



GUÍA DE USUARIO

INSTRUCCIONES DE USO Y TÉRMINOS Y CONDICIONES



MasterCard y la Marca de Aceptación de MasterCard son marcas registradas de MasterCard International Incorporated. La Tarjeta GLOBALCARD Prepago MasterCard está emitida por Prepaid Financial Services Limited bajo licencia de MasterCard International Incorporated. Prepaid Financial Services está regulada y autorizada por la Financial Conduct Authority, número de registro 900036. Oficina registrada en el 36 Carnaby Street London, W1F7DR.

Índice

1.- ¿QUÉ ES LA TARJETA PREPAGO GLOBALCARD?	03
2.- ¿QUÉ PUEDE HACER CON LA TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MASTERCARD? VENTAJAS.	03
3.- MODO DE EMPLEO.	06
4.- LISTA DE PALABRAS CLAVE PARA GESTIONAR SU TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MASTERCARD.	09
5.- INFORMACIÓN PRECONTRACTUAL.	10
6.- TÉRMINOS Y CONDICIONES.	11

1.- ¿QUÉ ES LA TARJETA PREPAGO GLOBALCARD?

La Tarjeta Prepago GLOBALCARD MasterCard® es una tarjeta prepago dentro de la cual puede disponer de hasta 5 monedas diferentes:

- Euros (EUR)
- Dólares Americanos (USD)
- Dólares Canadienses (CAD)
- Libras Esterlinas (GBP)
- Francos Suizos (CHF)

2.- ¿QUÉ PUEDE HACER CON LA TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MASTERCARD? VENTAJAS.

1. RECARGARLA con Euros¹ y luego cambiar la moneda que disponga en el saldo de su tarjeta en cualquiera de las otras 4 monedas desde su portal web en Internet (la Tarjeta Prepago GLOBALCARD MasterCard le indicará, siguiendo las instrucciones que aparecen en el apartado "Cambio de moneda" dentro del "ACCESO CLIENTES" de la página web www.tarjetaglobalcard.com, el tipo de cambio a aplicar y la cantidad que recibirá en la moneda elegida).
2. PAGAR con seguridad todas sus compras en establecimientos de la Red Mundial MasterCard que presenten la Marca de Aceptación MasterCard.
3. SACAR DINERO en todos los Cajeros Automáticos del mundo afiliados a la Red MasterCard que presenten la Marca de Aceptación MasterCard.²
4. COMPRAR ON-LINE con total seguridad ya que, al ser una Tarjeta que no depende de su cuenta bancaria, puede utilizarla on-line con mínimo riesgo en caso de fraude.

1-En el caso de recargar su tarjeta en nuestras oficinas de Global Exchange de la Filial España podrá recargarla directamente en cualquiera de las 5 monedas.

2-Ver tabla de condiciones. Pueden generarse otros cobros adicionales por parte del propietario del cajero.

5. CONSULTAR SU SALDO Y SU HISTORIAL de operaciones a tiempo real en Internet a través del apartado "Acceso Clientes" de la página web Tarjeta GLOBALCARD www.tarjetaglobalcard.com
6. SI EXTRAVÍA O LE ROBAN su Tarjeta GlobalCard MasterCard, puede bloquear la Tarjeta y poner a salvo su dinero³.
7. DISFRUTAR DE LAS VENTAJAS DE SER "PREMIUM". Actualmente comercializamos dos tipos de tarjetas para clientes personas físicas: la tarjeta SDD y la tarjeta KYC (o tarjeta Premium)⁴. Las ventajas principales de poseer una tarjeta Premium son:
 - Mejora en los límites de recargas y retiradas de efectivo. Con la tarjeta Premium recargue hasta 5.900 Euros al trimestre y retire hasta 1.000 EUR diarios.
 - Mejora en las condiciones. Con la tarjeta Premium retire en cualquier Cajero Automático de todo el mundo en la Red MasterCard que presente la Marca de Aceptación MasterCard.

¿Cómo conseguirla? Tiene a su disposición tres sencillas formas de hacerse "Premium"⁵:

- Envíe a nuestra dirección de correo electrónico globalcard@grupoglobalexchange.com los siguientes documentos escaneados:

3-En ningún caso se considerará responsable a Prepaid Financial Services o a cualquiera de sus agentes si el cliente hace un uso indebido de la tarjeta que pueda derivar en la pérdida de fondos.

4-Estas tarjetas difieren en los límites y condiciones que se aplican. Para más información, ver tabla de condiciones.

5-Podrán disponer de una tarjeta KYC (Premium) las personas cuyo país de residencia habitual sea España u otro país dentro de la Unión Europea, siempre y cuando se aporte un documento que acredite dicha residencia. Nos reservamos el derecho de poder rechazar cualquier solicitud.

Si es residente en España: DNI español o NIE español.

En caso de ser residente en otro país la Unión Europea, debe enviarnos escaneado un documento que certifique su residencia en la Unión Europea.

- Envíe por correo los siguientes documentos:

Fotocopia de doble cara a color del DNI español o NIE español.

En caso de residente en otro país de la Unión Europea, fotocopia a color del documento que certifique dicha residencia.

