

1. Dispositions générales

1.1. Les présentes Conditions Générales constituent une offre publique de conclusion d'un Contrat de prestation de services de paiement proposés par l'établissement de monnaie électronique Walletto UAB (code société 304686884, siège social Žalgirio g. 92-222, Vilnius, 09303, République de Lituanie, licence n° 33 délivrée par la Banque de Lituanie) (ci-après « Walletto » ou « nous »). Après acceptation des Conditions Générales conformément à la procédure définie à la Section 3 des Conditions Générales, celles-ci s'appliqueront à la relation entre Walletto et les Clients concernant les Services fournis par Walletto.

1.2. Outre les Conditions Générales, la relation entre Walletto et le Client est également régie par les documents suivants, qui sont réputés faire partie intégrante du Contrat de prestation de services de paiement :

1.2.1. les Conditions d'Utilisation applicables à l'utilisation par le Client d'un Service particulier et disponibles à l'adresse <https://walletto.eu/important-information/> ;

1.2.2. les Commissions, disponibles à l'adresse <https://walletto.eu/pricing/> ;

1.2.3. la Politique de confidentialité, disponible à l'adresse <https://walletto.eu/privacy-policy/> ;

1.2.4. les accords supplémentaires conclus dans le cadre des Conditions Générales entre Walletto et le Client ;

1.2.5. les compléments, annexes et pièces jointes aux documents énumérés aux Clauses 1.2.1–1.2.4.

1.3. Les documents énumérés aux Clauses 1.2.1–1.2.5 des Conditions Générales contiennent des dispositions particulières par lesquelles le Client et Walletto conviennent des conditions pertinentes d'utilisation des Services spécifiés dans ces documents, lesquelles complètent et prévalent sur les Conditions Générales.

1.4. En s'inscrivant sur le Système, le Client confirme qu'il comprend que les Conditions Générales et les autres parties intégrantes du Contrat de prestation de services de paiement énumérées aux Clauses 1.2.1 à 1.2.5 sont d'une importance majeure et doivent être lues attentivement avant de décider d'utiliser les Services fournis par Walletto.

1.5. Les Conditions Générales entrent en vigueur et restent valables pour une durée indéterminée une fois que le Client exprime son consentement à être lié par celles-ci et complète le processus d'inscription sur le Système. Les Conditions d'Utilisation s'appliquent lorsque le Client commence à utiliser un Service particulier. Les autres parties intégrantes du Contrat énumérées aux Clauses 1.2.1 à 1.2.5 peuvent entrer en vigueur dans des conditions différentes et à des moments différents, comme indiqué dans le document spécifique concerné.

1.6. Conformément à la licence d'établissement de monnaie électronique n° 33 délivrée par la Banque de Lituanie, Walletto fournit les Services suivants :

1.6.1. ouverture et gestion de comptes de paiement ;

1.6.2. émission et gestion de cartes de paiement ;

1.6.3. opérations de paiement, y compris le transfert de fonds détenus sur le Compte Client Walletto ou sur un compte ouvert auprès d'un autre Prestataire de Services de Paiement (opérations de paiement au moyen d'une carte de paiement ou d'un autre Instrument de Paiement, virements, y compris virements périodiques) ;

1.6.4. acquisition de paiements (acquiring) ;

1.6.5. change de devises.

2. Définitions

2.1. GDPR – Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (Règlement général sur la protection des données).

2.2. Jour Ouvrable – tout jour autre qu'un samedi, un dimanche ou un jour férié public ou bancaire en Lituanie.

2.3. Heures Ouvrables – heures de travail pendant les Jours Ouvrables de 9h00 à 18h00 EET.

2.4. EEE – Espace Économique Européen.

2.5. Monnaie Électronique – valeur monétaire stockée électroniquement, y compris magnétiquement, représentant une créance sur Walletto. La Monnaie Électronique est émise lors de la réception de fonds aux fins de l'exécution d'Opérations de Paiement et est acceptée par une personne physique ou morale autre que Walletto.

2.6. Bénéficiaire (Payee) – personne physique ou morale indiquée dans l'Ordre de Paiement comme destinataire des fonds.

2.7. Client ou vous – la personne physique ou morale acceptant le Contrat pour l'utilisation de nos Services.

2.8. Commission – frais facturés par nous pour une Opération de Paiement et/ou des Services associés. Les commissions applicables à nos Services et transactions sont publiquement disponibles à l'adresse <https://walletto.eu/pricing/>. Les commissions sont confirmées et modifiées conformément à la procédure établie par les présentes Conditions Générales.

2.9. Informations Confidentielles – toute information marquée comme confidentielle ou qui devrait raisonnablement être considérée comme confidentielle compte tenu du contexte de divulgation ou de la nature de l'information ; y compris, sans limitation, les termes du Contrat, les plans d'affaires, données, stratégies, méthodes, listes de clients, spécifications techniques, données de transaction et données clients.

2.10. KYC – processus Know Your Customer d'identification et de vérification du Client.

2.11. Fonds – espèces, argent sur un Compte de Paiement et Monnaie Électronique.

2.12. Ordre de Paiement – toute instruction donnée par un Payeur ou un Bénéficiaire à son Prestataire de Services de Paiement demandant l'exécution d'une Opération de Paiement.

2.13. Opération de Paiement – acte initié par le Payeur ou en son nom ou par le Bénéficiaire, consistant à déposer, transférer ou retirer des fonds, indépendamment de toute obligation sous-jacente entre le Payeur et le Bénéficiaire.

2.14. Prestataire de Services de Paiement (PSP) – établissements de crédit, établissements de monnaie électronique, établissements de paiement ou autres institutions

autorisées à fournir des services de paiement visés à l'article 5 de la Loi sur les paiements de la République de Lituanie.

2.15. Instrument de Paiement – dispositif personnalisé (élément) et/ou certaines procédures convenues entre les Parties utilisés par vous pour l'initiation de l'Ordre de Paiement.

2.16. Payeur (Payer) – personne physique ou morale soumettant un Ordre de Paiement.

2.17. Compte – compte créé pour vous sur notre Système où vous pouvez consulter votre Compte de Paiement et les informations associées, souscrire à nos Services et recevoir nos notifications et informations concernant le Contrat et nos Services.

2.18. Conditions d'Utilisation du Service – partie intégrante du Contrat entre les Parties relative aux conditions spécifiques d'un Service particulier.

2.19. Service – tout (ou l'ensemble) des services visés aux Clauses 1.6.1 à 1.6.5 des présentes Conditions Générales.

2.20. Support Durable – support permettant de stocker des informations adressées personnellement au Client de manière à ce qu'elles puissent être consultées pendant une période adaptée à la finalité de l'information et permettant la reproduction des informations stockées sans modification (par exemple, un e-mail avec un document PDF joint).

2.21. Identifiants de Sécurité – toute fonctionnalité personnalisée créée ou obtenue et utilisée par vous pour accéder et gérer votre Compte ou les Services individuels fournis par nous et/ou pour initier, autoriser, exécuter, confirmer et accepter des Opérations de Paiement.

2.22. Compte de Paiement – un compte de paiement ouvert dans notre Système pour votre utilisation.

2.23. Système – le système électronique de Walleto utilisé pour la fourniture des Services, accessible par communication à distance ou via Internet.

2.24. Contrat – les Conditions Générales ainsi que toute autre condition spécifique relative à la fourniture des Services (par exemple, les Conditions des Cartes de Paiement, les Conditions du Service d'Acquisition de Paiements) convenues entre les Parties et applicables conjointement avec les Conditions Générales conformément à la Clause 1.2 des Conditions Générales.

2.25. Parties – les parties au Contrat, à savoir le Client (vous) et Walleto (nous).

2.26. Organisation Internationale de Cartes de Paiement – les organisations internationales de cartes de paiement VISA International et MasterCard International.

2.27. Identifiant Unique – une combinaison de lettres, chiffres et symboles (par exemple, un numéro au format IBAN) que nous, en tant que Prestataire de Services de Paiement, pouvons vous attribuer afin de vous identifier sans ambiguïté et/ou d'identifier votre Compte de Paiement aux fins de l'exécution des Opérations de Paiement. Dans le cadre du Contrat, selon le contexte, ce terme peut également désigner les identifiants attribués aux Payeurs ou aux Bénéficiaires dans le cadre des Opérations de Paiement que vous recevez ou effectuez.

2.28. Consommateur – personne physique qui utilise les Services conformément au Contrat à des fins non liées à son activité commerciale, professionnelle ou entrepreneuriale.

