

# 1. Disposizioni Generali

**1.1.** Le presenti Condizioni Generali costituiscono un'offerta pubblica per la conclusione di un Contratto per la prestazione di servizi di pagamento offerti dall'istituto di moneta elettronica Walletto UAB (codice società 304686884, sede legale Žalgirio g. 92-222, Vilnius, 09303, Repubblica di Lituania, licenza n. 33 rilasciata dalla Banca di Lituania) (di seguito "Walletto" o "noi"). A seguito dell'accettazione delle Condizioni Generali secondo la procedura stabilita nella Sezione 3 delle Condizioni Generali, esse si applicheranno al rapporto tra Walletto e i Clienti in relazione ai Servizi forniti da Walletto.

**1.2.** Oltre alle Condizioni Generali, il rapporto tra Walletto e il Cliente è regolato anche dai seguenti documenti, che si considerano parte integrante del Contratto per la prestazione di servizi di pagamento:

1.2.1. i Termini di Servizio applicabili all'utilizzo da parte del Cliente di uno specifico Servizio, disponibili all'indirizzo <https://walletto.eu/important-information/>;

1.2.2. le Commissioni, disponibili all'indirizzo <https://walletto.eu/pricing/>;

1.2.3. l'Informativa sulla Privacy, disponibile all'indirizzo <https://walletto.eu/privacy-policy/>;

1.2.4. eventuali accordi aggiuntivi conclusi nell'ambito delle Condizioni Generali tra Walletto e il Cliente;

1.2.5. integrazioni, allegati e appendici ai documenti elencati nelle Clausole 1.2.1–1.2.4.

**1.3.** I documenti elencati nelle Clausole 1.2.1–1.2.5 delle Condizioni Generali contengono disposizioni speciali mediante le quali il Cliente e Walletto concordano le condizioni rilevanti per l'utilizzo dei Servizi specificati in tali documenti, le quali integrano e prevalgono sulle Condizioni Generali.

**1.4.** Registrandosi nel Sistema, il Cliente conferma di comprendere che le Condizioni Generali e le altre parti integranti del Contratto per la prestazione di servizi di pagamento elencate nelle Clausole 1.2.1–1.2.5 sono di primaria importanza e devono essere lette attentamente prima di decidere di utilizzare i Servizi forniti da Walletto.

**1.5.** Le Condizioni Generali entrano in vigore e rimangono valide a tempo indeterminato una volta che il Cliente esprime il consenso a esserne vincolato e completa il processo di registrazione nel Sistema. I Termini di Servizio si applicano quando il Cliente inizia a utilizzare uno specifico Servizio. Le altre parti integranti del Contratto elencate nelle Clausole 1.2.1–1.2.5 possono entrare in vigore a condizioni diverse e in momenti differenti, come stabilito nel documento specifico di riferimento.

**1.6.** In conformità alla licenza di istituto di moneta elettronica n. 33 rilasciata dalla Banca di Lituania, Walletto fornisce i seguenti Servizi:

1.6.1. apertura e gestione di conti di pagamento;

1.6.2. emissione e gestione di carte di pagamento;

1.6.3. operazioni di pagamento, inclusi i trasferimenti di fondi detenuti sul Conto Cliente Walletto o su un conto aperto presso un altro Fornitore di Servizi di Pagamento (operazioni di pagamento tramite carta o altro Strumento di Pagamento, bonifici, inclusi bonifici periodici);

1.6.4. acquiring dei pagamenti;

1.6.5. cambio valuta.

## 2. Definizioni

**2.1. GDPR** – Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE (Regolamento generale sulla protezione dei dati).

**2.2. Giorno Lavorativo** – qualsiasi giorno diverso dal sabato, dalla domenica o da un giorno festivo pubblico o bancario in Lituania.

**2.3. Orario Lavorativo** – orario lavorativo nei Giorni Lavorativi dalle 9:00 alle 18:00 EET.

**2.4. SEE** – Spazio Economico Europeo.

**2.5. Moneta Elettronica** – valore monetario memorizzato elettronicamente, inclusa la memorizzazione magnetica, rappresentato da un credito nei confronti di Walletto. La Moneta Elettronica è emessa a seguito della ricezione di fondi allo scopo di effettuare Operazioni di Pagamento ed è accettata da una persona fisica o giuridica diversa da Walletto.

**2.6. Beneficiario (Payee)** – persona fisica o giuridica indicata nell'Ordine di Pagamento come destinatario dei fondi.

**2.7. Cliente o tu** – la persona fisica o giuridica che accetta il Contratto per l'utilizzo dei nostri Servizi.

**2.8. Commissione** – commissione addebitata da noi per un'Operazione di Pagamento e/o Servizi correlati. Le commissioni per i nostri Servizi e le transazioni sono pubblicamente disponibili all'indirizzo <https://walletto.eu/pricing/>. Le commissioni sono confermate e modificate secondo la procedura stabilita dalle presenti Condizioni Generali.

**2.9. Informazioni Riservate** – qualsiasi informazione contrassegnata come riservata o che ragionevolmente debba essere considerata riservata in base al contesto della divulgazione o alla natura dell'informazione; inclusi, a titolo esemplificativo, i termini del Contratto, piani aziendali, dati, strategie, metodi, elenchi clienti, specifiche tecniche, dati di transazione e dati dei clienti.

**2.10. KYC** – processo Know Your Customer di identificazione e verifica del Cliente.

**2.11. Fondi** – contanti, denaro in un Conto di Pagamento e Moneta Elettronica.

**2.12. Ordine di Pagamento** – qualsiasi istruzione impartita da un Pagatore o Beneficiario al proprio Fornitore di Servizi di Pagamento che richiede l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.

**2.13. Operazione di Pagamento** – atto, avviato dal Pagatore o per suo conto oppure dal Beneficiario, di versamento, trasferimento o prelievo di fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra Pagatore e Beneficiario.

**2.14. Fornitore di Servizi di Pagamento (PSP)** – istituti di credito, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento o altre istituzioni autorizzate a fornire servizi di pagamento ai sensi dell'articolo 5 della Legge sui pagamenti della Repubblica di Lituania.

**2.15. Strumento di Pagamento** – dispositivo personalizzato (oggetto) e/o determinate procedure concordate tra le Parti utilizzate da te per l'avvio dell'Ordine di Pagamento.

**2.16. Pagatore (Payer)** – persona fisica o giuridica che presenta un Ordine di Pagamento.

**2.17. Account** – account creato per te nel nostro Sistema in cui puoi visualizzare il tuo Conto di Pagamento e le informazioni correlate, sottoscrivere i nostri Servizi e ricevere comunicazioni e informazioni relative al Contratto e ai nostri Servizi.

**2.18. Termini del Servizio** – parte integrante del Contratto tra le Parti relativa alle condizioni specifiche di un determinato Servizio.

**2.19. Servizio** – qualsiasi (o tutti) i servizi indicati nelle Clausole 1.6.1–1.6.5 delle presenti Condizioni Generali.

**2.20. Supporto Durevole** – mezzo che consente di memorizzare informazioni indirizzate personalmente al Cliente in modo tale che possano essere accessibili per un periodo di tempo adeguato alle finalità per cui sono destinate e che permetta la riproduzione delle informazioni memorizzate senza modifiche (ad esempio e-mail con documento PDF allegato).

**2.21. Credenziali di Sicurezza** – qualsiasi elemento personalizzato creato o ottenuto e utilizzato da te per accedere e gestire il tuo Account o i singoli Servizi forniti da noi e/o per avviare, autorizzare, eseguire, confermare e accettare Operazioni di Pagamento.

**2.22. Conto di Pagamento** – un conto di pagamento aperto nel nostro Sistema per il tuo utilizzo.

**2.23. Sistema** – il sistema elettronico di Walletto utilizzato per la prestazione dei Servizi, accessibile tramite comunicazione a distanza o Internet.

**2.24. Contratto** – le Condizioni Generali e qualsiasi altra condizione specifica per la prestazione dei Servizi (ad es. le Condizioni delle Carte di Pagamento, le Condizioni del Servizio di Acquiring dei Pagamenti) concordate tra le Parti e applicabili congiuntamente alle Condizioni Generali come previsto dalla Clausola 1.2 delle Condizioni Generali.

**2.25. Parti** – le parti del Contratto, ossia il Cliente (tu) e Walletto (noi).

**2.26. Organizzazione Internazionale di Carte di Pagamento** – le organizzazioni internazionali di carte di pagamento VISA International e MasterCard International.

**2.27. Identificatore Unico** – una combinazione di lettere, numeri e simboli (ad es. un numero in formato IBAN) che noi, in qualità di Fornitore di Servizi di Pagamento, possiamo assegnarti per identificare in modo univoco te e/o il tuo Conto di Pagamento ai fini dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento. Nell'ambito del Contratto, a seconda del contesto, tale termine può riferirsi anche agli identificatori assegnati ai Pagatori o ai Beneficiari nel contesto delle Operazioni di Pagamento che ricevi o effettui.