A la dirección:

Global Exchange

A/A. Área GLOBALCARD

C/Primera, nº 17-19, 2ª planta

37188 Carbajosa de la Sagrada. Salamanca. España

- O solicite el servicio "PREMIUM" a través de Internet.

Acceda a través de nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com a "ACCESO CLIENTES". Una vez dentro, seleccione la opción "Actualizar a PREMIUM" y suba los documentos escaneados que se requieren: DNI español, NIE español o documento que certifique su residencia en la Unión Europea.

Si tiene alguna duda, siga las instrucciones que le aparecen en la página web o llame a nuestro Servicio gratuito de Atención al Cliente en el +34 923 015 027.

Una vez aprobada su solicitud, Global Exchange activará el servicio "PREMIUM" de su GLOBALCARD MasterCard y podrá comenzar a disfrutar todas las ventajas relacionadas con este nuevo servicio.

La adhesión al servicio "PREMIUM" será totalmente GRATIS y no tendrá ningún coste para usted.

3.- MODO DE EMPLEO.

SIGA LOS SIGUIENTES PASOS PARA EMPEZAR A DISFRUTAR DE SU TARJETA PREPAGO:

1. COMPRE su Tarjeta Prepago GlobalCard MasterCard en cualquier oficina de Global Exchange de la Filial España, a través de nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com o a través de nuestro Servicio de Atención al Cliente (+34 923 015 027)⁶. Actualmente nuestras oficinas se localizan en los Aeropuertos de Madrid-Barajas, Barcelona, Alicante, Palma de Mallorca y Tenerife Sur, y a pie de calle en las ciudades de Madrid, Barcelona, Salamanca y Segovia.
2. FIRME en el reverso de la Tarjeta. La Tarjeta sólo podrá ser utilizada por la persona a cuyo nombre haya sido emitida.
3. ACTIVE su Tarjeta y obtenga su número PIN, de manera totalmente gratuita.
Para proceder a la activación:
 - Envíe por SMS el mensaje [PIN] espacio [los 8 últimos dígitos de su Tarjeta GlobalCard] al número +34 671 921 560
 - O llame al Servicio de Atención al Cliente +34 923 015 027 y pulse el número 1 del teclado de su teléfono que corresponde a la opción "obtener su PIN".

ATENCIÓN: Recuerde que el número de teléfono con el cual ha activado su Tarjeta será asociado, en adelante, a su Tarjeta Prepago GlobalCard MasterCard. Cualquier gestión posterior que haga a través de SMS sólo podrá ser realizada desde este número de teléfono.

El número de teléfono asociado a su Tarjeta puede ser modificado llamando al Servicio de Atención al Cliente GlobalCard en el número +34 923 015 027.

6-Los envíos de las Tarjetas Prepago a domicilio sólo se harán dentro del territorio español.

Su GLOBALCARD MasterCard será activada una vez haya recibido su código PIN por SMS o una vez llamado al Servicio de Atención al Cliente para obtener su PIN.

Este código PIN es necesario para realizar cualquier operación de pago o de reintegro. Si no activa su Tarjeta, cualquier transacción que intente realizar podrá ser denegada.

Es responsabilidad del titular asegurarse de utilizar la tarjeta y su código PIN de forma segura; debe mantenerlo en secreto y no comunicarlo a ninguna persona, no apuntarlo en la Tarjeta ni en cualquier otro documento.

4. RECARGUE su Tarjeta de forma totalmente GRATUITA:

Una vez activada, la Tarjeta Prepago GLOBALCARD MasterCard se puede recargar según las siguientes modalidades:

- En una oficina Global Exchange de la Filial España. Actualmente, en los Aeropuertos de Madrid-Barajas, Barcelona, Alicante, Palma de Mallorca, Tenerife Sur, o en nuestras oficinas a pie de calle en Barcelona, Madrid, Salamanca y Segovia. En cualquiera de ellas, únicamente debe indicar a nuestros Asesores, el importe y la moneda con la que desea recargar su Tarjeta Prepago GLOBALCARD MasterCard. Recuerde que, en nuestras oficinas, puede recargar su Tarjeta en cualquiera de las 5 monedas: EUR, USD, GBP, CAD y CHF.
- Por transferencia bancaria. En el apartado “Recargar la Tarjeta – Recargar con Transferencia Bancaria” que se encuentra dentro del “ACCESO CLIENTES” de la página web www.tarjetaglobalcard.com, donde encontrará el número de cuenta al cual debe enviar la transferencia.

Recuerde que debe poner como Concepto de la Transferencia el número que aparece indicado en el apartado “Recargar la Tarjeta – Recargar con Transferencia Bancaria” (es un número compuesto de 12 dígitos que tiene la siguiente forma: 20000...).

En el caso de transferencias bancarias, las recargas serán realizadas en su Tarjeta Prepago siempre en Euros.

- Por Tarjeta Bancaria (Crédito o Débito)⁷
Entre en el apartado “ACCESO CLIENTES” de la página web www.tarjetaglobalcard.com y seleccione “Recargar la Tarjeta”. A continuación elija la opción “Recargar con tarjeta de Débito/Crédito”. Pasos a seguir:
 1. Registre su tarjeta de crédito/débito: suba una copia de la parte trasera y delantera de su tarjeta de crédito/débito. (Únicamente debe hacer el registro de su tarjeta de crédito/débito la primera vez que haga una recarga por esta vía)
 2. Recargue su Tarjeta Prepago: seleccione el número de su tarjeta de crédito/débito asociada, indique el código de seguridad (CVV) y la cantidad que desea transferir.