2.29. Activité – activité commerciale, professionnelle, entrepreneuriale ou autre activité générant des revenus et/ou des bénéfices, à l'exception des activités exercées dans le cadre d'un contrat de travail.

2.30. Walleto ou nous – Walleto, UAB, code société 304686884, siège social : Žalgirio str. 92-222, 09303 Vilnius, Lituanie, e-mail : info@walleto.eu, site internet : www.walleto.eu. Walleto est enregistrée au Registre des Entités Juridiques de la République de Lituanie et détient une licence d'établissement de monnaie électronique n° 33, délivrée par la Banque de Lituanie le 29 mars 2018. Walleto est supervisée par la Banque de Lituanie. Pour plus d'informations sur l'autorité de supervision, veuillez consulter : <https://www.lb.lt/en/>.

3. Enregistrement dans le Système

3.1. Pour accéder à votre Compte et commencer à utiliser les Services, vous devez d'abord vous enregistrer dans le Système et fournir les informations et documents que nous demandons dans le cadre de notre processus KYC. Vous acceptez que nous ayons le droit de demander des données et informations supplémentaires afin d'assurer un processus approprié d'identification et de vérification.

3.2. Nous nous réservons le droit d'exiger que les documents soient traduits, légalisés ou certifiés par Apostille, sauf disposition contraire de la loi.

3.3. Vous êtes seul responsable de la fourniture des informations et documents demandés. Vous supporterez tous les coûts liés à la fourniture des documents requis.

3.4. Vous êtes responsable de vous assurer que toutes les informations fournies lors du processus d'enregistrement ou à tout moment ultérieur sont exactes et correctes. Vous reconnaissez être responsable de toute perte pouvant résulter de la soumission de documents invalides ou d'informations incorrectes.

3.5. Si vous êtes une personne physique :

3.5.1. vous reconnaissez que Walleto ne fournit les Services qu'aux personnes âgées de plus de 18 (dix-huit) ans ;

3.5.2. vous avez le droit d'ouvrir un seul Compte de Paiement, sauf si nous approuvons expressément l'ouverture de Comptes de Paiement supplémentaires ;

3.5.3. vous devez nous informer si vous avez l'intention d'utiliser nos Services à des fins professionnelles ;

3.5.4. si vous ne nous informez pas de votre intention d'utiliser nos Services à des fins professionnelles, vous comprenez que vous serez traité comme un Consommateur au sens de la Clause 2.28 des présentes Conditions Générales et que vous ne pourrez utiliser nos Services qu'à des fins personnelles.

3.6. Nous nous réservons le droit de refuser votre enregistrement pour un Compte dans le Système et la fourniture des Services dans les cas suivants :

3.6.1. si vous ne fournissez pas les informations et documents demandés, ou si vous fournissez des documents ou informations inadéquats, incorrects ou non vérifiables ;

3.6.2. si cela est interdit en vertu du Contrat et de ses parties intégrantes ou par la

législation applicable, les lignes directrices réglementaires, décisions ou pratiques commerciales ;

3.6.3. à notre discrétion, par décision motivée, conformément aux politiques internes et/ou procédures. Nous nous réservons le droit de ne pas fournir de motifs spécifiques, mais nous garantissons que le refus d'enregistrement sera toujours fondé sur des raisons valables, même si nous ne pouvons pas ou ne sommes pas autorisés à les divulguer.

3.7. Sans préjudice de la Clause 3.6, une fois que nous avons vérifié les documents et informations fournis, vous êtes autorisé à commencer à utiliser le Compte et nos Services. En accédant à votre Compte dans le Système à l'aide des Identifiants de Sécurité Walletto fournis, vous acceptez les termes du Contrat et le début de notre relation commerciale.

3.8. Si Walletto constate, avant et/ou après l'enregistrement d'un Compte dans le Système, qu'un Client identifié comme Consommateur utilise les Services fournis par Walletto à des fins commerciales, professionnelles ou entrepreneuriales, le Client ne sera plus considéré comme un Consommateur. Si Walletto constate que le Client a délibérément dissimulé les informations conformément à la Clause 3.5.3 des présentes Conditions Générales, Walletto aura le droit de résilier le Contrat conformément aux conditions et délais spécifiés dans la Clause 10.4 des présentes Conditions Générales.

4. Émission et Remboursement de la Monnaie Électronique

4.1. Vous pouvez approvisionner votre Compte de Paiement, transférer et conserver des fonds pour des Opérations de Paiement, effectuer des virements nationaux et internationaux, effectuer des paiements, ainsi que recevoir des fonds sur votre Compte de Paiement, payer des biens et services et effectuer d'autres transactions directement liées aux Opérations de Paiement. Vous ne pouvez commencer à utiliser nos Services qu'après avoir complété la procédure décrite à la Section 3 des présentes Conditions Générales.

4.2. En utilisant nos Services, vous confirmez que :

4.2.1. les fonds reçus ne proviennent pas d'activités illégales, y compris, sans s'y limiter, des activités interdites ;

4.2.2. les fonds reçus ne seront pas utilisés à des fins illégales.

4.3. Les fonds sur votre Compte sont considérés comme de la Monnaie Électronique que nous émettons après que vous transférez de l'argent sur votre Compte. Lorsque nous recevons des fonds transférés par vous vers votre Compte de Paiement, nous les créditions sur votre Compte de Paiement et émettons simultanément de la Monnaie Électronique à valeur nominale. La Monnaie Électronique est créditée et conservée sur votre Compte de Paiement.

4.4. Vous pouvez approvisionner votre Compte de Paiement en transférant des fonds vers votre Compte de Paiement.

4.5. La valeur nominale de la Monnaie Électronique émise correspond à la valeur de l'argent transféré vers votre Compte de Paiement (après déduction de la Commission standard applicable à un Instrument de Paiement).

4.6. La Monnaie Électronique détenue sur votre Compte de Paiement ne constitue pas un dépôt et, en aucune circonstance, nous ne verserons d'intérêts sur la Monnaie Électronique détenue sur votre Compte de Paiement ni n'accorderons d'autres avantages liés à la durée de détention de la Monnaie Électronique.

4.7. La Monnaie Électronique détenue sur votre Compte de Paiement est remboursable à sa valeur nominale à tout moment à votre demande, sauf accord contraire entre les Parties.

4.8. Vous soumettez une demande de remboursement de Monnaie Électronique en générant un Ordre de Paiement pour transférer la Monnaie Électronique depuis votre Compte de Paiement.

4.9. Aucune condition particulière ne s'applique au remboursement de la Monnaie Électronique autre que les conditions standard applicables aux virements et autres Opérations de Paiement effectuées vers votre Compte de Paiement. Vous choisissez le montant de Monnaie Électronique à rembourser ou à transférer.

4.10. Aucun frais supplémentaire n'est appliqué pour le remboursement de la Monnaie Électronique. Lors du remboursement de votre Monnaie Électronique, vous paierez la Commission standard pour le transfert ou le retrait de fonds, qui dépend du mode de transfert ou de retrait que vous avez choisi.

4.11. Les fonds sur votre Compte seront protégés conformément aux exigences législatives applicables. Nous pouvons protéger vos fonds en les séparant des fonds propres de Walletto par l'une des deux méthodes choisies à notre discrétion et conformément à nos procédures internes :

4.11.1. en les conservant sur un compte séparé dans un établissement de crédit de la République de Lituanie (y compris une succursale d'un établissement de crédit étranger établie en République de Lituanie), un établissement de crédit de l'EEE, la Banque de Lituanie ou une banque centrale de l'EEE ;

4.11.2. en les investissant dans des actifs sûrs, liquides et à faible risque, conformément à la procédure prévue par les exigences législatives de l'autorité compétente.

5. Restriction des Services

5.1. Le Compte de Paiement et/ou le Compte peuvent être bloqués à l'initiative du Client si celui-ci soumet une demande correspondante. Nous avons le droit d'exiger que la demande verbale du Client visant à bloquer le Compte soit ensuite confirmée par écrit ou par tout autre moyen acceptable pour nous.

5.2. Si nous avons des doutes raisonnables quant au fait que le Client n'a pas effectué la demande visée à la Clause 5.1 des présentes Conditions Générales, nous serons en droit de refuser de bloquer le Compte. Dans ce cas, nous ne serons pas responsables des pertes pouvant résulter du non-respect de ladite demande.

5.3. Toute restriction du Compte de Paiement du Client suspendra automatiquement les autres Services associés, y compris tout Instrument de Paiement fourni au Client.