**2.28. Consumatore** – persona fisica che utilizza i Servizi in conformità al Contratto per scopi non correlati alla propria attività imprenditoriale, commerciale o professionale.

**2.29. Attività** – attività imprenditoriale, commerciale, professionale o altra attività da cui si ricava reddito e/o profitto, ad eccezione delle attività svolte nell'ambito di un contratto di lavoro.

**2.30. Walletto o noi** – Walletto, UAB, codice società 304686884, sede legale: Žalgirio str. 92-222, 09303 Vilnius, Lituania, email: [info@walletto.eu](mailto:info@walletto.eu), sito web: [www.walletto.eu](http://www.walletto.eu). Walletto è registrata nel Registro delle Persone Giuridiche della Repubblica di Lituania e possiede una licenza di istituto di moneta elettronica n. 33, rilasciata dalla Banca di Lituania il 29 marzo 2018. Walletto è soggetta alla supervisione della Banca di Lituania. Per maggiori informazioni sull'autorità di vigilanza, consultare: <https://www.lb.lt/en/>.

## **3. Registrazione nel Sistema**

**3.1.** Per accedere al tuo Account e iniziare a utilizzare i Servizi, devi prima registrarti nel Sistema e fornire le informazioni e i documenti richiesti per il nostro processo KYC. Accetti che abbiamo il diritto di richiedere ulteriori dati e informazioni al fine di garantire un corretto processo di identificazione e verifica.

**3.2.** Ci riserviamo il diritto di richiedere che i documenti siano tradotti, legalizzati o certificati mediante Apostille, salvo diversa disposizione di legge.

**3.3.** Sei l'unico responsabile della fornitura delle informazioni e dei documenti richiesti. Dovrai sostenere tutti i costi associati alla fornitura dei documenti richiesti.

**3.4.** Sei responsabile di garantire che tutte le informazioni fornite durante il processo di registrazione o in qualsiasi momento successivo siano accurate e corrette. Sei consapevole di essere responsabile e di sopportare eventuali perdite derivanti dalla presentazione di documenti non validi o informazioni errate.

**3.5.** Se sei una persona fisica:

3.5.1. sei consapevole che Walletto fornisce i Servizi solo a persone di età superiore ai 18 (diciotto) anni;

3.5.2. hai diritto ad aprire un solo Conto di Pagamento, salvo che approviamo esplicitamente l'apertura di Conti di Pagamento aggiuntivi;

3.5.3. devi informarci se intendi utilizzare i nostri Servizi per finalità di Attività;

3.5.4. se non ci informi che intendi utilizzare i nostri Servizi per finalità di Attività, comprendi che sarai considerato un Consumatore ai sensi della Clausola 2.28 delle presenti Condizioni Generali e potrai utilizzare i nostri Servizi esclusivamente per scopi personali.

**3.6.** Ci riserviamo il diritto di rifiutare la tua registrazione per un Account nel Sistema e la fornitura dei Servizi nelle seguenti circostanze:

3.6.1. se non fornisci le informazioni e i documenti richiesti, o se fornisci documenti o informazioni inadeguati, errati o non verificabili;

3.6.2. se ciò fosse vietato ai sensi del Contratto e delle sue parti integranti o dalla legge applicabile, linee guida regolamentari, decisioni o prassi commerciali;

3.6.3. a nostra discrezione, mediante decisione motivata, in conformità con politiche e/o procedure interne. Ci riserviamo il diritto di non fornire motivazioni specifiche, ma garantiamo che il rifiuto della registrazione sarà sempre basato su ragioni valide, anche se non possiamo o non siamo autorizzati a divulgarle.

**3.7.** Fermo restando quanto previsto dalla Clausola 3.6, una volta verificati i documenti e le informazioni da te forniti, avrai il diritto di iniziare a utilizzare l'Account e i nostri Servizi. Accedendo al tuo Account nel Sistema con le Credenziali di Sicurezza Walletto fornite, accetti i termini del Contratto e l'inizio del nostro rapporto commerciale.

**3.8.** Se Walletto stabilisce, prima e/o dopo la registrazione di un Account nel Sistema, che un Cliente identificato come Consumatore utilizza i Servizi forniti da Walletto per propri scopi imprenditoriali, commerciali o professionali, il Cliente non sarà più considerato Consumatore. Se Walletto stabilisce che il Cliente ha deliberatamente omesso le informazioni ai sensi della Clausola 3.5.3 delle presenti Condizioni Generali, Walletto avrà il diritto di risolvere il Contratto nei termini e nei limiti temporali specificati nella Clausola 10.4 delle presenti Condizioni Generali.

## **4. Emissione e rimborso della Moneta Elettronica**

**4.1.** Puoi ricaricare il tuo Conto di Pagamento, trasferire e detenere fondi per Operazioni di Pagamento, effettuare trasferimenti nazionali e internazionali, effettuare pagamenti, nonché ricevere fondi nel tuo Conto di Pagamento, pagare beni e servizi ed effettuare altre operazioni direttamente correlate alle Operazioni di Pagamento. Puoi iniziare a utilizzare i nostri Servizi solo dopo aver completato la procedura descritta nella Sezione 3 delle presenti Condizioni Generali.

**4.2.** Utilizzando i nostri Servizi, confermi che:

4.2.1. i fondi ricevuti non derivano da attività illegali, incluse, a titolo esemplificativo, attività vietate;

4.2.2. i fondi ricevuti non saranno utilizzati per scopi illegali.

**4.3.** I fondi nel tuo Account sono considerati Moneta Elettronica che emettiamo dopo che trasferisci denaro al tuo Account. Quando riceviamo fondi trasferiti da te al tuo Conto di Pagamento, li accrediteremo sul tuo Conto di Pagamento e contemporaneamente emetteremo Moneta Elettronica al valore nominale. La Moneta Elettronica è accreditata e conservata nel tuo Conto di Pagamento.

**4.4.** Puoi ricaricare il tuo Conto di Pagamento trasferendo fondi al tuo Conto di Pagamento.

**4.5.** Il valore nominale della Moneta Elettronica emessa corrisponde al valore del denaro trasferito al tuo Conto di Pagamento (dopo la detrazione della Commissione standard applicabile allo Strumento di Pagamento).

**4.6.** La Moneta Elettronica detenuta nel tuo Conto di Pagamento non costituisce un deposito e in nessun caso pagheremo interessi sulla Moneta Elettronica detenuta nel tuo Conto di Pagamento né forniremo altri benefici relativi al periodo di detenzione della Moneta Elettronica.

**4.7.** La Moneta Elettronica detenuta nel tuo Conto di Pagamento è rimborsabile al valore nominale in qualsiasi momento su tua richiesta, salvo diverso accordo tra le Parti.

**4.8.** Presenti una richiesta di rimborso della Moneta Elettronica generando un Ordine di Pagamento per trasferire la Moneta Elettronica dal tuo Conto di Pagamento.

**4.9.** Non si applicano condizioni particolari al rimborso della Moneta Elettronica diverse dalle condizioni standard applicabili ai trasferimenti e ad altre Operazioni di Pagamento effettuate verso il tuo Conto di Pagamento. Scegli l'importo della Moneta Elettronica da rimborsare o trasferire.

**4.10.** Non è prevista alcuna commissione aggiuntiva per il rimborso della Moneta Elettronica. Quando rimborsiamo la tua Moneta Elettronica, pagherai la Commissione standard per il trasferimento o il prelievo dei fondi, che dipende dal metodo di trasferimento o di prelievo scelto.

**4.11.** I fondi presenti nel tuo Conto saranno salvaguardati in conformità ai requisiti legislativi applicabili. Possiamo salvaguardare i tuoi fondi separandoli dai fondi propri di Walletto mediante uno dei due metodi scelti a nostra discrezione e in conformità alle nostre procedure interne:

4.11.1. mantenendoli in un conto separato presso un istituto di credito della Repubblica di Lituania (inclusa una succursale di un istituto di credito estero stabilita nella Repubblica di Lituania), un istituto di credito del SEE, la Banca di Lituania o una banca centrale del SEE;

4.11.2. investendoli in attività sicure, liquide e a basso rischio, conformemente alla procedura stabilita dai requisiti legislativi dell'autorità competente.

## **5. Limitazione dei Servizi**

**5.1.** Il Conto di Pagamento e/o l'Account possono essere bloccati su iniziativa del Cliente qualora il Cliente presenti una richiesta corrispondente. Abbiamo il diritto di richiedere che la richiesta verbale del Cliente di bloccare l'Account sia successivamente confermata per iscritto o in altra forma per noi accettabile.

**5.2.** Se abbiamo ragionevoli dubbi che il Cliente non abbia effettuato la richiesta di cui alla Clausola 5.1 delle presenti Condizioni Generali, avremo il diritto di rifiutare il blocco dell'Account. In tali casi, non saremo responsabili per eventuali perdite derivanti dal mancato rispetto della suddetta richiesta.