Las recargas a través de su tarjeta de crédito/débito se realizarán únicamente en Euros.

- Compartiendo fondos entre Tarjetas Prepago GLOBALCARD MasterCard.
Entre en el apartado “ACCESO CLIENTES” de la página web www.tarjetaglobalcard.com y seleccione “Transferencia de fondos”. Únicamente deberá indicar el número de tarjeta de 16 dígitos de la tarjeta destinataria de los fondos, el importe y la moneda que desea transferir y finalice la confirmación indicando su contraseña.

En caso de necesitar ayuda, siga las instrucciones que se le indican en nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com, llame a nuestro Servicio de Atención al Cliente en el teléfono +34 923 015 027 o escriba un correo a la dirección de e-mail globalcard@grupoglobalexchange.com, donde nuestros agentes le brindarán la ayuda necesaria.

NOTA: Recuerde que para recargar su Tarjeta Prepago GLOBALCARD MasterCard a través de nuestras oficinas Global Exchange, su tarjeta de crédito/débito o a través de transferencia bancaria, siempre ha de hacerlo el ti-

7-Esta modalidad de recarga sólo estará disponible para las tarjetas KYC.

tular de la tarjeta prepago de acuerdo con la normativa vigente de Prevención de Blanqueo de Capitales, de tal forma que aquéllas recargas realizadas por un tercero serán rechazadas automáticamente.

4.- LISTA DE PALABRAS CLAVE PARA GESTIONAR SU TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MASTERCARD.

Envíe un SMS al +34 671 921 560 para:

1. **CONSEGUIR SU CÓDIGO PIN Y ACTIVAR SU TARJETA**
Enviar [PIN] espacio [los 8 últimos dígitos de su Tarjeta GLOBALCARD MasterCard]. Ejemplo: PIN 12345678
2. **COMPARTIR FONDOS HACIA OTRA GLOBALCARD MasterCard** utilizando el número de tarjeta que recibe los fondos
Enviar [COMPARTIR] espacio [los 4 últimos dígitos de su Tarjeta GLOBALCARD MasterCard] espacio [los 16 dígitos de la Tarjeta receptora] espacio [cantidad]. Ejemplo: COMPARTIR 5678 0034619125689 1000
3. **CONSULTAR EL SALDO DE LA TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MasterCard**
Si desea conocer el saldo corriente disponible en su Tarjeta GLOBALCARD MasterCard, envíe [SAL] espacio [los 4 últimos dígitos del número de su tarjeta]. Ejemplo: SAL 5678
4. **BLOQUEAR SU TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MasterCard**
Envíe [BLOQUEO] espacio [los 4 últimos dígitos del número de su Tarjeta]. Ejemplo: BLOQUEO 5678
5. **DESBLOQUEAR SU TARJETA PREPAGO GLOBALCARD MasterCard**
Envíe [DESBLOQUEAR] espacio [los 4 últimos dígitos del número de su Tarjeta]. Ejemplo: DESBLOQUEAR 5678
6. **CONSEGUIR AYUDA**
Envíe [AYUDA]. Ejemplo: AYUDA

5.- INFORMACIÓN PRECONTRACTUAL.

Información útil:

El emisor de su Tarjeta GLOBALCARD MasterCard y el encargado de proporcionar sus servicios de pago es Prepaid Financial Services Limited, compañía registrada en Inglaterra y Gales, y cuyo número de registro es el 6337638. Prepaid Financial Services está autorizada y regulada como emisora de dinero electrónico por la Financial Conduct Authority. Domicilio social: 4th Floor, 3 Carnaby Street Londres W1F7DR.

Los detalles de la Licencia de autorización por parte de la Financial Conduct Authority están disponibles en el registro público en: http://www.fsa.gov.uk/register/2EMD/2EMD_MasterRegister.html

GLOBALCARD opera el Programa en nombre de Prepaid Financial Services Limited; sin embargo, su Tarjeta Prepago seguirá siendo propiedad de Prepaid Financial Services en todo momento.

El contrato entra en vigor a partir de la compra de una Tarjeta GLOBALCARD MasterCard.

Global Exchange se compromete a utilizar el idioma castellano durante toda la relación contractual.

Su nombre, teléfono y dirección de correo electrónico serán incorporados a un fichero comercial titularidad de EURODIVISAS S.A. (C/Primera 17-19, Edificio 21, Planta 2 Polígono El Montalvo III, 37188 Carbajosa de la Sa-grada, Salamanca, España; www.tarjetaglobalcard.com) con el fin de recibir periódicamente información relativa a novedades, ofertas, promociones y nuevos productos relacionados con la actividad de cambio de moneda y otras actividades relacionadas con el turismo y los viajes. Usted tiene derecho a acceder al fichero de EURODIVISAS S.A. para rectificar y cancelar sus datos en cualquier momento dirigiéndose con la referencia: "ARCO Eurodivisas" a la dirección de correo electrónico atencioncliente@grupoglobolexchange.com

6.- TÉRMINOS Y CONDICIONES.