5.4. Nous avons le droit de restreindre temporairement l'accès au Compte ou de bloquer définitivement le Compte ainsi que l'utilisation de tout ou partie des Services (par exemple l'exécution d'Opérations de Paiement, le crédit de fonds sur le Compte de Paiement, les

opérations d'un Instrument de Paiement, etc.) :

5.4.1. s'il existe des raisons objectivement justifiées liées à la sécurité des fonds sur le Compte de Paiement et/ou de l'Instrument de Paiement, ou à une utilisation présumée illégale ou frauduleuse des fonds ;

5.4.2. si vous ne respectez pas le Contrat ;

5.4.3. si nous avons des motifs raisonnables de soupçonner que les fonds sur le Compte de Paiement peuvent être utilisés à des fins illégales, y compris, mais sans s'y limiter, la commission d'une infraction pénale ;

5.4.4. dans l'attente de votre réponse à notre demande d'informations et de documents supplémentaires en cas de suspicion de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, conformément aux exigences de vigilance renforcée, mais pour une durée maximale de 45 (quarante-cinq) jours calendaires à compter de la date de notre demande, après quoi nous serons en droit de résilier le Contrat conformément aux motifs et à la procédure prévus à la Clause 10.4 des présentes Conditions Générales ;

5.4.5. pour tout autre motif prévu par la législation de la République de Lituanie et/ou dans les cas spécifiés dans les accords supplémentaires conclus par les Parties.

5.5. Si nous décidons de prendre les mesures visées à la Clause 5.4 des Conditions Générales, nous vous en informerons par écrit conformément à la procédure prévue à la Section 7 des Conditions Générales. Nous avons le droit de demander des informations et/ou documents supplémentaires, des explications, etc., et de vous demander de supprimer les raisons pour lesquelles nous avons décidé d'imposer les restrictions visées à la Clause 5.4.

5.6. Nous nous engageons à vous informer de toute suspicion ou de tout cas réel de fraude ou de menace pour la sécurité des Services sur votre Compte personnel par téléphone, e-mail, courrier ou tout autre moyen sécurisé et approprié.

5.7. Nous leverons les restrictions imposées en vertu du Contrat lorsque les raisons de la restriction cesseront d'exister. Le Client sera informé de la levée des restrictions conformément à la procédure prévue à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

5.8. Si vous ne coopérez pas, ne fournissez pas les informations et/ou documents demandés, explications, etc., après notre prise de contact conformément à la Clause 5.5 des présentes Conditions Générales, nous serons en droit de mettre fin à la relation commerciale conformément à la procédure et aux motifs prévus à la Clause 10.4 des présentes Conditions Générales.

5.9. Nous ne serons pas responsables des pertes subies par vous à la suite de la restriction ou du blocage de votre accès à votre Compte, ou de la limitation de votre capacité à utiliser tout ou partie des Services conformément à la Clause 5.4 des présentes Conditions Générales, et/ou de la résiliation de la relation commerciale conformément à la Clause 5.8 des présentes Conditions Générales.

6. Commissions et Change de Devises

6.1. Les Services fournis par nous sont des services payants. Les Commissions de nos Services constituent une partie intégrante du Contrat. Les Commissions pour les Services sont listées sur notre site web : <https://walleto.eu/pricing/>.

6.2. Nos Services standard sont facturés conformément au Contrat et aux Commissions. Les Services qui ne sont pas définis ici et/ou sur la page des Commissions, ou pour lesquels nous avons convenu de Commissions différentes dans des accords séparés, seront facturés selon des tarifs individuels qui vous seront communiqués avant l'utilisation de ces Services. En conséquence, les Commissions sur notre site web peuvent ne pas s'appliquer et peuvent être remplacées par les tarifs fournis sur Support Durable via les canaux de communication convenus (par exemple e-mail).

6.3. En confirmant que vous avez lu les Conditions Générales, vous confirmez également que vous avez soigneusement analysé les Commissions et les Conditions d'Utilisation.

6.4. Toutes les Commissions dues par vous seront déduites du solde de votre Compte de Paiement. Si le solde de votre Compte de Paiement est insuffisant ou devient négatif, nous nous réservons le droit de vous facturer tout déficit et/ou arriéré.

6.5. Si le solde de votre Compte de Paiement est insuffisant et que nous avons approuvé l'ouverture de Comptes de Paiement supplémentaires conformément à la Clause 3.5.2, nous nous réservons le droit de déduire les Commissions de tout autre Compte de Paiement ouvert.

6.6. Vous vous assurez que le Compte de Paiement dispose d'un solde suffisant pour nous permettre de déduire la Commission. Si nous ne sommes pas en mesure de déduire la Commission due pour les Services fournis du solde de votre Compte de Paiement, nous vous émettrons une facture distincte pour le montant dû. Les factures doivent être payées dans un délai de 10 (dix) jours à compter de la date d'émission. En cas de retard de paiement, nous nous réservons le droit de facturer des intérêts de 0,02 % et/ou de résilier le Contrat avec effet immédiat pour les motifs prévus à la Clause 10.4 des présentes Conditions Générales, par notification écrite conformément à la procédure prévue à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

6.7. S'il n'y a pas de fonds suffisants sur votre Compte de Paiement pour exécuter une Opération de Paiement et payer la Commission, nous avons le droit de refuser l'exécution de l'Opération de Paiement.

6.8. Sauf indication contraire, les Commissions sont exprimées en euros.

6.9. Les taux de change vous seront fournis avant l'exécution d'un Ordre de Paiement.

6.10. Le change de devises est basé sur le taux de change de la Banque centrale européenne (https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html) et est valable au moment de la conversion.

6.11. Nous pouvons appliquer le taux de change de base modifié immédiatement, sans préavis.

6.12. Si la devise dans laquelle l'Opération de Paiement est effectuée diffère de la devise à débiter du Compte de Paiement, ces devises seront converties au taux de change de la Banque centrale européenne en vigueur au moment de la transaction. Les taux de la Banque centrale européenne sont publiés sur : https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html.

7. Communication

7.1. Vous reconnaissez que toutes les communications entre vous et nous seront effectuées en lituanien ou en anglais, sauf accord sur une autre langue acceptable. Le Contrat, toutes les informations relatives aux modifications des Services ainsi que les informations concernant les Commissions seront fournis par écrit, en version papier ou sur un autre Support Durable, en lituanien ou en anglais.

7.2. Toutes les communications entre les Parties seront effectuées de la manière suivante :

7.2.1. via notre Système, qui constitue l'un des principaux moyens de communication, avec l'e-mail. Il convient de noter que vous êtes tenu d'introduire les identifiants de connexion ou autres Données de Sécurité personnelles demandées que nous vous avons fournies dans votre Compte sur le Système afin que nous puissions confirmer votre identité en tant que Client ;

7.2.2. par e-mail – ce mode de communication constitue l'un des principaux moyens de communication avec la communication via notre Système. La communication par e-mail a lieu entre notre adresse e-mail indiquée sur le site web et votre adresse e-mail fournie lors de l'enregistrement. Un e-mail est réputé dûment délivré le Jour Ouvrable suivant ;

7.2.3. par courrier – lors d'une communication par courrier, les lettres sont envoyées à l'adresse indiquée par les Parties. Une lettre est réputée dûment notifiée le troisième jour suivant son envoi, même s'il est indiqué que la lettre ne peut être remise au destinataire ou que le destinataire a refusé la lettre ou ne l'a pas retirée dans le délai fixé, même s'il n'avait pas connaissance de la lettre ;

7.2.4. par téléphone – vous serez authentifié à l'aide de vos données. La communication téléphonique entre nous et vous est disponible pendant nos Heures Ouvrables. Le message est réputé dûment communiqué lors de la conversation téléphonique ;

7.2.5. par d'autres moyens de télécommunication, y compris électroniques ;

7.2.6. les informations peuvent être publiées sur notre site web et peuvent également être fournies dans la presse, les réseaux sociaux ou d'autres médias. Il est considéré que les informations fournies au public ont été dûment communiquées, sauf dans les cas où les lois et autres actes juridiques de la République de Lituanie exigent une notification personnelle ou lorsque nous sommes tenus de vous informer personnellement.

7.3. Vous reconnaissez que toute communication entre nous et vous aura principalement lieu via le Système et l'e-mail, comme indiqué aux Clauses 7.2.1 et 7.2.2 des présentes Conditions Générales. La mise à disposition d'informations dans votre Compte sur le Système et à l'adresse e-mail que vous avez fournie signifie que les informations fournies sont valables et effectives.