**5.3.** Qualsiasi limitazione del Conto di Pagamento del Cliente sospenderà automaticamente anche altri Servizi associati, inclusi eventuali Strumenti di Pagamento forniti al Cliente.

**5.4.** Abbiamo il diritto di limitare temporaneamente l'accesso all'Account o di bloccare permanentemente l'Account e l'utilizzo di tutti o parte dei Servizi (ad es. esecuzione di Operazioni di Pagamento, accredito di fondi sul Conto di Pagamento, operazioni di uno Strumento di Pagamento, ecc.):

5.4.1. se vi sono ragioni oggettivamente giustificate relative alla sicurezza dei fondi nel Conto di Pagamento e/o dello Strumento di Pagamento, o sospetto utilizzo illegale o fraudolento dei fondi;

5.4.2. se non rispetti il Contratto;

5.4.3. se abbiamo ragionevoli motivi per sospettare che i fondi nel Conto di Pagamento possano essere utilizzati per attività illegali, inclusa, a titolo esemplificativo, la commissione di un reato;

5.4.4. mentre attendiamo la tua risposta alla nostra richiesta di informazioni e documentazione aggiuntiva in caso di possibile riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo, in conformità ai requisiti di adeguata verifica rafforzata del cliente, ma non oltre 45 (quarantacinque) giorni di calendario dalla data della nostra richiesta, dopo i quali avremo il diritto di risolvere il Contratto conformemente ai motivi e alla procedura previsti dalla Clausola 10.4 delle presenti Condizioni Generali;

5.4.5. per qualsiasi altro motivo previsto dalla legislazione della Repubblica di Lituania e/o nei casi specificati negli accordi aggiuntivi conclusi tra le Parti.

**5.5.** Se decidiamo di adottare le misure di cui alla Clausola 5.4 delle Condizioni Generali, ti informeremo per iscritto secondo la procedura stabilita nella Sezione 7 delle Condizioni Generali. Abbiamo il diritto di richiedere ulteriori informazioni e/o documenti, spiegazioni, ecc., e di chiederti di rimuovere le cause per cui abbiamo deciso di imporre le restrizioni di cui alla Clausola 5.4.

**5.6.** Ci impegniamo a informarti di sospette o effettive frodi o minacce alla sicurezza dei Servizi sul tuo Account personale tramite telefono, e-mail, posta o qualsiasi altro mezzo sicuro e appropriato.

**5.7.** Celleremo le restrizioni imposte ai sensi del Contratto quando cessano le ragioni della limitazione. Il Cliente sarà informato della revoca delle restrizioni secondo la procedura stabilita nella Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**5.8.** Se non collabori, non fornisci le informazioni e/o i documenti richiesti, spiegazioni, ecc., dopo il nostro contatto ai sensi della Clausola 5.5 delle presenti Condizioni Generali, avremo il diritto di terminare il rapporto commerciale conformemente alla procedura e ai motivi stabiliti nella Clausola 10.4 delle presenti Condizioni Generali.

**5.9.** Non saremo responsabili per eventuali perdite subite da te a seguito della limitazione o del blocco dell'accesso al tuo Account, o della limitazione della tua possibilità di utilizzare tutti o parte dei Servizi come previsto dalla Clausola 5.4 delle presenti Condizioni Generali, e/o della cessazione del rapporto commerciale come previsto dalla Clausola 5.8 delle presenti Condizioni Generali.

## **6. Commissioni e Cambio Valuta**

**6.1.** I Servizi forniti da noi sono a pagamento. Le Commissioni dei nostri Servizi costituiscono parte integrante del Contratto. Le Commissioni per i Servizi sono elencate sul nostro sito web: <https://walleto.eu/pricing/>.

**6.2.** I nostri Servizi standard sono addebitati conformemente al Contratto e alle Commissioni. I Servizi non definiti nel presente documento e/o nella pagina delle Commissioni, o per i quali abbiamo concordato Commissioni diverse in accordi separati, saranno addebitati secondo tariffe individuali che ti saranno comunicate prima dell'utilizzo di tali Servizi. Di conseguenza, le Commissioni sul nostro sito web potrebbero non applicarsi e potrebbero essere sostituite dalle tariffe fornite su Supporto Durevole tramite i canali di comunicazione concordati (ad es. e-mail).

**6.3.** Confermando di aver letto le Condizioni Generali, confermi anche di aver analizzato attentamente le Commissioni e i Termini di Servizio.

**6.4.** Tutte le Commissioni dovute saranno detratte dal saldo del tuo Conto di Pagamento. Se il saldo del tuo Conto di Pagamento è insufficiente o diventa negativo, ci riserviamo il diritto di emettere fattura per eventuali carenze e/o importi arretrati.

**6.5.** Se il saldo del tuo Conto di Pagamento è insufficiente e abbiamo approvato l'apertura di Conti di Pagamento aggiuntivi ai sensi della Clausola 3.5.2, ci riserviamo il diritto di detrarre le Commissioni da qualsiasi altro Conto di Pagamento aperto.

**6.6.** Garantirai che il Conto di Pagamento disponga di un saldo sufficiente per consentirci di detrarre la Commissione. Se non siamo in grado di detrarre la Commissione dovuta per i Servizi forniti dal saldo del tuo Conto di Pagamento, ti emetteremo una fattura separata per l'importo dovuto. Le fatture devono essere pagate entro 10 (dieci) giorni dalla data di emissione. In caso di ritardo nel pagamento, ci riserviamo il diritto di addebitare interessi dello 0,02% e/o di risolvere il Contratto con effetto immediato per i motivi previsti dalla Clausola 10.4 delle presenti Condizioni Generali, mediante comunicazione scritta secondo la procedura stabilita nella Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**6.7.** Se non vi sono fondi sufficienti sul tuo Conto di Pagamento per eseguire una Transazione di Pagamento e pagare la Commissione, abbiamo il diritto di rifiutare l'esecuzione della Transazione di Pagamento.

**6.8.** Salvo diversa indicazione, le Commissioni sono espresse in euro.

**6.9.** I tassi di cambio ti saranno forniti prima dell'esecuzione di un Ordine di Pagamento.

**6.10.** Il cambio valuta si basa sul tasso di cambio della Banca Centrale Europea ([https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)) ed è valido al momento della conversione.

**6.11.** Possiamo applicare il tasso base modificato immediatamente senza preavviso.

**6.12.** Se la valuta in cui viene effettuata la Transazione di Pagamento differisce dalla valuta da addebitare sul Conto di Pagamento, tali valute saranno convertite al tasso di cambio della Banca Centrale Europea vigente al momento della transazione. I tassi della Banca Centrale Europea sono pubblicati su:  
[https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html).

## **7. Comunicazione**

**7.1.** Riconosci che tutte le comunicazioni tra te e noi saranno effettuate in lingua lituana o inglese, salvo diverso accordo su un'altra lingua accettabile. Il Contratto, tutte le informazioni relative alle modifiche dei Servizi e le informazioni relative alle Commissioni saranno fornite per iscritto in formato cartaceo o su altro Supporto Durevole in lituano o inglese.

**7.2.** Tutte le comunicazioni tra le Parti saranno effettuate nei seguenti modi:

**7.2.1.** tramite il nostro Sistema, che è uno dei principali metodi di comunicazione insieme all'e-mail. Si precisa che sei tenuto a inserire i dati di accesso o altre Credenziali di Sicurezza personali richieste che ti abbiamo fornito nel tuo Account nel Sistema al fine di confermare la tua identità come Cliente;

**7.2.2.** tramite e-mail – questo metodo di comunicazione è uno dei principali insieme alla comunicazione tramite il nostro Sistema. La comunicazione via e-mail avviene tra il nostro indirizzo e-mail indicato sul sito web e il tuo indirizzo e-mail fornito durante la registrazione. Un'e-mail si considera debitamente consegnata il Giorno Lavorativo successivo;

**7.2.3.** per posta – quando la comunicazione avviene per posta, le lettere sono inviate all'indirizzo specificato dalle Parti. Una lettera si considera debitamente notificata il terzo

giorno successivo alla spedizione, anche se viene comunicato che la lettera non può essere consegnata al destinatario o che il destinatario ha rifiutato la lettera o non l'ha ritirata entro il termine stabilito, anche se non era a conoscenza della lettera;

**7.2.4.** telefonicamente – sarai autenticato con i tuoi dati. La comunicazione telefonica tra noi e te è disponibile durante il nostro Orario Lavorativo. Il messaggio si considera correttamente comunicato durante la conversazione telefonica;

**7.2.5.** tramite altri mezzi di telecomunicazione, inclusi mezzi elettronici;

**7.2.6.** le informazioni possono essere pubblicate sul nostro sito web e possiamo anche fornirle tramite stampa, social media o altri mezzi. Si considera che le informazioni rese pubbliche siano state correttamente comunicate, salvo nei casi in cui la legislazione della Repubblica di Lituania richieda la comunicazione personale o nei casi in cui siamo obbligati a informarti individualmente.