Definiciones

“Cierre de Cuenta”: Comisión por reembolso indicada en la Tabla de Comisiones y Límites.

“Comerciante”: Se entiende como el minorista o cualquier otra persona que acepte el dinero electrónico.

“Comisión”: Cualquier comisión a pagar por el Cliente tal y como figura en la Tabla de Comisiones y Límites.

“Dinero electrónico”: Se entiende como el valor monetario almacenado en soporte electrónico (incluyendo los medios magnéticos), representado por un crédito exigible a su emisor, que se emite tras la recepción de fondos con el fin de efectuar operaciones de pago y es aceptado por personas distintas del emisor del dinero electrónico.

“Día Laborable”: De lunes a viernes, de 9:00 a 21:00 h (GMT+1), excluyendo los días festivos nacionales.

“Entidades o Asociaciones”: Las que figuran en la Tarjeta.

“Fecha de Expiración”: Fecha a partir de la cual la Tarjeta dejará de funcionar.

“KYB”: Know Your Business, Identificación de la Empresa. Requisitos para la identificación e información sobre las empresas, de acuerdo con la Normativa para la prevención del Blanqueo de Capitales.

“KYC”: Know your Customer, Identificación del Cliente. Requisitos para la identificación e información sobre los clientes de acuerdo con la Normativa para la prevención del Blanqueo de Capitales.

“Nombre de Usuario y Contraseña”: Datos de inicio de sesión elegidos por el Cliente para acceder a sus Servicios de Pago a través de nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com

“Nosotros”, “nos” o “nuestro”: Prepaid Financial Services Limited, entidad emisora del dinero electrónico.

“Plazo de Prescripción”: Período de 6 años a partir de la terminación de este Contrato.

“Recargar”: Añadir dinero a su Cuenta (de dinero electrónico a la cual está vinculada su Tarjeta Prepago).

“Servicios de Pago”: Todos los servicios de pago, dinero electrónico y/o demás servicios conexos a disposición del Cliente y/o el Titular o Titulares Adicionales de la Tarjeta si existieran, realizados mediante el uso de la Cuenta y/o Tarjeta.

“Tabla de Comisiones y Límites”: Tabla que figura al final del presente documento.

“Tarjeta”: Cuenta de dinero electrónico abierta por Prepaid Financial Services al cliente, que incluye la Tarjeta Prepago vinculada a dicha cuenta.

“Tarjeta SDD”: Tarjeta Prepago Estándar de Debida Diligencia/Tarjeta Prepago Emitida al Instante.

“Tarjeta Virtual”: Tarjeta no física de prepago electrónico, cuyo uso se limita a las compras por Internet o a los pedidos telefónicos o por correo.

“Titular(es) Adicional(es) de la Tarjeta”: El cliente podrá solicitar hasta 3 Tarjetas de Prepago adicionales si lo desea⁸.

“Usted” o “su”: Se entiende como el Cliente y/o cualquier persona que haya recibido del Cliente una Tarjeta para utilizarla en calidad de Titular Adicional de la Tarjeta, si procede, de acuerdo con los presentes Términos y Condiciones.

8-Sólo aplicable a clientes titulares de tarjetas KYC

6.1. SOBRE PREPAID FINANCIAL SERVICES

Prepaid Financial Services es uno de los principales afiliados autorizados por MasterCard, marca registrada de MasterCard International Incorporated.

6.2. ADMINISTRACIÓN DE LA TARJETA PREPAGO

Puede consultar toda la información relativa a la Tarjeta Prepago y realizar todo tipo de acciones (consultar su saldo, consultar sus movimientos, recargar su Tarjeta...) en nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com donde encontrará un "ACCESO A CLIENTES" para poder gestionar su Tarjeta directamente. Además, puede llamarnos al teléfono +34 923 015 027 para conseguir su PIN, bloquear su Tarjeta, conocer su saldo, o para cualquier duda que tenga relacionada con su Tarjeta Prepago GLOBALCARD.

6.3. SU CONTRATO COMO TITULAR DE LA TARJETA

6.3.1 Estos términos y condiciones rigen la relación entre el titular de la tarjeta y Prepaid Financial Services para la prestación de los Servicios de Pago de Prepaid Financial Services. Este Contrato también contiene notificaciones e información importante que puede afectar a sus derechos y a su capacidad para recuperar su dinero. Al activar su cuenta, se considerará que ha aceptado y entendido todos los términos y condiciones establecidos en este Contrato y que se compromete a cumplir los mismos mediante la utilización de la Tarjeta o la indicación de su aceptación.

6.3.2 La Tarjeta no está vinculada a ninguna cuenta bancaria ni es una Tarjeta de garantía ni una Tarjeta de crédito. No percibirá ningún interés sobre el saldo de la misma.

6.3.3 Los Servicios de Pago son servicios de pago por adelantado, no un producto crediticio o bancario, por lo tanto debe asegurarse de tener suficiente saldo disponible para pagar cada compra que realice y para todos los pagos o reintegros de efectivo que efectúe utilizando los Servicios de Pago. Si el saldo disponible no es suficiente para pagar una transacción, algunos comerciantes no le permitirán combinar el uso de una Tarjeta o cuenta con otros métodos

de pago.