7.4. Vous reconnaissez que la communication via le Système n'aura lieu que si vous saisissez dans votre Compte personnel les identifiants de connexion ou autres Données de Sécurité personnelles que nous vous avons fournies afin de vous authentifier en tant que Client.

7.5. Les informations publiées sur notre site web, sur votre Compte dans le Système et/ou divulguées publiquement seront réputées dûment fournies à la date de leur publication.

7.6. Vous vous engagez à vérifier en temps utile vos e-mails, téléphone, boîte aux lettres, Compte du Système, notre site web et tout autre moyen de communication convenu avec vous, mais au moins une fois par mois civil. Ceci vise à garantir la notification en temps utile des modifications des documents juridiques ou des informations importantes.

7.7. Vous acceptez que, sous réserve des exigences législatives applicables, nous puissions enregistrer toute communication entre vous et nous à l'aide de tout moyen technique disponible et archiver tous les enregistrements, ainsi que des copies de toute information et document que nous recevons de vous et de tiers. Vous êtes informé que nous pouvons utiliser ces informations à tout moment aux fins prévues dans le Contrat ou pour assurer le respect du Contrat.

7.8. Vous avez le droit de recevoir les informations relatives au Contrat ainsi que le Contrat lui-même par écrit, en version papier ou sur tout autre Support Durable sur lequel nous pouvons rendre ces informations disponibles.

7.9. Vous veillez à ce que les coordonnées que vous fournissez (adresse postale, numéro de téléphone, adresse e-mail) soient mises à jour en temps utile. Si vos coordonnées sont obsolètes et que, par conséquent, vous ne recevez pas nos notifications ou refusez de communiquer avec nous, toutes les conséquences en résultant seront à votre charge.

7.10. Vous devez nous informer immédiatement de toute circonstance pertinente pour l'exécution du Contrat et nous fournir la documentation pertinente (par exemple, changement de nom et/ou de dénomination sociale, modification des coordonnées, etc.).

7.11. Nous nous engageons pleinement à respecter nos obligations en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme, le contournement des sanctions internationales, la fraude financière et autres obligations légales imposées par les autorités de supervision. En conséquence, nous pouvons, à notre seule discrétion, à tout moment, demander des documents ou informations supplémentaires au Client. Nous avons le droit de demander des informations et/ou documents supplémentaires relatifs aux transactions exécutées par le Client ou de demander au Client de mettre à jour le questionnaire KYC du Client.

7.12. Si le Client ne fournit pas les documents ou informations demandés dans un délai raisonnable, nous nous réservons le droit de prendre les mesures prévues à la Section 5 des Conditions Générales (restriction d'accès au Compte ou blocage complet du Compte).

8. Activités Interdites

8.1. Lors de l'utilisation de nos Services, il vous est interdit de recevoir ou d'effectuer des paiements en lien avec :

8.1.1. des institutions financières non agréées, y compris des bureaux de change non agréés et des prestataires de services de transfert d'argent non agréés ;

8.1.2. des personnes impliquées dans des activités illégales de jeux d'argent sur Internet ;

8.1.3. des clients dont le type d'activité ou les pratiques figurent sur la liste des interdictions des Organisations Internationales de Cartes de Paiement.

8.1.4. des activités, produits et services illégaux, par exemple des services de jeux d'argent illégaux (y compris, mais sans s'y limiter, des casinos en ligne illégaux, des paris sportifs, des paris, des enchères inversées et des loteries) ;

8.1.5. tout service fournissant un soutien périphérique à des activités illégales (c'est-à-dire médicaments soumis à prescription, substances illicites ou leurs composants, accessoires liés aux drogues) ;

8.1.6. armes, armes à feu et munitions de toute sorte ;

8.1.7. production ou commerce de tabac ;

8.1.8. commerce d'animaux sauvages ou de produits issus de la faune sauvage ;

8.1.9. traite des êtres humains ou actions connexes ;

8.1.10. production ou commerce de matières radioactives ;

8.1.11. commerce de fourrures animales, d'os et d'ivoire ;

8.1.12. cannabis, y compris médical ;

8.1.13. dons, organisations caritatives, organisations à but non lucratif, à l'exception de :

1. organisations caritatives internationales bien établies et réputées ;

2. organisations caritatives enregistrées dans l'EEE ;

8.1.14. industrie pour adultes liée à la bestialité, à la pornographie infantile, à la nécrophilie, au viol et à tout autre contenu interdit ;

8.1.15. tout autre bien ou service dont la vente, la fourniture, la livraison, l'offre ou la commercialisation est interdite ou restreinte dans la juridiction du vendeur ou dans toute juridiction où se trouve l'un de ses clients ;

8.1.16. œuvres protégées d'art, d'histoire et de culture ;

8.1.17. systèmes d'enrichissement rapide, systèmes de Ponzi, systèmes pyramidaux, clubs d'investissement ou activités similaires ;

8.1.18. services d'escorte ;

8.1.19. services d'envoi massif d'e-mails, services SMS ou listes marketing de clients ;

8.1.20. électronique soumise à restrictions (par exemple décodeurs de télévision par câble, radars et équipements de surveillance).

8.2. Nous pouvons modifier ou étendre la liste des biens ou services interdits visés aux clauses 8.1.1–8.1.20 à tout moment en vous en informant. Si vous fournissez des biens ou services faisant l'objet d'une extension ultérieure de la liste visée aux clauses 8.1.1–8.1.20, vous devez immédiatement cesser d'effectuer des paiements pour ces biens ou services.

8.3. Si vous ne respectez pas notre notification, nous nous réservons le droit de mettre fin à la relation commerciale et à la validité du Contrat.

8.4. Si vous avez des doutes quant à savoir si vos biens ou services entrent dans l'une des catégories ci-dessus, vous devez nous consulter au préalable avant d'offrir/de payer pour ces biens ou services.

9. Modifications du Contrat, de ses Parties Intégrantes et des Commissions

9.1. Le Contrat peut être modifié périodiquement.

9.2. Nous nous réservons le droit de modifier unilatéralement le Contrat et ses parties intégrantes, y compris, mais sans s'y limiter, les Commissions applicables, les Conditions de Service, etc.

9.3. Nous nous engageons à vous informer de toute modification du Contrat, des Commissions applicables et/ou des Conditions de Service qui aggravent votre situation (par exemple augmentation des Commissions existantes) :

9.3.1. au moins 60 (soixante) jours calendaires à l'avance si vous êtes un Consommateur ;

9.3.2. au moins 30 (trente) jours calendaires à l'avance si vous êtes une personne morale ou une personne physique utilisant les Services à des fins professionnelles ;

9.4. Nous vous notifierons personnellement toute modification applicable relative aux clauses 9.2 à 9.3 conformément à la procédure prévue à la Section 7 des Conditions Générales.

9.5. Si vous n'acceptez pas les modifications proposées, vous avez le droit de résilier le Contrat immédiatement et sans frais avant l'entrée en vigueur des modifications.

9.6. Nous aurons le droit de modifier le Contrat, ses parties intégrantes, les Commissions applicables et/ou les Conditions de Service pour des raisons importantes et sans préavis dans les délais fixés à la clause 9.3 des Conditions Générales. Dans ce cas, nous vous informerons immédiatement de toute modification du Service en publiant l'information sur notre site web et/ou par courrier et/ou par e-mail et/ou sur tout autre Support Durable. Dans ce cas, vous avez le droit de résilier immédiatement le Contrat en nous en informant par écrit ou par tout autre moyen convenu entre nous.

9.7. La résiliation du Contrat ne vous dispense pas de l'exécution correcte de vos obligations nées avant la date de résiliation du Contrat.

9.8. Si vous n'exercez pas votre droit de résiliation du Contrat conformément aux clauses 9.5 ou 9.6 des Conditions Générales, vous serez réputé avoir accepté les modifications du Contrat, des Commissions applicables et/ou des Conditions de Service. Si vous acceptez les modifications du Contrat, de ses parties intégrantes, des Commissions applicables et/ou des Conditions de Service, vous ne serez plus autorisé à vous opposer et/ou à présenter des réclamations concernant le contenu de ces modifications.