**7.3.** Riconosci che qualsiasi comunicazione tra noi e te avverrà principalmente tramite il Sistema e l'e-mail come indicato nelle Clausole 7.2.1 e 7.2.2 delle presenti Condizioni Generali. La fornitura di informazioni nel tuo Account nel Sistema e all'indirizzo e-mail da te fornito significa che le informazioni fornite sono valide ed efficaci.

**7.4.** Riconosci che la comunicazione tramite il Sistema avverrà solo se inserisci nel tuo Account personale i dati di accesso o altre Credenziali di Sicurezza personali che ti abbiamo fornito allo scopo di autenticarti come Cliente.

**7.5.** Le informazioni pubblicate sul nostro sito web, nel tuo Account nel Sistema e/o divulgate pubblicamente si considerano correttamente fornite alla data di pubblicazione.

**7.6.** Ti impegni a controllare tempestivamente la posta elettronica, il telefono, la cassetta postale, l'Account nel Sistema, il nostro sito web e qualsiasi altro mezzo di comunicazione concordato con te, ma almeno una volta al mese. Ciò al fine di garantire la tempestiva notifica delle modifiche ai documenti legali o di informazioni importanti.

**7.7.** Accetti che, nel rispetto dei requisiti legislativi applicabili, possiamo registrare qualsiasi comunicazione tra te e noi utilizzando qualsiasi mezzo tecnico disponibile e archiviare tutte le registrazioni, nonché copie di qualsiasi informazione e documento ricevuto da te e da terzi. Sei informato che possiamo utilizzare tali informazioni in qualsiasi momento per le finalità stabilite nel Contratto o per garantire il rispetto del Contratto.

**7.8.** Hai il diritto di ricevere informazioni sul Contratto e il Contratto stesso per iscritto in formato cartaceo o su qualsiasi altro Supporto Durevole su cui possiamo rendere disponibili tali informazioni.

**7.9.** Garantisci che i dati di contatto forniti (indirizzo postale, numero di telefono, indirizzo e-mail) siano aggiornati tempestivamente. Se i tuoi dati di contatto sono obsoleti e pertanto non ricevi le nostre notifiche o rifiuti di comunicare con noi, tutte le conseguenze saranno a tuo carico.

**7.10.** Dovrai informarci immediatamente di qualsiasi circostanza rilevante per l'esecuzione del Contratto e fornirci la relativa documentazione (ad esempio, cambio di nome e/o denominazione sociale, modifica dei dati di contatto, ecc.).

**7.11.** Siamo pienamente impegnati a rispettare i nostri obblighi in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, elusione delle sanzioni internazionali, frodi finanziarie e altri obblighi legali imposti dalle autorità di vigilanza. Di conseguenza, possiamo, a nostra esclusiva discrezione, in qualsiasi momento, richiedere documenti o informazioni aggiuntive al Cliente. Abbiamo il diritto di richiedere ulteriori informazioni e/o documentazione relative alle transazioni eseguite dal Cliente o di richiedere al Cliente di aggiornare il questionario KYC.

**7.12.** Se il Cliente non fornisce i documenti o le informazioni richieste entro un termine ragionevole, ci riserviamo il diritto di adottare le misure previste nella Sezione 5 delle Condizioni Generali (limitazione dell'accesso al Conto o blocco completo del Conto).

## **8. Attività Vietate**

**8.1.** Quando utilizzi i nostri Servizi, è vietato ricevere o effettuare pagamenti relativi a:

**8.1.1.** istituzioni finanziarie prive di licenza, inclusi uffici di cambio valuta non autorizzati e fornitori di servizi di trasferimento di denaro non autorizzati;

**8.1.2.** soggetti coinvolti in attività illegali di gioco d'azzardo su Internet;

**8.1.3.** clienti il cui tipo di attività o pratiche siano inclusi nell'elenco delle attività vietate delle Organizzazioni Internazionali di Carte di Pagamento.

**8.1.4.** attività, prodotti e servizi illegali, ad esempio servizi di gioco d'azzardo illegali (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, casinò online illegali, scommesse sportive, scommesse, aste inverse e lotterie);

**8.1.5.** qualsiasi servizio che fornisca supporto accessorio ad attività illegali (ossia farmaci soggetti a prescrizione, sostanze illecite o loro componenti, accessori per droghe);

**8.1.6.** armi, armi da fuoco e munizioni di qualsiasi tipo;

**8.1.7.** produzione o commercio di tabacco;

**8.1.8.** commercio di fauna selvatica o prodotti derivati dalla fauna selvatica;

**8.1.9.** tratta di esseri umani o attività correlate;

**8.1.10.** produzione o commercio di materiali radioattivi;

**8.1.11.** commercio di pellicce animali, ossa e avorio;

**8.1.12.** cannabis, inclusa quella medica;

**8.1.13.** donazioni, enti di beneficenza, organizzazioni senza scopo di lucro, ad eccezione di:

1. organizzazioni di beneficenza internazionali ben consolidate e rispettabili;

2. enti di beneficenza registrati nello SEE;

**8.1.14.** industria per adulti relativa a bestialità, pornografia minorile, necrofilia, stupro e altri contenuti vietati;

**8.1.15.** qualsiasi altro bene o servizio la cui vendita, fornitura, consegna, offerta o commercializzazione sia vietata o limitata nella giurisdizione del venditore o in qualsiasi giurisdizione in cui si trovi uno dei suoi clienti;

**8.1.16.** opere protette di arte, storia e cultura;

**8.1.17.** schemi di arricchimento rapido, schemi Ponzi, schemi piramidali, club di investimento o attività simili;

**8.1.18.** servizi di escort;

**8.1.19.** servizi di invio massivo di e-mail, servizi SMS o liste di marketing clienti;

**8.1.20.** elettronica soggetta a restrizioni (ad esempio decoder televisivi via cavo, radar e apparecchiature di sorveglianza).

**8.2.** Possiamo modificare o ampliare l'elenco dei beni o servizi vietati di cui alle clausole 8.1.1–8.1.20 in qualsiasi momento dandotene comunicazione. Se fornisci beni o servizi soggetti a una successiva estensione dell'elenco di cui alle clausole 8.1.1–8.1.20, dovrai cessare immediatamente di effettuare pagamenti per tali beni o servizi.

**8.3.** Se non rispetti la nostra comunicazione, ci riserviamo il diritto di terminare il rapporto commerciale e la validità del Contratto.

**8.4.** Se hai dubbi sul fatto che i tuoi beni o servizi rientrino in una delle categorie sopra elencate, dovresti consultarci prima di offrire/effettuare pagamenti per tali beni o servizi.

## **9. Modifiche al Contratto, alle sue Parti Integranti e alle Commissioni**

**9.1.** Il Contratto può essere modificato periodicamente.

**9.2.** Ci riserviamo il diritto di modificare unilateralmente il Contratto e le sue parti integranti, inclusi, a titolo esemplificativo, le Commissioni applicabili, i Termini e Condizioni dei Servizi, ecc.

**9.3.** Ci impegniamo a informarti di eventuali modifiche al Contratto, alle Commissioni applicabili e/o ai Termini del Servizio che peggiorano la tua situazione (ad esempio aumento delle Commissioni esistenti):

9.3.1. almeno 60 (sessanta) giorni di calendario prima se sei un Consumatore;

9.3.2. almeno 30 (trenta) giorni di calendario prima se sei una persona giuridica o una persona fisica che utilizza i Servizi per finalità di Attività;

**9.4.** Ti notificheremo personalmente eventuali modifiche applicabili relative alle Clausole 9.2–9.3 secondo le modalità stabilite nella Sezione 7 delle Condizioni Generali.

**9.5.** Se non sei d'accordo con le modifiche proposte, hai il diritto di risolvere il Contratto immediatamente e senza costi prima che le modifiche entrino in vigore.

**9.6.** Avremo il diritto di modificare il Contratto, le sue parti integranti, le Commissioni applicabili e/o i Termini del Servizio per motivi importanti e senza preavviso entro i termini stabiliti nella Clausola 9.3 delle Condizioni Generali. In tali casi, ti informeremo immediatamente di eventuali modifiche al Servizio pubblicando le informazioni sul nostro sito web e/o tramite posta e/o e-mail e/o altro Supporto Durevole. In tal caso, hai il diritto di risolvere immediatamente il Contratto dandocene comunicazione per iscritto o in qualsiasi altra modalità concordata tra noi e te.

**9.7.** La risoluzione del Contratto non ti solleva dall'adempimento corretto delle obbligazioni sorte prima della data di risoluzione del Contratto.