6.3.4 Puede recargar su Tarjeta Prepago con sujeción a los límites establecidos en la Tabla de Comisiones y Límites. Nos reservamos el derecho a modificar dichos límites y a denegar la recarga en cualquier momento. Podría aplicarse una Comisión de Recarga.

6.3.5 Las Tarjetas Prepago de Prepaid Financial Services no pueden compararse con terceros.

6.3.6 Cada titular sólo podrá disponer como máximo de una Tarjeta principal.

6.3.7 Para comprar una Tarjeta, el titular deberá tener como mínimo 18 años de edad. Los menores de entre 14 y 18 años sólo podrán disponer de una tarjeta adicional que estará asociada a una principal (cuyo titular sea mayor de 18 años). Esta tarjeta adicional compartirá fondos y límites con la Tarjeta principal a la que esté asociada. Puede solicitar estas tarjetas adicionales (hasta un máximo de 3 Tarjetas por titular, a través de nuestra web www.tarjetaglobalcard.com).⁹

6.3.8 Contamos con su autorización para emitir Tarjetas (y sus respectivos PIN) para los titulares adicionales, y usted autoriza a cada titular adicional a realizar transacciones en su nombre. El titular de la Tarjeta principal será el responsable de las comisiones, transacciones, uso o utilización indebida de cualquier Tarjeta o Tarjeta adicional que solicite.

6.3.9 Usted acepta que este Contrato se aplique también a cualquier Tarjeta y titular adicional que haya dispuesto. Asimismo, se compromete a divulgar este Contrato a todos los titulares adicionales antes de que comiencen a utilizar la Tarjeta.

6.3.10 En el caso de que se trate de un Cliente Empresa y nos haya solicitado la emisión de una Tarjeta Prepago y el PIN correspondiente para uno o varios

9-Las Tarjetas adicionales sólo podrán ser solicitadas en el caso de que la Tarjeta principal sea del tipo KYC y sólo se enviarán dentro del territorio español.

de sus empleados, usted se compromete a autorizar a cada empleado a realizar transacciones en su nombre.

Como titular de la cuenta, usted es responsable del uso de las Tarjetas y de cualquier comisión o cargo en que puedan incurrir sus empleados. El uso de la Tarjeta Prepago por parte de sus empleados se considerará confirmación de que les han sido comunicados estos términos y condiciones y de que ellos lo han aceptado antes de su uso. Usted se compromete a entregar una copia de estos términos a todos los titulares de la Tarjeta.

6.4. TARJETAS KYC (KNOW YOUR CUSTOMER) / REQUISITOS DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE

6.4.1 A la hora de la compra de la Tarjeta, solicitarán al titular las pruebas necesarias para la confirmación y verificación del titular, además de residencia habitual (en España o en otro país de la Unión Europea). El titular tiene la obligación de ayudarnos a cumplir las normas aplicables a los requisitos de KYC y de lucha contra el Blanqueo de Capitales por parte de nuestra empresa. Nuestros requisitos regulatorios exigen que conservemos registros de la información y los documentos facilitados por usted, requisitos que usted también acepta. Para cumplir con los requerimientos legales acerca de la normativa local, es posible que los documentos del titular de la tarjeta KYC sean requeridos y verificados anteriormente a la activación de la Tarjeta Prepago para su uso.

6.4.2 Prepaid Financial Services no verificará la solvencia del titular de la Tarjeta, pero en caso de que aparezca en su historial de crédito, incluirá la indicación “sin verificación de solvencia”.

6.4.3 La compra de la Tarjeta o su utilización indicarán que acepta que se efectúen las verificaciones descritas en este Contrato.

6.4.4 Las Tarjetas SDD están sujetas a límites de recarga más bajos que la Tarjeta KYC. Puede cambiar/actualizar su Tarjeta SDD a KYC (Premium) facilitándonos sus documentos de KYC. Si no es posible verificar los documentos, los titulares de la Tarjeta pueden ser rechazados. Los documentos KYC, los límites de recarga y las ventajas de estas Tarjetas se explican más detalla-

damente en nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com o en la Tabla de Comisiones y Límites de esta Guía de Usuario.

6.5. TARJETAS KYB (KNOW YOUR BUSINESS) / REQUISITOS DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE

6.5.1 Clientes empresa (KYB): para solicitar nuestra Tarjeta Prepago KYB tiene que ser una sociedad o asociación de responsabilidad limitada pública o privada. Necesitará proporcionarnos pruebas de KYB en cuanto a su identificación fiscal, la dirección de su empresa y domicilio fiscal (el cual debe estar en España). Es posible que le solicitemos pruebas documentales que demuestren su identidad y/o verifiquemos toda la información que nos facilite por medio de agencias de referencia crediticia o de prevención de fraude y otros organismos. También se le pedirá que cumpla con los requisitos de KYC establecidos en la cláusula 6.4.1. Para más información acerca de los documentos KYB que debe presentar, póngase en contacto con nuestro Servicio de Atención al Cliente en el teléfono +34 923 015 027.

Además, podremos realizar una búsqueda de historiales de crédito con el fin de verificar la identidad de sus propietarios, directores, socios o empleados. Las agencias podrán mantener un registro de esta información y de las búsquedas que se realice.

