

POLÍTICAS Y CONDICIONES DE SERVICIO DE PAGO DE GIROS POR VENTANILLA

El **Banco W** tiene a tu disposición el servicio de pago de giros por ventanilla por medio de nuestras 155 oficinas propias a nivel nacional donde podrás realizar el cobro de tus giros. Además, contamos con más de 1.200 puntos a través de nuestros corresponsales en alianza para llegar más cerca de ti y donde podrás acceder a este servicio presencial.

Ten presente la siguiente información:

- Si tu giro tiene un valor de **USD 2.999** o inferior, será pagado en efectivo en la ventanilla de cobro.
- Si tu giro tiene un valor de **USD 3.000** o superior, será pagado en cheque con cruce restrictivo para depósito bancario en la cuenta del Beneficiario del giro.

*Si como Beneficiario superas los **USD 10.000** recibidos en una transacción o en el acumulado de giros recibidos en un mes calendario será necesario enviar los documentos que soporten razonablemente el origen de los fondos de acuerdo al caso. Esta documentación deberá ser enviada por el Remitente (la persona que envía el dinero) y es solicitada directamente por el Banco W en un proceso alineado con el sistema SARLAFT – Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Requisitos para Beneficiarios:

El Beneficiario o Beneficiaria es la persona que recibirá el giro y deberá cumplir con los siguientes requisitos e información para cobrar el dinero.

1. **Presentar en la ventanilla el documento de identidad.** (Válido y vigente en Colombia)
2. **Confirmar al funcionario los nombres y apellidos completos del Remitente.** (Es la persona que envía el giro)
3. **Deberá poder identificar el valor del giro.**
4. **Confirmar su dirección y número de teléfono.** (Beneficiario)
5. **Informar al funcionario el uso que le dará al dinero recibido en el giro.**
6. **Firmar la Declaración de Cambio que será entregada en la ventanilla por el funcionario de atención.**

Es importante que conozcas la siguiente información:

- El nombre del Beneficiario del giro registrado por el Remitente en el momento de enviar el dinero debe ser igual al nombre que figura en el documento de identidad válido y vigente en Colombia.
- Por tu seguridad y mitigando eventos de riesgo operativo, el Banco W solicitará tu toma física biométrica de huella dactilar en la ventanilla de cobro.

La información solicitada por la empresa, tales como datos personales, transacciones, consultas y reportes en centrales de riesgo, es de carácter privado y confidencial, y hace parte de la reserva de la información como mecanismo de conocimiento de cliente de acuerdo a las normas legales y las políticas internas del Banco W S.A.

Requisitos para el cobro de giros por ventanilla para menores de edad:

Si el Beneficiario del giro es una persona menor de edad (menos de 18 años cumplidos) deberá cumplir con los siguientes requisitos para realizar el cobro de su dinero por ventanilla:

- Beneficiario menor de siete años de edad: deberá presentar el Registro Civil de Nacimiento y cobrar el giro acompañado de su Representante Legal, Apoderado o Tutor con cédula original y una copia.
- Beneficiario de siete a 17 años de edad: deberá presentar su Tarjeta de Identidad y cobrar el giro acompañado de su Representante Legal, Apoderado o Tutor con cédula original y una copia.

Requisitos para el cobro de giros por ventanilla para personas con nacionalidad extranjera

Si eres una persona extranjera(o) en Colombia deberás presentar los siguientes documentos cobrar tu giro en la ventanilla de pago de nuestras oficinas propias o las oficinas de los corresponsales en alianza en el país:

- Pasaporte: pasaporte con sello de ingreso al país no mayor a 90 días.
- Cédula de Extranjería: deberás presentar la Cédula de Extranjería si el sello de ingreso en el pasaporte tiene más de 90 días.

Los ciudadanos provenientes de países integrantes del Pacto Andino (Bolivia, Colombia, Ecuador, Chile y Perú) podrán cobrar sus giros internacionales en ventanilla presentando únicamente el documento nacional de identidad original propio de cada país.

Requisitos para cobro de giros por ventanilla para personas con nacionalidad venezolana

Si eres ciudadano o ciudadana venezolano(a) en Colombia, ten en cuenta que deberás presentar los siguientes documentos para cobrar tu giro en la ventanilla de pago de nuestras oficinas propias o las oficinas de los corresponsales en alianza en el país:

- Pasaporte venezolano: deberás presentar el pasaporte venezolano con el respectivo sello de ingreso al país emitido por Migración Colombia.
- Permiso Especial de Permanencia (P.E.P.): deberás presentar el Permiso Especial de Permanencia vigente y emitido por Migración Colombia.
- Documento nacional de Identidad: como método de confirmación de identidad es necesario que presentes el documento nacional venezolano de identidad.

Información para tener en cuenta:

- Es necesaria la programación de citas virtuales que puedes realizar en nuestra página web para las Oficinas Cúcuta de acuerdo a la normativa gubernamental municipal presente actualmente por COVID-19.
- El giro es un mandato dado por el Remitente en el exterior el cual **no podrá ser modificado por el Banco W**.
- La modalidad del pago de giro (ventanilla o depósito bancario) es ordenada por el Remitente conforme a las normas vigentes y a las políticas de control establecidas por la empresa.
- Cualquier cambio en la orden de pago del giro deberá ser comunicado por el Remitente a la entidad Corresponsal en el exterior por donde envía el giro. Posteriormente, el Corresponsal solicitará al Banco W la modificación de la información.
- Recuerda validar tu dinero en la ventanilla de cobro. Una vez retirado o retirada de allí, no habrá lugar para reclamaciones.

En **Banco W** queremos que te sientas más cerca de los tuyos y trabajamos para que puedas contar con los giros internacionales a tiempo y de manera segura. Si tienes dudas o inquietudes puedes comunicarte a nuestra línea gratuita nacional de Servicio al Cliente 018000 515656, al celular (+57) 323 599 6557 o el chat en nuestra página web www.bancow.com.co

¡Banco W, así se simple, así de amable!