**9.8.** Se non eserciti il diritto di risolvere il Contratto ai sensi delle Clausole 9.5 o 9.6 delle Condizioni Generali, si riterrà che tu abbia accettato le modifiche al Contratto, alle Commissioni applicabili e/o ai Termini del Servizio. Se accetti le modifiche al Contratto, alle sue parti integranti, alle Commissioni applicabili e/o ai Termini del Servizio, non avrai successivamente diritto di opporsi e/o presentare reclami riguardo al contenuto di tali modifiche.

## 10. Validità, Risoluzione e Chiusura del Conto

**10.1.** Hai il diritto di risolvere il Contratto dandoci un preavviso scritto di 30 (trenta) giorni di calendario. Inoltre, come previsto dalla Clausola 9.5 delle presenti Condizioni Generali, puoi risolvere il Contratto gratuitamente in qualsiasi momento prima della data di entrata in vigore delle modifiche proposte, secondo le modalità e la procedura stabilite nella Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**10.2.** Se sei un Consumatore e/o ti consideriamo un Cliente Business a basso o medio rischio, la risoluzione del Contratto su tua iniziativa è gratuita, salvo che siano trascorsi meno di 6 (sei) mesi dalla data di entrata in vigore del Contratto. In quest'ultimo caso, avremo il diritto di applicare la commissione di chiusura del Conto concordata tra le Parti in un accordo separato o, in assenza di tale accordo, la commissione indicata sul sito web di Walletto (<https://walletto.eu/pricing/>).

**10.3.** Se sei considerato da noi un Cliente Business ad alto rischio, per la risoluzione del Contratto su tua iniziativa, in tutti i casi diversi da quelli indicati nella Clausola 10.1 delle presenti Condizioni Generali, avremo il diritto di applicare la commissione di chiusura del Conto concordata tra le Parti in un accordo separato o, in assenza di tale accordo, la commissione indicata nella sezione Advanced fees del sito web Walletto (<https://walletto.eu/pricing/>).

**10.4.** Ci riserviamo il diritto di risolvere il Contratto su nostra iniziativa dalla data di notifica della risoluzione (ossia immediatamente) se:

10.4.1. viene avviata una procedura di insolvenza nei tuoi confronti, diventi insolvente, entri volontariamente in un accordo o altra intesa con i tuoi creditori per il trasferimento completo dei tuoi beni o diritti a beneficio dei creditori, venga nominato un amministratore dell'insolvenza, oppure, nel caso di una persona giuridica, venga sciolta volontariamente (salvo riorganizzazione o fusione) o coattivamente;

10.4.2. violi il Contratto o agisci in violazione del Contratto e non rimedi alla violazione entro il termine da noi indicato;

10.4.3. abbiamo ragionevoli motivi per sospettare che tu o una persona autorizzata ad agire per tuo conto stiate agendo in modo incompatibile con i requisiti legali obbligatori, la buona morale, le corrette pratiche commerciali, le condizioni antiriciclaggio, oppure che le tue circostanze siano cambiate in modo sostanziale;

10.4.4. hai obbligazioni in sospeso nei nostri confronti;

10.4.5. le autorità competenti (Polizia, Banca di Lituania o altre) ci istruiscono a terminare il rapporto commerciale con te;

10.4.6. le informazioni fornite da te e utilizzate nel Contratto risultano false, incomplete, inesatte o incomprensibili;

10.4.7. viene dimostrato che le tue attività fraudolente erano collegate all'uso del tuo Conto di Pagamento oppure che tu e/o, se sei un Cliente Business e hai dipendenti, i tuoi dipendenti sono stati perseguiti per attività fraudolente.

**10.4.8.** se continuassimo a fornirti i nostri Servizi, violeremmo le regole o linee guida della nostra autorità di vigilanza / dei partner, gli standard di settore o potremmo compromettere la nostra reputazione.

**10.5.** Per altri motivi, abbiamo il diritto di risolvere il Contratto e i suoi allegati mediante preavviso:

**10.5.1.** di almeno 60 (sessanta) giorni di calendario se sei un Consumatore;

**10.5.2.** di almeno 30 (trenta) giorni di calendario se sei un Cliente Business, ossia una persona giuridica o una persona fisica che utilizza i nostri Servizi per lo svolgimento di attività commerciali e pertanto non è considerata Consumatore.

**10.6.** Qualora decidessimo di risolvere il Contratto per uno dei motivi indicati nelle Clausole 10.4.2, 10.4.4, 10.4.5, 10.4.7 delle presenti Condizioni Generali, accetti che saremo autorizzati a richiedere penali contrattuali e che sarai responsabile del pagamento incondizionato delle penali richieste, fino a un importo massimo di 300 EUR (trecento euro) nel caso di un Consumatore o 1.000 EUR (mille euro) nel caso di un Cliente Business. Nel caso in cui decidessimo di risolvere il Contratto per i motivi sopra indicati, accetti inoltre incondizionatamente di manlevarci e tenerci indenni da eventuali danni subiti da noi a seguito della violazione del Contratto da parte tua, come determinato dai Fornitori di Servizi di Pagamento, dalle Organizzazioni Internazionali di Carte di Pagamento e/o dalle autorità competenti.

**10.7.** La risoluzione del Contratto non ti solleva dal corretto adempimento delle obbligazioni maturate prima della data di risoluzione.

**10.8.** Se il tuo Account non è stato attivo per più di 12 (dodici) mesi, a seconda delle circostanze, ci riserviamo il diritto di adottare le seguenti misure:

**10.8.1.** potremo iniziare ad addebitare una commissione di mantenimento per Account inattivo, pubblicata sul nostro sito web insieme alle Commissioni (<https://walletto.eu/pricing/>);

**10.8.2.** se non vi sono fondi sul/i Conto/i di Pagamento, potremo risolvere il Contratto e chiudere automaticamente il tuo Account e il/i Conto/i di Pagamento. Ti informeremo delle nostre intenzioni conformemente alla Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali;

**10.8.3.** se vi sono fondi sul/i Conto/i di Pagamento inferiori alla commissione applicabile per Account inattivo, sarai informato con i mezzi indicati nella Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali. Tuttavia, se dopo la nostra notifica non riprenderai l'utilizzo dei Servizi, ci riserviamo il diritto di applicare la commissione di mantenimento per Account inattivo pubblicata sul nostro sito web insieme alle altre Commissioni (<https://walletto.eu/pricing/>) e di chiudere automaticamente il tuo Account e il/i Conto/i di Pagamento;

**10.8.4.** se vi sono fondi sul/i Conto/i di Pagamento, ti contatteremo conformemente alla Sezione 7 delle Condizioni Generali. Tuttavia, se dopo la nostra richiesta non ritirerai i fondi, ci riserviamo il diritto di addebitare una commissione di mantenimento per Account inattivo pubblicata sul nostro sito web insieme alle altre Commissioni (<https://walletto.eu/pricing/>). Tale commissione è utilizzata per coprire i costi amministrativi di un Account inattivo fino a quando il saldo del Conto di Pagamento diventa zero e viene chiuso automaticamente;

**10.9.** Nei casi previsti dalla Clausola 10.8 delle presenti Condizioni Generali e conformemente alle Clausole 6.4–6.6 delle presenti Condizioni Generali, ci riserviamo il diritto di emettere fattura per coprire eventuali carenze nella commissione di mantenimento dell'Account inattivo.

**10.10.** Se risolvi il Contratto di tua iniziativa e richiedi la chiusura del tuo Account e la sua cancellazione dal nostro Sistema, oppure se interrompiamo la fornitura dei nostri Servizi e cancelliamo il tuo Account dal nostro Sistema, i fondi detenuti sul/i tuo/i Conto/i di Pagamento saranno trasferiti al conto da te indicato presso un altro Fornitore di Servizi di Pagamento. Avremo il diritto di detrarre da tali fondi qualsiasi importo a noi dovuto (per i Servizi forniti e costi non pagati da te, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sanzioni e danni subiti da noi a seguito della tua violazione del Contratto, come determinato dai Fornitori di Servizi di Pagamento, dalle Organizzazioni Internazionali di Carte di

Pagamento e/o dalle autorità competenti). In caso di controversia tra noi e te, avremo il diritto di trattenere i fondi oggetto della controversia fino alla sua risoluzione.

**10.11.** Se non siamo in grado di rimborsarti per motivi al di fuori del nostro controllo, ti informeremo immediatamente e concorderemo i passaggi da seguire per effettuare il rimborso (ad esempio fornendo un conto alternativo o informazioni aggiuntive necessarie per rimborsarti i fondi).