6.6. POSIBLES RESTRICCIONES DE LA TARJETA

6.6.1 La Tarjeta sólo podrá ser utilizada por la persona a cuyo nombre haya sido emitida.

6.6.2 En el caso de recargar la Tarjeta Prepago GLOBALCARD MasterCard, sólo podrá hacerlo el titular de la tarjeta. No serán permitidas las recargas por parte de terceros debido a nuestro deber de cumplir con la normativa vigente de Prevención del Blanqueo de Capitales por parte de nuestra empresa.

6.6.3 Ciertas transacciones, como el pago en una gasolinera, peajes, hoteles o servicios "rent a car", pueden ser restringidas por el administrador del programa de la Tarjeta.

6.6.4 Algunos comercios, como los restaurantes, pueden pre-autorizar hasta el 20% del valor total de la transacción antes de procesar la factura final.

6.6.5 Su facultad para utilizar o acceder a los Servicios de Pago podrá ser interrumpida ocasionalmente, por ejemplo, en el caso en que debamos proceder al mantenimiento de nuestro sistema. Por favor, póngase en contacto con el Servicio al Cliente a través de nuestra página web www.tarjetaglobalcard.com o en el teléfono +34 923 015 027 para notificarnos cualquier problema que detecte.

6.7. CADUCIDAD DE LA TARJETA Y REEMBOLSO DE SUS FONDOS

6.7.1 En la Tarjeta se encuentra impresa la Fecha de Validez, o Fecha de Expiración. Los fondos de su cuenta no podrán utilizarse posteriormente de la Fecha de Expiración de la Tarjeta emitida más reciente.

6.7.2 Los Servicios de Pago y el presente Contrato terminarán en la Fecha de Expiración, salvo que solicite o se haya emitido una Tarjeta sustitutiva anteriormente a la Fecha de Expiración, de acuerdo con la cláusula 6.8.3, o en caso de que se establezca otro acuerdo para continuar con la prestación de los Servicios de Pago después de la Fecha de Expiración.

6.7.3 No se podrá utilizar la Tarjeta o Tarjetas caducadas después de la Fecha de Expiración.

6.7.4 En el caso de que el período de validez de la Tarjeta expire antes de que se agote su saldo disponible, podrá ponerse en contacto con el Servicio al Cliente para solicitar una Tarjeta sustitutiva, siempre que lo haga 14 días antes de la Fecha de Expiración y previo pago de una comisión (si se especifica).

6.7.5 Independientemente de la Fecha de Expiración, se podrá solicitar el reembolso de sus fondos poniéndose en contacto con nosotros en cualquier momento antes de finalizar el Plazo de Prescripción de 6 años. Después de este plazo, sus fondos ya no podrán serle reembolsados. Si realiza la solicitud de reembolso antes de 12 meses a partir de la Fecha de Expiración, el reembolso no estará sujeto a ninguna Comisión por Reembolso Tardío. En el

caso de que haga la solicitud de reembolso transcurridos 12 meses desde la Fecha de Expiración y antes de la terminación del Contrato, podrá cargársele una Comisión de Cierre de Cuenta (si se especifica).

6.7.6 Las Tarjetas de los Titulares Adicionales, en su caso, también expirarán en la Fecha de Expiración que aparece en la Tarjeta principal del Cliente.

6.7.7 Nos reservamos el derecho a emitir una Tarjeta sustitutiva de la caducada aunque no la haya solicitado. En este caso no será aplicable la cláusula 6.7.4. Si no ha solicitado una Tarjeta sustitutiva, no se le cobrará la Comisión de Sustitución de Tarjeta establecida en la Tabla de Comisiones y Límites.

6.7.8 Tendremos pleno derecho a compensar, transferir o aplicar cantidades depositadas en la(s) Cuenta(s) o Tarjeta(s) para satisfacer todos y cada uno de los cargos y comisiones que se nos adeuden y que no se hayan abonado o satisfecho a su vencimiento.

6.8. CANCELACIÓN DE LA TARJETA

6.8.1 Si, como cliente, desea cancelar los Servicios de Pago en cualquier momento, deberá solicitar la cancelación enviando un correo electrónico a la dirección globalcard@grupoglobalexchange.com, comunicándonos su deseo de cancelar los servicios y reclamar la devolución de los fondos no utilizados. El mensaje deberá enviarlo desde la dirección de correo electrónico que nos proporcionó al registrar su cuenta. Nuestro departamento de Servicio al Cliente suspenderá inmediatamente el uso de sus Servicios de Pago.

6.8.2 Para poder proceder al cierre y tramitar el reembolso de los fondos no utilizados por usted, podremos pedirle que proporcione los documentos de identidad que aportó en el momento de la compra (documentos de identidad SDD o KYC en función de la Tarjeta que posea).

6.8.3 Una vez que hayamos recibido toda la información necesaria y se hayan procesado todas las transacciones así como las comisiones y cargos aplicables, reintegraremos al Cliente el saldo disponible, menos las comisiones y cargos que nos adeude, siempre y cuando:

- i. no haya actuado de forma fraudulenta o con negligencia grave o de forma que dé lugar a sospechas razonables de fraude o negligencia grave, y
- ii. no estemos obligados a retener su saldo disponible debido a alguna ley o normativa o a petición de la policía, un tribunal o cualquier otra autoridad reguladora.