10. Validité, Résiliation et Clôture du Compte

10.1. Vous avez le droit de résilier le Contrat en nous adressant un préavis écrit de 30 (trente) jours calendaires. En outre, comme indiqué à la clause 9.5 des présentes Conditions Générales, vous pouvez résilier le Contrat gratuitement à tout moment avant la date d'entrée en vigueur des modifications proposées, selon les modalités prévues à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

10.2. Si vous êtes un Consommateur et/ou si nous vous considérons comme un Client professionnel à faible ou moyen risque, la résiliation du Contrat à votre initiative est gratuite sauf si moins de 6 (six) mois se sont écoulés depuis la date d'entrée en vigueur du Contrat. Dans ce dernier cas, nous serons en droit d'appliquer les frais de clôture de Compte convenus entre les Parties dans un accord séparé ou, à défaut, les frais indiqués sur le site web de Walletto (<https://walletto.eu/pricing/>).

10.3. Si vous êtes considéré par nous comme un Client professionnel à haut risque, pour la résiliation du Contrat à votre initiative, dans tous les cas autres que ceux prévus à la clause 10.1 des présentes Conditions Générales, nous serons en droit d'appliquer les frais de clôture de Compte convenus entre les Parties dans un accord séparé ou, à défaut, les frais indiqués dans la section Advanced fees du site web Walleto (<https://walleto.eu/pricing/>).

10.4. Nous nous réservons le droit de résilier le Contrat de notre propre initiative à compter de la notification de résiliation (c'est-à-dire immédiatement) si :

10.4.1. une procédure d'insolvabilité est engagée à votre encontre, vous devenez insolvable, vous concluez volontairement un accord ou arrangement avec vos créanciers pour le transfert complet de vos biens ou droits au bénéfice de vos créanciers, un administrateur d'insolvabilité est nommé, ou, dans le cas d'une personne morale, vous êtes dissous volontairement (autrement que par réorganisation ou fusion) ou obligatoirement ;

10.4.2. vous violez le Contrat ou agissez en violation du Contrat et ne remédiez pas à la violation dans le délai que nous avons fixé ;

10.4.3. nous avons des motifs raisonnables de soupçonner que vous ou une personne autorisée à agir en votre nom agissez d'une manière incompatible avec les exigences légales obligatoires, les bonnes mœurs, les pratiques commerciales loyales, les exigences AML, ou que votre situation a changé de manière substantielle ;

10.4.4. vous avez des obligations en suspens envers nous ;

10.4.5. les autorités compétentes (Police, Banque de Lituanie ou autres) nous demandent de mettre fin à la relation commerciale avec vous ;

10.4.6. les informations fournies par vous et utilisées dans le Contrat apparaissent fausses, incomplètes, inexactes ou incompréhensibles ;

10.4.7. il est prouvé que vos activités frauduleuses étaient liées à l'utilisation de votre Compte de Paiement ou que vous et/ou, si vous êtes un Client professionnel et avez des employés, vos employés ont été poursuivis pour activités frauduleuses.

10.4.8. si nous continuons à vous fournir nos Services, nous violerions les règles ou lignes directrices de notre autorité de supervision / de nos partenaires, les normes du secteur, ou nous pourrions nuire à notre réputation.

10.5. Pour d'autres raisons, nous avons le droit de résilier le Contrat et ses annexes en donnant un préavis :

10.5.1. d'au moins 60 (soixante) jours calendaires si vous êtes un Consommateur ;

10.5.2. d'au moins 30 (trente) jours calendaires si vous êtes un Client professionnel, c'est-à-dire une personne morale ou une personne physique utilisant nos Services pour l'exercice d'activités commerciales et qui n'est donc pas considérée comme un Consommateur.

10.6. Si nous décidons de résilier le Contrat pour l'un des motifs prévus aux Clauses 10.4.2, 10.4.4, 10.4.5, 10.4.7 des présentes Conditions Générales, vous acceptez que nous soyons autorisés à réclamer des pénalités contractuelles et vous serez tenu de payer inconditionnellement les pénalités réclamées, jusqu'à un montant maximal de 300 EUR (trois cents euros) dans le cas d'un Consommateur ou 1 000 EUR (mille euros) dans le cas d'un Client professionnel. Dans le cas où nous décidons de résilier le Contrat sur les bases prévues dans cette Clause, vous acceptez également inconditionnellement de nous indemniser pour tout dommage subi par nous à la suite de votre violation du Contrat, tel que déterminé par les Prestataires de Services de Paiement, les Organisations Internationales de Cartes de Paiement et/ou les autorités compétentes.

10.7. La résiliation du Contrat ne vous dispense pas de l'exécution correcte de vos obligations nées avant la date de résiliation.

10.8. Si votre Compte n'a pas été actif pendant plus de 12 (douze) mois, selon les circonstances, nous nous réservons le droit de prendre les mesures suivantes :

10.8.1. nous pouvons commencer à facturer des frais de maintenance de Compte inactif, publiés sur notre site web avec les Commissions (<https://walleto.eu/pricing/>) ;

10.8.2. s'il n'y a pas de fonds sur le(s) Compte(s) de Paiement, nous pouvons résilier le Contrat et fermer automatiquement votre Compte et le(s) Compte(s) de Paiement. Nous vous informerons de nos intentions conformément à la Section 7 des présentes Conditions Générales ;

10.8.3. s'il y a des fonds sur le(s) Compte(s) de Paiement inférieurs aux frais applicables de maintenance de Compte inactif, vous serez informé par les moyens indiqués à la Section 7 des présentes Conditions Générales. Toutefois, si après notre notification vous ne reprenez pas l'utilisation de nos Services, nous nous réservons le droit d'appliquer les frais de maintenance de Compte inactif publiés sur notre site web avec les autres Commissions (<https://walleto.eu/pricing/>) et de fermer automatiquement votre Compte et le(s) Compte(s) de Paiement ;

10.8.4. s'il y a des fonds sur le(s) Compte(s) de Paiement, nous vous contacterons conformément à la Section 7 des Conditions Générales. Toutefois, si après notre demande vous ne retirez pas les fonds, nous nous réservons le droit de facturer des frais de maintenance de Compte inactif publiés sur notre site web avec les autres Commissions (<https://walleto.eu/pricing/>). Ces frais sont utilisés pour couvrir les coûts administratifs d'un Compte inactif jusqu'à ce que le solde du Compte de Paiement devienne nul et soit automatiquement clôturé ;

10.9. Dans les cas prévus à la Clause 10.8 des présentes Conditions Générales et conformément aux Clauses 6.4–6.6 des présentes Conditions Générales, nous nous réservons le droit de vous facturer afin de couvrir tout manque concernant les frais de maintenance de Compte inactif.

10.10. Si vous résiliez le Contrat de votre propre initiative et demandez la clôture de votre Compte et sa suppression de notre Système, ou si nous mettons fin à la fourniture de nos Services et supprimons votre Compte de notre Système, les fonds détenus sur votre/vos Compte(s) de Paiement seront transférés vers le compte que vous avez désigné auprès d'un autre Prestataire de Services de Paiement. Nous serons autorisés à déduire de ces fonds toute somme due (pour les Services fournis et les coûts non payés par vous, y compris, mais sans s'y limiter, les amendes et dommages subis par nous à la suite de votre violation du Contrat, tels que déterminés par les Prestataires de Services de Paiement, les Organisations Internationales de Cartes de Paiement et/ou les autorités compétentes). En cas de litige entre nous et vous, nous avons le droit de retenir les fonds en question jusqu'à la résolution du litige.

10.11. Si nous ne sommes pas en mesure de vous rembourser pour des raisons indépendantes de notre volonté, nous vous informerons immédiatement et conviendrons des mesures à prendre pour vous rembourser (par exemple en fournissant un compte alternatif ou des informations supplémentaires nécessaires au remboursement des fonds).

10.12. Si vous ne fournissez pas les informations relatives à un compte auprès d'un autre Prestataire de Services de Paiement comme prévu à la Clause 10.10 des présentes Conditions Générales, ou si vous refusez de coopérer en cas de violation de la Clause

10.11, nous transférerons les fonds à rembourser sur un compte interne Walletto jusqu'à réception de vos instructions ultérieures (les Commissions et coûts peuvent être déduits de ces fonds, y compris, mais sans s'y limiter, toute perte subie par nous à la suite de la violation du Contrat par le Client). Dans ce cas, vous acceptez une telle transaction et confirmez que la décision de Walletto de transférer les fonds restants vers le compte interne Walletto ne sera pas considérée comme une transaction non autorisée, étant donné que ces actions seront effectuées avec l'autorisation résultant de l'acceptation des présentes Conditions Générales et sans que vous ayez assuré une communication appropriée conformément à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

10.13. À la suite de la situation décrite aux Clauses 10.11–10.12, le Client disposera de 3 (trois) ans à compter de la date de résiliation du Contrat pour soumettre une demande écrite de transfert des fonds restants vers un compte ouvert auprès d'un autre Prestataire de Services de Paiement. Le Client assume l'entière responsabilité du fait que si une demande écrite à Walletto n'est pas soumise dans un délai de 3 (trois) ans à compter de la date de résiliation du Contrat dans le cadre duquel le(s) Compte(s) de Paiement a/ont été ouvert(s) et les Services fournis, le Client perdra le droit de réclamer les fonds susmentionnés appartenant au Client et sauvegardés par Walletto.