**10.12.** Se non fornisci le informazioni relative a un conto presso un altro Fornitore di Servizi di Pagamento come previsto dalla Clausola 10.10 delle presenti Condizioni Generali, oppure se rifiuti di collaborare in caso di violazione della Clausola 10.11, trasferiremo i fondi da rimborsarti su un conto interno Walletto fino a ulteriori istruzioni da parte tua (Commissioni e costi potranno essere detratti da tali fondi, inclusi, ma non limitati a, eventuali perdite da noi subite a seguito della violazione del Contratto da parte del Cliente). In tal caso accetti tale transazione e confermi che la decisione di Walletto di trasferire i fondi residui su un conto interno Walletto non rientrerà nella definizione di transazione non autorizzata, poiché tali azioni saranno eseguite con l'autorizzazione rilasciata mediante l'accettazione delle presenti Condizioni Generali e in assenza di una corretta comunicazione da parte tua ai sensi della Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**10.13.** A seguito della situazione descritta nelle Clausole 10.11–10.12, il Cliente avrà 3 (tre) anni dalla data di risoluzione del Contratto per presentare una richiesta scritta di trasferimento dei fondi residui su un conto aperto presso un altro Fornitore di Servizi di Pagamento. Il Cliente si assume la piena responsabilità che, qualora non venga presentata una richiesta scritta a Walletto entro 3 (tre) anni dalla data di risoluzione del Contratto in base al quale il/i Conto/i di Pagamento è/sono stato/i aperto/i e i Servizi forniti, il Cliente perderà il diritto di reclamare i suddetti fondi appartenenti al Cliente e salvaguardati da Walletto.

**10.14.** In caso di risoluzione del Contratto da parte del Consumatore, Walletto fornirà gratuitamente, per iscritto in copia cartacea o mediante altro Supporto Durevole, informazioni sulle Transazioni di Pagamento eseguite sul Conto del Consumatore negli ultimi 36 (trentasei) mesi, e se sono trascorsi meno di 36 (trentasei) mesi dalla data di entrata in vigore del Contratto, per l'intera durata del Contratto. Il Consumatore può rifiutare di ricevere le suddette informazioni notificando Walletto per iscritto prima della risoluzione del Contratto conformemente alla procedura stabilita nella Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**10.15.** Se sei una persona giuridica o una persona fisica che utilizza i Servizi Walletto per finalità commerciali, Walletto ti fornirà le informazioni di cui alla Sezione 10.14 delle presenti Condizioni Generali al momento della risoluzione del Contratto solo previa ricezione della tua richiesta scritta in copia cartacea o mediante altro Supporto Durevole.

## **11. Requisiti di Sicurezza per l'Uso dell'Account**

**11.1.** Sei responsabile della sicurezza dei dispositivi che utilizzi per accedere all'Account e non devi lasciarli incustoditi, in luoghi pubblici o comunque facilmente accessibili a terzi.

**11.2.** È vietato connettersi al proprio Account utilizzando servizi di router multilivello (rete TOR) o connettersi continuamente da un indirizzo di Protocollo Internet (IP) situato in paesi diversi.

**11.3.** Si raccomanda di aggiornare tempestivamente il software, le applicazioni, i programmi antivirus, i browser e altri programmi.

**11.4.** Si raccomanda di proteggere i dispositivi con password, codici PIN o altre misure di sicurezza.

**11.5.** È necessario valutare attentamente le e-mail e i messaggi in arrivo, anche se Walletto è indicato come mittente. Non chiediamo mai ai nostri Clienti di scaricare allegati o installare software. Gli allegati di e-mail fraudolente possono contenere virus che potrebbero danneggiare il dispositivo o compromettere il tuo Account.

**11.6.** Si raccomanda di non cliccare su link sconosciuti, non aprire documenti sconosciuti, non installare software o applicazioni provenienti da fonti sconosciute o non affidabili e non visitare siti web non sicuri.

**11.7.** Walletto richiama la tua attenzione sul fatto che non:

**11.7.1.** ti contatteremo mai in modo anonimo tramite canali di comunicazione non ufficiali;

**11.7.2.** ti contatteremo sostenendo che i tuoi fondi sono in pericolo;

**11.7.3.** eserciteremo pressione su di te affinché compia azioni impulsive o fornisca Informazioni Riservate;

**11.7.4.** ti invieremo link a siti web in cui possano essere inseriti dati sensibili;

**11.7.5.** ti daremo istruzioni per effettuare pagamenti a persone a te sconosciute.

**11.8.** Se noti qualsiasi attività sospetta sul tuo Account e ritieni che terze parti possano aver effettuato l'accesso al Sistema per utilizzare i Servizi, devi:

**11.8.1.** informarci immediatamente e richiedere il blocco del tuo Account;

**11.8.2.** modificare la password, utilizzare altri strumenti aggiuntivi di conferma dell'Account o mezzi più sicuri di autenticazione dell'Account e rimuovere qualsiasi mezzo aggiuntivo non sicuro di autenticazione per continuare a utilizzare il tuo Account.

## **12. Responsabilità delle Parti**

**12.1.** Ciascuna Parte è responsabile per tutte le sanzioni, penali contrattuali e altre perdite sostenute dall'altra Parte a causa della violazione del Contratto da parte della Parte inadempiente. La Parte inadempiente si impegna a risarcire i danni diretti sostenuti dalla Parte interessata.

**12.2.** Se la Transazione di Pagamento è eseguita in modo errato, saremo responsabili solo per colpa nostra. Non siamo responsabili per errori commessi da terzi.

**12.3.** Va sottolineato che non garantiamo la continuità dei Servizi. I nostri Servizi possono essere influenzati da molti fattori al di fuori del nostro controllo. Facciamo ogni sforzo per garantire che i nostri Servizi siano forniti senza interruzioni. Tuttavia, non siamo responsabili per i servizi informativi, sistemi di fatturazione o qualsiasi altro servizio fornito da terzi che non siano sotto il controllo diretto di Walletto.

**12.4.** Se avvii un Ordine di Pagamento che deve essere eseguito con riferimento a un Identificativo Unico, tale Ordine di Pagamento si considera correttamente eseguito se viene eseguito conformemente all'Identificativo Unico specificato. Abbiamo il diritto, ma non l'obbligo, di verificare che l'Identificativo Unico indicato nell'Ordine di Pagamento ricevuto corrisponda al nome e cognome del titolare del conto di pagamento.

**12.5.** Se un Identificativo Unico ci viene fornito insieme al conto da accreditare o addebitare, l'Ordine di Pagamento si considera eseguito correttamente se eseguito secondo l'Identificativo Unico specificato. Se, dopo tale verifica (ad esempio per prevenire il rischio di riciclaggio), rileviamo una chiara discrepanza tra l'Identificativo Unico fornito e il nome del titolare del conto di pagamento, avremo il diritto di non eseguire tale Ordine di Pagamento.

**12.6.** Sei responsabile della corretta iniziativa dell'Ordine di Pagamento in conformità al Contratto e/o agli accordi aggiuntivi firmati dalle Parti.

**12.7.** Se, agendo come Pagatore, avvii correttamente l'Ordine di Pagamento e la Transazione di Pagamento non viene eseguita o viene eseguita in modo errato, adotteremo immediatamente e gratuitamente misure per tracciare la Transazione di Pagamento e ti informeremo sui risultati della ricerca.

**12.8.** Sei l'unico responsabile dell'adempimento dei tuoi obblighi fiscali.

**12.9.** Saremo responsabili della mancata applicazione delle Commissioni o del rimborso della Commissione già pagata nel caso in cui un Ordine di Pagamento non sia stato eseguito o sia stato eseguito in modo improprio per colpa nostra.

**12.10.** Saremo responsabili solo per le perdite dirette relative alla mancata esecuzione o all'esecuzione errata di un Ordine di Pagamento.

**12.11.** Non saremo responsabili per reclami tra il Beneficiario e il Pagatore e non indagheremo su tali reclami. Potrai presentare un reclamo nei nostri confronti solo per mancato o improprio adempimento delle nostre obbligazioni.

**12.12.** Le limitazioni della nostra responsabilità non si applicano se tali limitazioni sono vietate dalla legge applicabile.

**12.13.** Se sei un Consumatore, hai il diritto di richiederci il rimborso dell'importo di una Transazione di Pagamento avviata dal Beneficiario o tramite il Beneficiario entro 8 (otto) settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul tuo Conto di Pagamento in qualità di Pagatore. Devi presentare la richiesta per iscritto in copia cartacea o su altro Supporto Durevole mediante uno dei metodi stabiliti nella Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**12.14.** Se sei un Consumatore Pagatore, hai diritto a recuperare da noi l'intero importo di una Transazione di Pagamento autorizzata avviata dal Beneficiario o tramite il Beneficiario già eseguita, presentando una richiesta motivata per iscritto in copia cartacea o su altro Supporto Durevole, a condizione che tutte le seguenti condizioni siano soddisfatte:

**12.14.1.** l'importo esatto della Transazione di Pagamento non è stato specificato al momento dell'autorizzazione;

**12.14.2.** l'importo della Transazione di Pagamento è superiore a quanto potevi ragionevolmente aspettarti, tenendo conto delle tue precedenti spese, dei termini dell'accordo e di altre circostanze rilevanti;

**12.14.3.** non hai fornito il tuo consenso alla Transazione di Pagamento direttamente a noi;  
**12.14.4.** il Beneficiario non ti ha fornito informazioni sulla futura Transazione di Pagamento secondo le modalità concordate, o non le ha rese disponibili almeno quattro settimane prima della data prevista della Transazione di Pagamento.