6.8.4 Cuando los Servicios de Pago hayan sido cancelados, será responsabilidad suya destruir su(s) Tarjeta(s).

6.8.5 El titular de la Tarjeta dispone de 14 días a partir de la fecha en que haya completado de manera satisfactoria el registro de su Tarjeta prepago (a partir de la compra) para ejercer su "derecho a un período de reflexión" en el que se procederá a la cancelación de la cuenta y a la devolución de sus fondos sin que sea aplicable ningún tipo de comisión ni penalización y tal y como establece la cláusula 6.8.3

6.8.6 Si la cancelación del Contrato tiene lugar después de los 14 días correspondientes al "período de reflexión", estará sujeto a la deducción de los gastos razonables en los que hayamos incurrido según se establezcan en la Tabla de Comisiones y Límites.

6.9. CONTROVERSIAS Y RECLAMACIONES DE PAGO

6.9.1 Si, tras el reembolso de su saldo disponible, se descubre que se han realizado nuevas transacciones o se ha incurrido en cargos o comisiones utilizando la(s) Tarjeta(s), o si recibimos la anulación de una transacción previa de fondos, se lo notificaremos y usted deberá abonarnos inmediatamente la suma solicitada en calidad de la deuda.

6.9.2 Nuestro objetivo es proporcionar a los clientes un fácil acceso a nuestro Servicio de Atención al Cliente que recibe, registra, investiga y responde a las reclamaciones. Si no está satisfecho con cualquiera de los servicios, por favor envíenos un correo electrónico a globalcard@grupoglobalexchange.com.

Nos tomamos muy en serio las reclamaciones y valoramos la oportunidad de mejorar la forma en la que ejercemos nuestra actividad y de cumplir con las

expectativas de nuestros clientes. Nuestro principal objetivo es resolver de la forma más rápida y eficaz cualquier posible reclamación que pueda tener.

6.10. PÉRDIDA O ROBO DE TARJETAS

En caso de pérdida o robo de su Tarjeta, deberá notificárnoslo de inmediato, tras lo cual la Tarjeta será bloqueada. Para ello, puede hacerlo a través de un SMS enviando la palabra [BLOQUEO] espacio [los 4 últimos dígitos del número de su Tarjeta]; o llamando directamente a nuestro Servicio de Atención al Cliente en el +34 923 015 027 y pulsando la opción 3 "Comunicar pérdida o robo de tarjeta". Podrá exigírsele el pago de una comisión por sustitución de Tarjeta. En caso de que encuentre posteriormente la Tarjeta, ésta no será reactivada, por lo que deberá destruirla y esperar a la recepción de su nueva Tarjeta prepago.

El envío de una tarjeta sustitutiva (duplicado) de su Tarjeta Prepago por pérdida o robo de ésta sólo se hará dentro del territorio español.

6.11. MODIFICACIÓN DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES

Estos términos y condiciones (incluyendo la Tabla de Comisiones y Límites) pueden ser modificados o actualizados. Cualquier modificación se notificará en la página web, mediante correo electrónico o por teléfono móvil con 2 meses como mínimo de antelación. Si continúa utilizando los Servicios de Pago después de expirar el plazo de preaviso de 2 meses, reconoce que está aceptando someterse a los términos y condiciones actualizados o modificados. Si no desea someterse a dichos términos y condiciones, deberá dejar de utilizar inmediatamente los Servicios de Pago con arreglo a nuestra política de cancelación.

6.12. SISTEMA DE GARANTÍA DE DEPÓSITO

Los Servicios de Pago, la Tarjeta y la cuenta son productos de pago y no productos de depósito, crediticios o bancarios y, como tales, no están cubiertos por el Sistema de Compensación de Servicios Financieros.

6.13. PROTECCIÓN DE SU DINERO

En el caso improbable de que Prepaid Financial Services se declarara insolvente, usted podría perder sus fondos. Sin embargo, haremos todo lo posible legalmente por proteger sus fondos.

6.14. TABLA DE COMISIONES (válidas desde el 01/04/2016)

La información contenida en esta tabla de comisiones resume las características de la Tarjeta Prepago de GLOBALCARD con el fin de indicar las comisiones aplicables. Las comisiones no pretenden sustituir ninguno de los términos y condiciones establecidos anteriormente.

Dependiendo del país de residencia habitual del Usuario y de la información aportada en el momento de la compra de la Tarjeta Prepago GLOBALCARD, existen 2 niveles de uso de la Tarjeta GLOBALCARD, con distintas características:

PAÍS DE RESIDENCIA E INFORMACIÓN APORTADA	
BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
El Usuario presenta su PASAPORTE o cualquier Documento oficial de Identidad, pero no aporta prueba de su residencia habitual en ESPAÑA o en otro país de la UNIÓN EUROPEA	El Usuario presenta el DNI Español o NIE español. En caso de ser residente en otro país de la UNIÓN EUROPEA presenta documento que acredite dicha residencia.

