales, le informamos que MPSI podrá transferir los datos a Estados Unidos de América, país que no proporciona un nivel adecuado para la protección de sus datos personales. Asimismo, usted acepta que sus datos personales sean comunicados con finalidades comerciales por MPSI a empresas del grupo MoneyGram en el Espacio Económico Europeo que pueden consultarse en www.moneygram.com, incluyendo MoneyGram International Limited, Sucursal en España. Una versión actualizada de la política de protección de datos estará siempre a su disposición en www.moneygram.com. El anuncio de cambios materiales a la misma se realizará siguiendo las disposiciones legales vigentes.

12. Contacto y Servicio de Información al Cliente

12.1 Estamos comprometidos en asegurar que usted reciba un servicio de alta calidad. En caso de que usted no estuviera satisfecho con nuestro servicio o si cree que ha ocurrido un error con su Transferencia, por favor póngase en contacto con nosotros lo antes posible. Para más detalles sobre nuestro procedimiento de reclamaciones o consejos de protección al consumidor, o para presentar una reclamación, usted puede:

- llámenos a nuestro número de teléfono gratuito: 900900383 (se le podría cobrar por las llamadas a este número realizadas desde un teléfono móvil);
- visite nuestro sitio web: www.moneygram.com y envíe el formulario en línea;
- escríbanos un correo electrónico a: customerservice@moneygram.com ; o
- escríbanos a: Servicio de Atención al Cliente. Resolution Assurance Department, MoneyGram International, Konstruktorska Business Centre;13 Konstruktorska Street, Varsovia, Polonia 02-673
- escríbanos a: Servicio de Atención al Cliente, MoneyGram International Plaza Manuel Gomez Moreno, nº 2, planta 8ª b, 28020, Madrid. España

12.2 MoneyGram International Limited cuenta con un departamento de servicio de atención al cliente y un Reglamento para la Defensa del Cliente que está a su disposición en la página web, de conformidad con la Orden ECO 734/2004, de 11 de marzo de 2004, en los departamentos de servicio al cliente y la figura del ombudsman de instituciones financieras. Nos ocuparemos de su reclamación con prontitud e imparcialidad. Nosotros haremos nuestro mejor esfuerzo para resolver su reclamación en lo antes posible. En caso de que consideremos que necesitamos más tiempo para resolver su reclamación, le enviaremos un acuse de recibo dentro de los cinco días hábiles y se le enviará una carta de respuesta definitiva dentro de las 8 semanas de la recepción de su queja. Si usted no recibe nuestra respuesta final después de 8 semanas o si no está satisfecho con nuestra respuesta final, puede escribir al Servicio de Reclamaciones del Banco de España, c / Alcalá n º 48, 28014 Madrid. Teléfono: 901 545 400 o al servicio financiero Ombudsman, South Quay Plaza, 183 Marsh Wall, Londres E14 9SR. Teléfono: 0845 080 1800; Sitio web: www.financial-ombudsman.org.uk; Email: complaint.info@financiero-ombudsman.org.uk. (En caso de que escriba al Financial Ombudsman, debe hacerlo dentro de los 6 meses desde la fecha de la respuesta definitiva). Usted también tiene derecho al arbitraje de consumo previsto en el Real Decreto 231/2008, de fecha 15 de febrero de 2008, sobre el sistema de arbitraje en materia de consumo.

12.3 Por favor visite nuestro sitio web para obtener más detalles y vea la Orden ECC 2502/2012, de 16 de noviembre, en la presentación de reclamaciones y denuncias ante los Servicios del Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y la Autoridad de Seguros española y la Orden ECO 734/2004, de 11 de marzo de 2004, en los departamentos de servicio al cliente y la figura del ombudsman de instituciones financieras.

12.4 Nuestros datos de contacto para otros usos son: Nuestro teléfono es 900900383 (se le podría cobrar por las llamadas a este número realizadas desde un teléfono móvil), nuestro sitio web es www.moneygram.es; nuestra dirección para escribirnos es MoneyGram International Limited

(MoneyGram International, Konstruktorska Business Centre;13 Konstruktorska Street, Varsovia, Polonia 02-673, y nuestra dirección de correo electrónico es customerservice@moneygram.com .

13. Cómo estamos regulados

Somos una entidad de pago autorizada y regulada por la Autoridad de Conducta Financiera ("FCA") en el Reino Unido (Referencia 502639 del Registro de Servicios Financieros). El Registro de Servicios Financieros está disponible en <http://www.fca.org.uk/register/>.