**12.15.** In caso di richiesta ai sensi della Clausola 12.14 delle presenti Condizioni Generali, dopo aver ricevuto la tua richiesta e aver verificato che tutte le condizioni siano soddisfatte, entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi ti rimborseremo l'intero importo della Transazione di Pagamento e garantiremo che non subisca alcuna perdita in relazione alla Commissione dovuta a noi, se applicabile. In caso contrario, ti informeremo per iscritto dei motivi del rifiuto del rimborso dei fondi conformemente alla Sezione 7 delle presenti Condizioni Generali.

**12.16.** Se sei un Cliente Business, le disposizioni di cui alle Clausole 12.13–12.15 delle Condizioni Generali non si applicano.

## **13. Forza Maggiore**

**13.1.** In nessun caso una Parte sarà responsabile per l'inadempimento del Contratto se dimostra che il Contratto non è stato eseguito a causa di circostanze di forza maggiore, da provare secondo la procedura stabilita dalla legge. La Parte dovrà notificare all'altra Parte per iscritto le circostanze di forza maggiore entro 10 (dieci) giorni di calendario dalla data del loro verificarsi.

**13.2.** Fermo restando quanto previsto dalla Clausola 13.1, non saremo responsabili per qualsiasi malfunzionamento di qualsiasi sistema IT, sistema di comunicazione o sistema di pagamento, indipendentemente dal fatto che tale malfunzionamento sia causato da errori hardware o software. Ciò non si applica ai malfunzionamenti dei nostri sistemi o dei sistemi sotto il nostro diretto controllo tecnico, qualora non abbiamo adottato misure di salvaguardia contro tali malfunzionamenti nell'ambito del piano di continuità operativa secondo la prassi del settore e non abbiamo ragionevolmente mitigato le conseguenze del malfunzionamento.

## **14. Dichiarazioni e Garanzie**

**14.1.** Dichiaro e garantisco che:

**14.1.1.** se sei una persona giuridica, sei validamente registrato e legalmente costituito ai sensi delle leggi della giurisdizione di costituzione o di qualsiasi paese o territorio in cui svolgi la tua attività.

**14.1.2.** l'esecuzione e l'adempimento del Contratto da parte tua non violano, non contravvengono, non infrangono né sono in alcun modo in conflitto con alcun obbligo legale, inclusi, senza limitazione, il tuo statuto o documento analogo, o qualsiasi accordo tra te e terzi o entità affiliate;

**14.1.3.** hai ottenuto e manterrai tutti i consensi, autorizzazioni, permessi e altri atti necessari per adempiere legalmente ai tuoi obblighi ai sensi del Contratto e delle sue parti integranti;

**14.1.4.** puoi esercitare legalmente la tua attività in qualsiasi paese o territorio in cui vendi, fornisci, consegna, promuovi o commercializzi i tuoi beni o servizi e hai ottenuto tutte le autorizzazioni, licenze o consensi necessari;

**14.1.5.** tutte le informazioni fornite da te in relazione alla tua richiesta e al Contratto sono e rimarranno complete e accurate;

- 14.1.6.** la persona che stipula il Contratto e le sue parti integranti per tuo conto è debitamente autorizzata a farlo;
- 14.1.7.** non offri e non intendi offrire beni o servizi vietati ai sensi della Sezione 8;
- 14.1.8.** rispetterai sempre i tuoi obblighi ai sensi del Contratto e delle sue parti integranti in conformità alla normativa applicabile.

## **15. Protezione dei Dati Personali**

**15.1.** Qualora una Parte agisca in qualità di titolare del trattamento (come definito nel GDPR, di seguito – Titolare del Trattamento), tratterà i dati personali in conformità alla normativa applicabile in materia di protezione dei dati.

**15.2.** Qualora una Parte agisca in qualità di responsabile del trattamento (come definito nel GDPR, di seguito – Responsabile del Trattamento) dei dati personali trattati dall'altra Parte in qualità di Titolare del Trattamento, il Responsabile del Trattamento seguirà in ogni momento le ragionevoli istruzioni del Titolare del Trattamento in relazione ai dati personali trattati.

**15.3.** Il trattamento dei dati personali, gli interessati e i loro diritti, nonché le condizioni di conservazione dei dati personali, sono definiti nella nostra Informativa sulla Privacy disponibile all'indirizzo:

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

## **16. Riservatezza**

**16.1.** Durante e dopo il periodo di validità del Contratto, ciascuna Parte utilizzerà e riprodurrà le Informazioni Riservate dell'altra Parte esclusivamente per le finalità del Contratto e solo nella misura necessaria a tali fini. Le informazioni ai tuoi dipendenti, consulenti o collaboratori indipendenti su base "need to know" possono essere fornite solo previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza.

**16.2.** Nonostante quanto sopra, una Parte non sarà considerata in violazione delle disposizioni di riservatezza se obbligata a farlo dalla legge o da un ordine di un tribunale o autorità competente.

**16.3.** Nessun obbligo di riservatezza si applicherà alle informazioni che:

**16.3.1.** sono di dominio pubblico o diventano pubblicamente note senza azione dell'altra Parte;

**16.3.2.** sono note alla Parte ricevente senza restrizioni prima di essere ricevute dall'altra Parte attraverso fonti indipendenti proprie, come dimostrato da documentazione scritta della Parte ricevente, e non direttamente o indirettamente dalla Parte divulgante;

**16.3.3.** sono ottenute da una Parte da qualsiasi terzo legalmente autorizzato a trasmettere tali informazioni, senza obbligo di mantenerle riservate; oppure

**16.3.4.** sono create indipendentemente dai dipendenti o rappresentanti della Parte ricevente, a condizione che tale Parte possa dimostrare che i propri dipendenti o rappresentanti non hanno avuto accesso alle Informazioni Riservate.

## **17. Rimborso dei Fondi in Caso di Cessazione di Walletto**

**17.1.** Sei informato che la nostra strategia è mantenere la continuità aziendale e crescere come istituto di moneta elettronica; tuttavia, potrebbero verificarsi circostanze che potrebbero influire sulla nostra strategia di crescita e sopravvivenza.

**17.2.** Come richiesto dalla legislazione della Repubblica di Lituania, nel caso in cui cessiamo di operare come istituto di moneta elettronica ai sensi dell'articolo 15 della Legge sulla moneta elettronica e sugli istituti di moneta elettronica, garantiremo la sicurezza dei tuoi fondi. La sicurezza dei fondi sarà garantita in conformità alla Clausola 4.11 delle Condizioni Generali.

**17.3.** Se veniamo a conoscenza di circostanze che potrebbero influire negativamente sulla nostra continuità, ti assicuriamo che ti informeremo in anticipo di tale potenziale situazione e procederemo al rimborso della Moneta Elettronica emessa (al valore nominale) trasferendo i fondi su un conto di pagamento aperto presso un altro prestatore di servizi di pagamento a tua scelta. Al fine di garantire il rimborso della Moneta Elettronica, devi comunicare con noi in modo tempestivo e appropriato in conformità alla Sezione 7 delle Condizioni Generali.

## **18. Legge Applicabile e Risoluzione delle Controversie**

**18.1.** Il Contratto è redatto e interpretato in conformità alla legge della Repubblica di Lituania. La legge della Repubblica di Lituania si applicherà a qualsiasi condizione non disciplinata dal Contratto.

**18.2.** Se hai domande o dubbi sul contenuto delle presenti Condizioni Generali e/o di altre parti integranti del Contratto, puoi contattarci via e-mail all'indirizzo [info@walletto.eu](mailto:info@walletto.eu) o telefonicamente durante il nostro Orario Lavorativo (tel.: +370 67 798 574).

**18.3.** Le controversie tra te e noi saranno risolte mediante negoziazione e in conformità alla Sezione 7 delle Condizioni Generali.

**18.4.** Se la controversia non può essere risolta mediante negoziazione, puoi presentare un reclamo per posta o e-mail indicando il tuo nome, i dati di contatto e le informazioni pertinenti che illustrano perché abbiamo violato i tuoi diritti e interessi legittimi. Puoi aggiungere altre prove disponibili a supporto del reclamo. Per presentare un reclamo formale, invia un'e-mail a [complaints@walletto.eu](mailto:complaints@walletto.eu). Forniremo una risposta entro 15 (quindici) Giorni Lavorativi dalla data di ricezione della richiesta. In casi eccezionali, qualora per ragioni oggettive non sia possibile fornire una risposta entro 15 giorni lavorativi, potremo estendere il termine, che in ogni caso non potrà superare 35 (trentacinque) Giorni Lavorativi.