LÍMITES / LIMITS		
	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Mínima recarga / Minimum Load	30 €	30 €
Máxima Carga inicial / Maximum Initial Load	1000 €	5900 € /trimestre / quarterly
Máximo recargas poste- riores / Maximum reload	1000€ diarios /daily (Hasta 2500 € anuales / Up to 2500 € yearly)	5900 € /trimestre / quarterly
Máximo balance en Tarjeta / Maximum Card Balance	2500 € año - incluyendo todas las divisas/ yearly - including all currencies	5900 € / incluyendo todas las divisas / including all currencies
Máximo Importe retirada ATM / Maximum ATM Withdrawal	Hasta 1000 € año / Up to 1000€ yearly	Hasta 1000 € diario / Up to 1000 € daily
Máximo gasto por día en comercios / Maximum Retail Transaction	Disponible en la Tarjeta / Up to Card Balance	Disponible en la Tarjeta / Up to Card Balance

Nuestra web le informará de las condiciones y tarifas más actualizadas.
Puede verlas visitando www.tarjetaglobalcard.com

CUOTAS DE EMISIÓN / ISSUING FEES		
	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Comisión Emisión Tarjeta GLOBALCARD / <i>Card Issuing</i>	9,90 €	
Tarjeta duplicada por extravío o robo / <i>Lost or stolen card duplicate</i>		
Tarjeta adicional / <i>Additional card</i>	5 €	
Cancelación de Tarjeta antes de caducidad / <i>Cancel card before expiry date</i>		
Ascenso de categoría de SDD a KYC / <i>Upgrade from SDD to KYC</i>	GRATIS / FREE	

Nuestra web le informará de las condiciones y tarifas más actualizadas.
Puede verlas visitando www.tarjetaglobalcard.com

CUOTAS DE RECARGA / LOAD FEES		
	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Recarga online desde Tarjeta Débito / <i>Internet Debit Card Load</i>	No aplica / <i>Not applicable</i>	GRATIS / <i>FREE</i>
Recarga online desde Tarjeta Crédito / <i>Internet Credit Card Load</i>		
Recarga online por transferencia bancaria / <i>Internet Reload by Bank transfer</i>	Gratis / Free	
Recarga online/sms desde Tarjeta Prepago / <i>Internet/sms Card to Card Transfer</i>		
Recargas en oficinas Global Exchange / <i>Reload at Global Exchange Bureaux</i>		

CUOTAS DE TIPOS DE CAMBIO / FX RATE FEES		
	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Tipo de cambio (transacciones en divisas distintas a las de la Tarjeta. Ejemplo: Baht Tailandés, Dólar Australiano) / <i>FX rate (for transactions outside of card purse currencies i.e. Thai Baht, Australian Dollar)</i>	5 %	

Nuestra web le informará de las condiciones y tarifas más actualizadas.
 Puede verlas visitando www.tarjetaglobalcard.com

CUOTAS DE RETIRADA DE FONDOS / WITHDRAWAL FEES

	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Retirada ATM Eurozona / <i>ATM Withdrawal- Eurozone</i>	2,25% (con un mínimo de 4 € / minimum 4 €)	
Retirada ATM Internacionales / <i>ATM Withdrawal- International</i>	No disponible / <i>Not available</i>	2,25% (con un mínimo de 4 € / minimum 4 €)
Retirada de efectivo en oficinas Global Exchange / <i>Cash withdrawal at Global Exchange Bureaux</i>	2,25% (con un mínimo de 4 € / minimum 4 €)	

CUOTAS DE PAGOS EN COMERCIOS / RETAIL PURCHASES FEES

	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Pago en Comercios Eurozona / <i>Retail Purchase Transaction- Eurozone</i>	0,90 €	
Pago en Comercios Internacionales / <i>Retail Purchase Transaction- International</i>		
Por transacción denegada / <i>Transaction decline fee</i>	GRATIS / <i>FREE</i>	

Nuestra web le informará de las condiciones y tarifas más actualizadas.

Puede verlas visitando www.tarjetaglobalcard.com

CUOTAS DE CONSULTAS / ENQUIRIES FEES		
	BÁSICA (SDD)	PREMIUM (KYC)
Consulta Saldo sms/ATM / <i>Sms/ Balance Enquiry</i>	0,30 €	
Consulta Saldo At. IVR / <i>IVR Balance Enquiry</i>		
Bloqueo-Desbloqueo Tarjeta mediante sms / <i>Card Block/ Unblock by sms</i>	GRATIS / FEE	
Llamada para informar robo o perdida / <i>Call to Lost and Stolen Number</i>		
Re-envío PIN sms/At.Cliente / <i>PIN by sms/IVR - Subsequent Enquiries</i>		
Llamadas al Servicio de At. al Cliente / <i>Call to Customer Services Number</i>		
E-mail consulta / <i>E-mail enquiry</i>		

Nuestra web le informará de las condiciones y tarifas más actualizadas.
 Puede verlas visitando www.tarjetaglobalcard.com



www.tarjetaglobalcard.com

MasterCard y la Marca de Aceptación de MasterCard son marcas registradas de MasterCard International Incorporated. La Tarjeta GLOBALCARD Prepago MasterCard está emitida por Prepaid Financial Services Limited bajo licencia de MasterCard International Incorporated. Prepaid Financial Services está regulada y autorizada por la Financial Conduct Authority, número de registro 900036. Oficina registrada en el 36 Carnaby Street London, W1F7DR.