10.14. Lors de la résiliation du Contrat par le Consommateur, Walletto fournira gratuitement, par écrit en copie papier ou par tout autre Support Durable, des informations sur les Opérations de Paiement exécutées sur le Compte du Consommateur au cours des 36 (trente-six) derniers mois, et si moins de 36 (trente-six) mois se sont écoulés depuis l'entrée en vigueur du Contrat, pendant toute la durée du Contrat. Le Consommateur peut refuser de recevoir les informations susmentionnées en notifiant Walletto par écrit avant la résiliation du Contrat conformément à la procédure prévue à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

10.15. Si vous êtes une personne morale ou une personne physique utilisant les Services Walletto à des fins professionnelles, Walletto vous fournira les informations visées à la Section 10.14 des présentes Conditions Générales lors de la résiliation du Contrat uniquement après réception de votre demande écrite en copie papier ou par tout autre Support Durable.

11. Exigences de Sécurité pour l'Utilisation du Compte

11.1. Vous êtes responsable de la sécurité des appareils que vous utilisez pour vous connecter au Compte et vous ne devez pas les laisser sans surveillance, dans des lieux publics ou autrement facilement accessibles à des tiers.

11.2. Il est interdit de se connecter à votre Compte en utilisant des services de routeur multicouche (réseau TOR), ou de se connecter en continu à partir d'une adresse de protocole Internet (IP) située dans différents pays.

11.3. Il est recommandé de mettre à jour en temps utile vos logiciels, applications, programmes antivirus, navigateurs et autres programmes.

11.4. Il est recommandé de protéger vos appareils avec des mots de passe, des codes PIN ou d'autres mesures de sécurité.

11.5. Vous devez évaluer soigneusement les e-mails et messages entrants, même si Walletto est indiqué comme expéditeur. Nous ne demandons jamais à nos Clients de télécharger des pièces jointes ni d'installer des logiciels. Les pièces jointes d'e-mails frauduleux peuvent contenir des virus susceptibles d'endommager votre appareil ou de compromettre votre Compte.

11.6. Il est recommandé de ne pas cliquer sur des liens inconnus, de ne pas ouvrir des documents inconnus, de ne pas installer de logiciels ou d'applications provenant de sources inconnues ou non fiables, et de ne pas visiter des sites web non sécurisés.

11.7. Walletto attire votre attention sur le fait que nous ne :

11.7.1. vous contacterons jamais anonymement via des canaux de communication non officiels ;

11.7.2. vous contacterons jamais en affirmant que vos fonds sont en danger ;

11.7.3. vous mettrons pas sous pression pour que vous preniez des décisions irréfléchies ou fournissiez des Informations Confidentielles ;

11.7.4. vous enverrons pas de liens vers des sites web où des données sensibles peuvent être fournies ;

11.7.5. vous donnerons pas d'instructions pour effectuer des paiements à des personnes inconnues de vous.

11.8. Si vous remarquez une activité suspecte sur votre Compte et pensez que des tiers ont pu se connecter au Système pour utiliser les Services, vous devez :

11.8.1. nous en informer immédiatement et demander le blocage de votre Compte ;

11.8.2. modifier votre mot de passe, utiliser d'autres instruments supplémentaires de confirmation du Compte ou des moyens d'authentification plus sécurisés, et supprimer tout moyen supplémentaire non sécurisé d'authentification afin de continuer à utiliser votre Compte.

12. Responsabilité des Parties

12.1. Chaque Partie est responsable de toutes les amendes, pénalités contractuelles et autres pertes subies par l'autre Partie en raison de la violation du Contrat par la Partie fautive. La Partie fautive s'engage à indemniser les dommages directs subis par la Partie lésée.

12.2. Si l'Opération de Paiement est exécutée de manière incorrecte, nous ne serons responsables qu'en cas de faute de notre part. Nous ne sommes pas responsables des erreurs commises par des tiers.

12.3. Il convient de souligner que nous ne garantissons pas la continuité ininterrompue des Services. Nos Services peuvent être affectés par de nombreux facteurs indépendants de notre volonté. Nous faisons tout notre possible pour garantir que nos Services soient fournis sans interruption. Toutefois, nous ne sommes pas responsables des services d'information, des systèmes de facturation ou de tout autre service fourni par des tiers qui ne sont pas sous le contrôle direct de Walletto.

12.4. Si vous initiez un Ordre de Paiement exécuté par référence à un Identifiant Unique, cet Ordre de Paiement sera réputé dûment exécuté s'il est exécuté conformément à l'Identifiant

Unique spécifié. Nous avons le droit, mais non l'obligation, de vérifier que l'Identifiant Unique indiqué dans l'Ordre de Paiement correspond au nom du titulaire du compte de paiement.

12.5. Si un Identifiant Unique nous est fourni avec le compte à créditer ou à débiter, l'Ordre de Paiement est réputé correctement exécuté s'il est exécuté conformément à l'Identifiant Unique spécifié. Si, après cette vérification (par exemple pour prévenir le risque de blanchiment de capitaux), nous constatons une discordance claire entre l'Identifiant Unique fourni et le nom du titulaire du compte de paiement, nous aurons le droit de ne pas exécuter cet Ordre de Paiement.

12.6. Vous êtes responsable de l'initiation correcte de l'Ordre de Paiement conformément au Contrat et/ou aux accords supplémentaires signés par les Parties.

12.7. Si vous, agissant en tant que Payeur, initiez correctement l'Ordre de Paiement et que l'Opération de Paiement n'est pas exécutée ou est exécutée incorrectement, nous prendrons immédiatement et gratuitement des mesures pour retracer l'Opération de Paiement et vous informerons des résultats de la recherche.

12.8. Vous êtes seul responsable du respect de vos obligations fiscales.

12.9. Nous serons responsables de la non-application des Commissions ou du remboursement de la Commission déjà payée dans le cas où un Ordre de Paiement n'a pas été exécuté ou a été exécuté incorrectement en raison de notre faute.

12.10. Nous ne serons responsables que de vos pertes directes liées à la non-exécution ou à l'exécution incorrecte d'un Ordre de Paiement.

12.11. Nous ne serons pas responsables des réclamations entre le Bénéficiaire et le Payeur et nous n'examinerons pas ces réclamations. Vous ne pouvez présenter une réclamation contre nous qu'en ce qui concerne l'inexécution ou la mauvaise exécution de nos obligations.

12.12. Les limitations de notre responsabilité ne s'appliquent pas si ces limitations sont interdites par la législation applicable.

12.13. Si vous êtes un Consommateur, vous avez le droit de nous demander le remboursement du montant d'une Opération de Paiement initiée par ou via le Bénéficiaire dans un délai de 8 (huit) semaines à compter de la date à laquelle les fonds ont été débités de votre Compte de Paiement en tant que Payeur. Vous devez soumettre votre demande par écrit, sur support papier ou sur tout autre Support Durable, par l'un des moyens prévus à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

12.14. Si vous êtes un Consommateur Payeur, vous êtes en droit de récupérer auprès de nous le montant total d'une Opération de Paiement autorisée initiée par ou via le Bénéficiaire déjà exécutée, en soumettant une demande motivée par écrit sur support papier ou sur un autre Support Durable, à condition que toutes les conditions suivantes soient remplies :

12.14.1. le montant exact de l'Opération de Paiement n'a pas été spécifié au moment de l'autorisation ;

12.14.2. le montant de l'Opération de Paiement est supérieur à ce que vous pouviez raisonnablement attendre, compte tenu de vos dépenses antérieures, des termes de l'accord et d'autres circonstances pertinentes ;

12.14.3. vous n'avez pas donné votre consentement à l'Opération de Paiement directement à nous ;

12.14.4. le Bénéficiaire ne vous a pas fourni les informations concernant l'Opération de Paiement à venir selon la méthode convenue, ou ne les a pas mises à votre disposition au moins quatre semaines avant la date prévue de l'Opération de Paiement.