**18.5.** Se sei un Consumatore e ritieni che il tuo reclamo sia stato gestito in modo errato, hai il diritto di presentare un reclamo direttamente alla nostra autorità di vigilanza – la Banca di Lituania. Il reclamo può essere presentato nei seguenti modi:

**18.5.1.** tramite lo strumento elettronico di risoluzione delle controversie E-Government Gateway;

**18.5.2.** compilando il modulo di richiesta del Consumatore disponibile sul sito web della Banca di Lituania e inviandolo al Dipartimento Legale e Licenze della Banca di Lituania,

Žalgirio Str. 90, LT09303 Vilnius, oppure via e-mail a [prieziura@lb.lt](mailto:prieziura@lb.lt);

**18.5.3.** compilando una richiesta in forma libera e inviandola al Dipartimento Legale e Licenze della Banca di Lituania, Žalgirio Str. 90, LT09303 Vilnius, oppure via e-mail a [prieziura@lb.lt](mailto:prieziura@lb.lt);

**18.5.4.** maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili su:

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

**18.6.** Se una controversia non può essere risolta mediante negoziazione, sarà risolta dai tribunali della Repubblica di Lituania in conformità alla procedura stabilita dalla legge della Repubblica di Lituania.

## 19. Conferma del Cliente

**19.1.** Accettando le presenti Condizioni Generali, confermi che:

**19.1.1.** esprimi la volontà di utilizzare i Servizi Walletto;

**19.1.2.** hai letto, accetti e acconsenti a essere vincolato dalle presenti Condizioni Generali e dalle disposizioni delle altre parti integranti del Contratto per la fornitura dei servizi di pagamento elencate nella Clausola 1.2 delle Condizioni Generali;

**19.1.3.** prima di accettare le presenti Condizioni Generali e le altre parti integranti del Contratto, ti abbiamo informato e spiegato i termini e le condizioni, inclusi i tuoi diritti e obblighi, nonché gli importi delle Commissioni;

**19.1.4.** accetti che possiamo utilizzare il tuo indirizzo e-mail, indirizzo postale e numero di telefono indicati durante il KYC per informarti sui Servizi offerti da noi;

**19.1.5.** ci autorizzi a trattare i tuoi dati (raccolta, conservazione, registrazione, fornitura, trasferimento, trasmissione, ecc.) da te forniti, nonché a richiedere, ricevere e trattare dati e altre informazioni da terzi. Abbiamo il diritto di trasferire i tuoi dati personali a terzi se necessario per fornire i Servizi o recuperare crediti;

**19.1.6.** accetti di fornire informazioni aggiuntive se richieste per chiarire le informazioni indicate nel Contratto e nelle sue parti integranti.

## 20. Disposizioni Finali

**20.1.** Non puoi cedere alcuno dei tuoi diritti ai sensi del Contratto a terzi senza il nostro previo consenso scritto.

**20.2.** Sei consapevole che forniamo i nostri Servizi solo nello SEE. Se non sei una persona fisica o giuridica con residenza permanente nello SEE, i Servizi possono essere forniti su tua iniziativa sulla base del reverse solicitation. Tale fornitura dei Servizi sarà disciplinata dalla legge della Repubblica di Lituania.

**20.3.** Tu e noi siamo contraenti indipendenti ai sensi del Contratto e nulla in esso contenuto sarà interpretato come una partnership, joint venture o rapporto di agenzia tra noi.

**20.4.** Se qualsiasi tribunale competente ritiene che una disposizione del Contratto sia invalida, illegale o inapplicabile, tale disposizione sarà separata dal resto del Contratto, che continuerà a rimanere pienamente valido ed efficace nella misura consentita dalla legge.

**20.5.** Le Parti si informeranno immediatamente di tutte le circostanze rilevanti per la corretta attuazione del Contratto. Su nostra richiesta, dovrai indicare le circostanze rilevanti (ad es.

modifica della firma del rappresentante legale, apertura di procedure di insolvenza, riorganizzazione, ecc.), indipendentemente dal fatto che tali informazioni siano state fornite ai registri pubblici.

**20.6.** Per proteggere i tuoi fondi da possibili azioni illegali da parte di terzi, devi informarci immediatamente per iscritto del furto o di altra perdita del tuo documento di identità.

**20.7.** Le Parti si notificheranno tempestivamente eventuali modifiche dei propri dati di contatto. Su nostra richiesta, dovrai fornire i documenti pertinenti che dimostrino che le informazioni di contatto sono cambiate. Il mancato rispetto di tali obblighi significherà che la comunicazione inviata sulla base delle informazioni di contatto più recenti sarà considerata correttamente notificata e che tutti gli obblighi saranno considerati debitamente adempiuti sulla base di tali informazioni. Riconosci che abbiamo il diritto di informarti delle modifiche ai nostri dati di contatto mediante pubblicazione pubblica.

## 21. Attività vietate

**21.1.** Quando utilizzi i nostri Servizi, è vietato ricevere o effettuare pagamenti relativi a:

**21.1.1.** istituzioni finanziarie non autorizzate, incluse case di cambio non autorizzate e fornitori di servizi di trasferimento di denaro non autorizzati;

**21.1.2.** persone coinvolte in attività illegali di gioco d'azzardo su Internet;

**21.1.3.** clienti il cui tipo di attività o le cui pratiche sono incluse nella lista di divieti delle Organizzazioni Internazionali dei Circuiti di Carte;

**21.1.4.** attività, prodotti e servizi illegali, ad esempio servizi di gioco d'azzardo illegali (inclusi, ma non limitati a, casinò online illegali, scommesse sportive, scommesse, aste inverse e lotterie);

**21.1.5.** qualsiasi servizio che fornisca supporto periferico ad attività illegali (ad es. farmaci soggetti a prescrizione, sostanze illecite o loro componenti, accessori per droghe);

**21.1.6.** armi, armi da fuoco, munizioni di qualsiasi tipo;

**21.1.7.** produzione o commercio di tabacco;

**21.1.8.** commercio di fauna selvatica o prodotti derivati dalla fauna selvatica;

**21.1.9.** tratta di esseri umani o attività correlate;

**21.1.10.** produzione o commercio di materiali radioattivi;

**21.1.11.** commercio di pellicce animali, ossa e avorio;

**21.1.12.** cannabis, inclusa quella a uso medico;

**21.1.13.** donazioni, enti di beneficenza, organizzazioni non-profit, ad eccezione di:

1. organizzazioni benefiche internazionali consolidate e affidabili;

2. enti di beneficenza registrati nello SEE;

**21.1.14.** industria per adulti relativa a bestialità, pornografia minorile, necrofilia, stupro e altri contenuti vietati;

**21.1.15.** qualsiasi altro bene o servizio la cui vendita, fornitura, consegna, offerta o commercializzazione sia vietata o limitata nella giurisdizione del venditore o in qualsiasi giurisdizione in cui si trovi uno dei suoi clienti;

**21.1.16.** opere protette di arte, storia e cultura;

**21.1.17.** schemi di arricchimento rapido, schemi Ponzi, schemi piramidali, club di investimento o attività simili;

**21.1.18.** servizi di escort;

**21.1.19.** servizi di invio massivo di e-mail, servizi SMS o liste di marketing clienti;

**21.1.20.** elettronica soggetta a restrizioni (ad es. decoder per televisione via cavo, radar e apparecchiature di sorveglianza).

**21.2.** Possiamo modificare o ampliare l'elenco dei beni o servizi vietati di cui alle clausole 21.1.1–21.1.20 in qualsiasi momento dandone comunicazione. Se fornisci beni o servizi soggetti a una successiva estensione dell'elenco, dovrai cessare immediatamente i pagamenti relativi a tali beni o servizi.

**21.3.** In caso di mancato rispetto della nostra comunicazione, ci riserviamo il diritto di terminare il rapporto commerciale e la validità del Contratto.

**21.4.** In caso di dubbi sul fatto che i tuoi beni o servizi rientrino in una delle categorie sopra indicate, dovresti consultarci prima di offrire o pagare tali beni o servizi.

## **22. Paesi vietati**

Abkhazia, Afghanistan, Azzorre, Bahamas, Bielorussia, Benin, Camerun, Repubblica Centrafricana, Ciad, Congo, Repubblica Democratica del Congo, Costa d'Avorio, Crimea, Cuba, Repubblica Popolare di Donetsk (DNR), Eritrea, Striscia di Gaza, Ghana, Guinea, Guinea-Bissau, Haiti, Iran, Iraq, Kashmir, Kherson, Repubblica Popolare Democratica di Corea, Kosovo, Kuwait, Libano, Liberia, Libia, Repubblica Popolare di Luhansk (LNR), Mali, Myanmar, Nagorno-Karabakh, Cipro del Nord, Nicaragua, Pakistan, Palestina, Panama, Qatar, Russia, Somalia, Ossezia del Sud, Sudan del Sud, Sudan, Repubblica Araba Siriana, Togo, Trinidad e Tobago, Uganda, Venezuela, Yemen, Zaporizhzhia, Zimbabwe, Cisgiordania.