12.15. En cas de demande conformément à la Clause 12.14 des présentes Conditions Générales, après réception de votre demande et constatation que toutes les conditions sont remplies, nous vous rembourserons dans un délai de 10 (dix) Jours Ouvrables le montant total de l'Opération de Paiement et veillerons à ce que vous ne subissiez aucune perte concernant la Commission payable, le cas échéant. Dans le cas contraire, nous vous informerons par écrit des raisons de notre refus de rembourser les fonds conformément à la Section 7 des présentes Conditions Générales.

12.16. Si vous êtes un Client professionnel, les dispositions prévues aux Clauses 12.13–12.15 des Conditions Générales ne s'appliquent pas.

13. Force Majeure

13.1. En aucun cas une Partie ne sera responsable du non-respect du Contrat si elle prouve que le Contrat n'a pas été exécuté en raison de circonstances de force majeure, lesquelles doivent être prouvées conformément à la procédure établie par la loi. La Partie notifiera l'autre Partie par écrit des circonstances de force majeure dans un délai de 10 (dix) jours calendaires à compter de la date de survenance de ces circonstances.

13.2. Sans préjudice des dispositions de la Clause 13.1, nous ne serons pas responsables de toute défaillance de tout système informatique, système de communication ou système de paiement, que cette défaillance soit causée par un dysfonctionnement matériel ou logiciel. Cela ne s'applique pas aux défaillances de nos systèmes ou des systèmes sous notre contrôle technique direct si nous n'avons pas respecté les mesures de protection contre ces défaillances dans le cadre du plan de continuité d'activité conformément aux pratiques courantes du secteur et si nous n'avons pas raisonnablement atténué les conséquences de la défaillance.

14. Déclarations et Garanties

14.1. Vous déclarez et garantissez que :

14.1.1. si vous êtes une personne morale, vous êtes valablement enregistré et légalement constitué conformément aux lois de la juridiction de constitution ou de tout pays ou territoire dans lequel vous exercez votre activité.

14.1.2. l'exécution et l'exécution de vos obligations au titre du Contrat ne constituent en aucun cas une violation, une contravention ou un conflit avec toute obligation légale, y compris, sans limitation, vos statuts ou document similaire, ou tout accord entre vous et un tiers ou une entité affiliée ;

14.1.3. vous avez obtenu et maintiendrez tous les consentements, autorisations, permissions et autres actes nécessaires afin d'exécuter légalement vos obligations au titre du Contrat et de ses parties intégrantes ;

14.1.4. vous pouvez exercer légalement votre activité dans tout pays ou territoire dans

lequel vous vendez, fournissez, livrez, promouvez ou commercialisez vos biens ou services et vous avez obtenu toutes les autorisations, licences ou consentements nécessaires à cet effet ;

14.1.5. toutes les informations que vous nous avez fournies dans le cadre de votre demande et du Contrat sont et resteront complètes et exactes ;

14.1.6. la personne concluant le Contrat et ses parties intégrantes en votre nom est dûment autorisée à le faire ;

14.1.7. vous n'offrez pas et n'avez pas l'intention d'offrir des biens ou services interdits au titre de la Section 8 ;

14.1.8. vous respecterez toujours vos obligations au titre du Contrat et de ses parties intégrantes conformément à la législation applicable.

15. Protection des Données Personnelles

15.1. Lorsqu'une Partie agit en tant que responsable du traitement (tel que défini dans le RGPD, ci-après – le Responsable du Traitement), elle traite les données personnelles conformément à la législation applicable en matière de protection des données.

15.2. Lorsqu'une Partie agit en tant que sous-traitant (tel que défini dans le RGPD, ci-après – le Sous-traitant) des données personnelles traitées par l'autre Partie en tant que Responsable du Traitement, le Sous-traitant doit à tout moment suivre les instructions raisonnables du Responsable du Traitement concernant les données personnelles traitées.

15.3. Le traitement des données personnelles, les personnes concernées et leurs droits, ainsi que les conditions de conservation des données personnelles sont définis dans notre Politique de Confidentialité disponible à l'adresse suivante :

<https://walleto.eu/privacy-policy/>

16. Confidentialité

16.1. Pendant et après la durée de validité du Contrat, chaque Partie utilisera et reproduira les Informations Confidentielles de l'autre Partie uniquement aux fins du Contrat et uniquement dans la mesure nécessaire à ces fins. Les informations peuvent être communiquées à vos employés, consultants ou sous-traitants indépendants selon le principe du besoin d'en connaître uniquement après signature d'un accord de confidentialité.

16.2. Nonobstant ce qui précède, une Partie ne sera pas réputée avoir violé les dispositions de confidentialité si elle est tenue de le faire par la loi ou par ordre d'un tribunal ou d'une autorité compétente.

16.3. Aucune obligation de confidentialité ne s'applique aux informations qui :

16.3.1. sont dans le domaine public ou deviennent publiques sans action de l'autre Partie ;

16.3.2. sont connues de la Partie destinataire sans restriction avant d'être reçues de l'autre Partie par ses propres sources indépendantes, comme en attestent les documents écrits de cette Partie, et non directement ou indirectement fournies par l'autre Partie ;

16.3.3. sont obtenues par une Partie auprès d'un tiers légalement autorisé à transmettre ces informations, sans obligation de les garder confidentielles ; ou

16.3.4. sont créées indépendamment par les employés ou représentants de la Partie

destinataire, à condition que cette Partie puisse démontrer que ses employés ou représentants n'avaient pas accès aux Informations Confidentielles.

17. Remboursement des Fonds en Cas de Cessation de Walletto

17.1. Vous êtes informé que notre stratégie consiste à maintenir la continuité de notre activité et à nous développer en tant qu'établissement de monnaie électronique ; toutefois, certaines circonstances peuvent affecter notre stratégie de croissance et notre survie.

17.2. Conformément à la législation de la République de Lituanie, si nous cessons d'exercer en tant qu'établissement de monnaie électronique conformément à l'article 15 de la Loi sur la Monnaie Électronique et les Établissements de Monnaie Électronique, nous garantirons la sécurité de vos fonds. La sécurité des fonds sera assurée conformément à la Clause 4.11 des Conditions Générales.

17.3. Si nous prenons connaissance de circonstances susceptibles d'affecter négativement notre continuité, nous vous informerons à l'avance d'une telle situation potentielle et procéderons au remboursement de la Monnaie Électronique émise (à sa valeur nominale) en transférant les fonds vers un compte de paiement ouvert auprès d'un autre Prestataire de Services de Paiement de votre choix. Afin d'assurer le remboursement de la Monnaie Électronique, vous devez communiquer avec nous en temps utile et de manière appropriée conformément à la Section 7 des Conditions Générales.

18. Droit Applicable et Résolution des Litiges

18.1. Le Contrat est rédigé et interprété conformément au droit de la République de Lituanie. Le droit de la République de Lituanie s'applique à toute question non couverte par le Contrat.

18.2. Si vous avez des questions ou des incertitudes concernant le contenu des présentes Conditions Générales et/ou des autres parties intégrantes du Contrat, vous pouvez nous contacter par e-mail à info@walletto.eu ou par téléphone pendant nos Heures Ouvrables (tél. : +370 67 798 574).

18.3. Les litiges entre vous et nous seront réglés par voie de négociation et conformément à la Section 7 des Conditions Générales.

18.4. Si le litige ne peut être résolu par négociation, vous pouvez déposer une réclamation par courrier ou par e-mail, en indiquant votre nom, vos coordonnées et les informations pertinentes démontrant pourquoi nous avons violé vos droits et intérêts légitimes. Vous pouvez joindre d'autres preuves disponibles pour étayer votre réclamation. Pour déposer une réclamation formelle, envoyez un e-mail à complaints@walletto.eu. Nous fournirons une réponse dans un délai de 15 (quinze) Jours Ouvrables à compter de la réception de votre demande. Dans des cas exceptionnels où, pour des raisons objectives, il est impossible de fournir une réponse dans un délai de 15 jours ouvrables, nous pouvons prolonger ce délai, mais celui-ci ne pourra en aucun cas dépasser 35 (trente-cinq) Jours Ouvrables.

18.5. Si vous êtes un Consommateur et que vous considérez que votre réclamation a été traitée de manière incorrecte, vous avez le droit de déposer une plainte directement auprès de notre autorité de supervision — la Banque de Lituanie. Une plainte peut être soumise de la manière suivante :

18.5.1. via l'outil électronique de résolution des litiges E-Government Gateway ;

18.5.2. en remplissant le formulaire de demande du Consommateur disponible sur le site de la Banque de Lituanie et en l'envoyant au Département Juridique et des Licences de la Banque de Lituanie, Žalgirio Str. 90, LT09303 Vilnius, ou par e-mail à prieziura@lb.lt ;

18.5.3. en remplissant une demande en format libre et en l'envoyant au Département Juridique et des Licences de la Banque de Lituanie, Žalgirio Str. 90, LT09303 Vilnius, ou par e-mail à prieziura@lb.lt ;

18.5.4. plus d'informations sur la procédure sont disponibles à l'adresse suivante :

<https://www.lb.lt/en/dbc-settle-a-dispute-with-a-financial-service-provider>.

18.6. Si un litige ne peut être résolu par négociation, il sera réglé par les tribunaux de la République de Lituanie conformément à la procédure établie par les lois de la République de Lituanie.

19. Confirmation du Client

19.1. En acceptant les présentes Conditions Générales, vous confirmez que :

19.1.1. vous exprimez la volonté d'utiliser les Services Walleto ;

19.1.2. vous avez lu, acceptez et acceptez d'être lié par les présentes Conditions Générales ainsi que par les dispositions des autres parties intégrantes du Contrat de fourniture de services de paiement énumérées à la Clause 1.2 des Conditions Générales ;

19.1.3. avant que vous acceptiez ces Conditions Générales et les autres parties intégrantes du Contrat, nous vous avons informé et expliqué les conditions, y compris vos droits et obligations, ainsi que les montants des Commissions ;

19.1.4. vous acceptez que nous puissions utiliser votre adresse e-mail, votre adresse postale et votre numéro de téléphone indiqués lors du KYC pour vous informer des Services que nous proposons ;

19.1.5. vous nous autorisez à traiter vos données (collecter, stocker, enregistrer, fournir, transférer, transmettre, etc.) que vous nous avez fournies, ainsi qu'à demander, recevoir et traiter des données et autres informations auprès de tiers. Nous avons le droit de transférer vos données personnelles à des tiers si cela est nécessaire pour fournir les Services ou recouvrer des dettes ;

19.1.6. vous acceptez de fournir des informations supplémentaires si nous les demandons afin de clarifier les informations indiquées dans le Contrat et ses parties intégrantes.

20. Dispositions Finales

20.1. Vous ne pouvez céder aucun de vos droits au titre du Contrat à un tiers sans notre consentement écrit préalable.

20.2. Vous reconnaissez que nous fournissons nos Services uniquement dans l'EEE. Si vous n'êtes pas une personne physique ou morale dont la résidence permanente est dans l'EEE, les Services peuvent être fournis à votre initiative sur la base de reverse sollicitation. Cette prestation de Services sera régie par le droit de la République de Lituanie.

20.3. Vous et nous sommes des contractants indépendants au titre du Contrat et rien dans celui-ci ne doit être interprété comme une relation de partenariat, de coentreprise ou d'agence entre nous.

20.4. Si un tribunal compétent estime qu'une disposition du Contrat est invalide, illégale ou inapplicable, cette disposition sera dissociée du reste du Contrat, qui restera pleinement en vigueur dans la mesure permise par la loi.

20.5. Les Parties s'informeront immédiatement de toutes les circonstances pertinentes pour la bonne exécution du Contrat. À notre demande, vous devez indiquer les circonstances pertinentes (par exemple changement de signature du représentant légal, ouverture de procédures d'insolvabilité, réorganisation, etc.), indépendamment du fait que ces informations aient été fournies aux registres publics.

20.6. Afin de protéger vos fonds contre d'éventuelles actions illégales de tiers, vous devez nous informer immédiatement par écrit du vol ou de toute autre perte de votre document d'identité.

20.7. Les Parties doivent se notifier rapidement toute modification de leurs coordonnées. À notre demande, vous devez fournir les documents pertinents prouvant que les coordonnées ont été modifiées. Le non-respect de ces obligations signifie que la notification envoyée sur la base des dernières coordonnées fournies sera considérée comme dûment remise et que toutes les obligations seront considérées comme correctement exécutées sur la base de ces coordonnées. Vous reconnaissez que nous avons le droit de vous informer des modifications de nos coordonnées par publication publique.

21. Activités interdites

21.1. Lors de l'utilisation de nos Services, il vous est interdit de recevoir ou d'effectuer des paiements en lien avec :

21.1.1. des institutions financières non agréées, y compris des bureaux de change non agréés et des prestataires de services de transfert d'argent non autorisés ;

21.1.2. des personnes impliquées dans des activités illégales de jeux d'argent en ligne ;

21.1.3. des clients dont le type d'activité ou les pratiques figurent sur la liste des interdictions des organisations internationales de cartes de paiement ;

21.1.4. des activités, produits et services illégaux, par exemple des services de jeux d'argent illégaux (y compris, sans limitation, les casinos en ligne illégaux, les paris sportifs, les paris, les enchères inversées et les loteries) ;

21.1.5. tout service fournissant un soutien auxiliaire à des activités illégales (c.-à-d. médicaments sur ordonnance, substances illicites ou leurs composants, accessoires liés aux drogues) ;

21.1.6. armes, armes à feu, munitions de toute sorte ;

21.1.7. production ou commerce du tabac ;

21.1.8. commerce d'animaux sauvages ou de produits issus de la faune sauvage ;

21.1.9. traite des êtres humains ou activités connexes ;

21.1.10. production ou commerce de matériaux radioactifs ;

21.1.11. commerce de fourrures animales, d'os et d'ivoire ;

21.1.12. cannabis, y compris à usage médical ;

21.1.13. dons, organisations caritatives, organisations à but non lucratif, à l'exception de :

1. organisations caritatives internationales bien établies et réputées ;
2. organisations caritatives enregistrées dans l'EEE ;
 - 21.1.14.** industrie pour adultes liée à la bestialité, à la pornographie infantile, à la nécrophilie, au viol et à d'autres contenus interdits ;
 - 21.1.15.** tout autre bien ou service dont la vente, la fourniture, la livraison, l'offre ou la commercialisation est interdite ou restreinte dans la juridiction du vendeur ou dans toute juridiction où se trouve l'un de ses clients ;
 - 21.1.16.** œuvres protégées d'art, d'histoire et de culture ;
 - 21.1.17.** systèmes d'enrichissement rapide, systèmes de Ponzi, systèmes pyramidaux, clubs d'investissement ou activités similaires ;
 - 21.1.18.** services d'escorte ;
 - 21.1.19.** services d'envoi massif d'e-mails, services SMS ou listes marketing de clients ;
 - 21.1.20.** équipements électroniques restreints (par exemple décodeurs de télévision par câble, radars et équipements de surveillance).

21.2. Nous pouvons modifier ou étendre à tout moment la liste des biens ou services interdits mentionnés aux clauses 21.1.1–21.1.20 en vous en informant. Si vous fournissez des biens ou services soumis à une extension ultérieure de la liste, vous devez immédiatement cesser d'effectuer des paiements pour ces biens ou services.

21.3. Si vous ne respectez pas notre notification, nous nous réservons le droit de mettre fin à la relation commerciale et à la validité du Contrat.

21.4. En cas de doute quant au fait que vos biens ou services entrent dans l'une des catégories ci-dessus, vous devez nous consulter avant d'offrir ou de payer pour ces biens ou services.

22. Pays interdits

Abkhazie, Afghanistan, Açores, Bahamas, Biélorussie, Bénin, Cameroun, République centrafricaine, Tchad, Congo, République démocratique du Congo, Côte d'Ivoire, Crimée, Cuba, République populaire de Donetsk (DNR), Érythrée, Bande de Gaza, Ghana, Guinée, Guinée-Bissau, Haïti, Iran, Irak, Cachemire, Kherson, République populaire démocratique de Corée, Kosovo, Koweït, Liban, Liberia, Libye, République populaire de Louhansk (LNR), Mali, Myanmar, Haut-Karabakh, Chypre du Nord, Nicaragua, Pakistan, Palestine, Panama, Qatar, Russie, Somalie, Ossétie du Sud, Soudan du Sud, Soudan, République arabe syrienne, Togo, Trinité-et-Tobago, Ouganda, Venezuela, Yémen, Zaporijjia, Zimbabwe, Cisjordanie.