

## TERMINI E CONDIZIONI

### DEFINIZIONI

#### **Carta**

significa qualsiasi strumento di pagamento, da Noi emesso su licenza di un istituto di carte di credito, in connessione al Vostro conto.

#### **Carta supplementare**

significa una carta che potrete richiedere secondo le modalità previste alla sezione 3.5 del presente Contratto.

#### **CET**

significa Central European Time (orario dell'Europa centrale).

#### **Conto**

significa un conto di moneta elettronica emesso da Noi per Voi.

#### **Contratto**

significa i presenti Termini e Condizioni e ogni ulteriore allegato o appendice.

#### **Data di scadenza**

significa la data come indicato sulla Vostra carta e alla quale la Vostra carta cesserà di funzionare.

#### **Durata**

significa la durata del presente contratto come stabilito nell'Allegato 1.

#### **FCA**

significa Autorità di Vigilanza Finanziaria del Regno Unito (UK Financial Conduct Authority).

#### **Giorno lavorativo**

significa ogni giorno tranne il sabato, la domenica e le festività pubbliche o bancarie all'interno dell'area unica dei pagamenti in euro (SEPA).

#### **IBAN**

significa il numero specifico assegnato al Vostro conto e che potete utilizzare per effettuare e ricevere pagamenti alle condizioni dell'articolo 2.3. È sempre a Nostra discrezione se un prodotto prepagato sarà emesso provvisto di IBAN o meno e possiamo modificare o revocare in qualsiasi momento l'assegnazione di un IBAN al Vostro conto.

#### **Istituto di carte di credito**

significa il gestore di un sistema di pagamento incluso ma non limitatamente Mastercard International Incorporated.

**Noi, Nostro**

si riferisce a PPRO Financial Ltd, società costituita in Inghilterra con sede registrata all'indirizzo 20 Balderton Street, London W1K 6TL, England, con il numero di registrazione 07653641; è autorizzata dalla FCA come istituto di moneta elettronica con il numero di registrazione 900029.

**Persona**

significa una persona fisica, o un'associazione o persona giuridica (sia con o senza personalità giuridica distinta), nonché i relativi rappresentanti personali e legali, successori e assegnatari autorizzati.

**Prodotto prepagato**

significa un conto o una carta.

**Servizio clienti**

significa il team del servizio clienti che gestisce e processa le Vostre richieste relative all'uso del Vostro prodotto prepagato, i cui dati di contatto sono indicati nell'Allegato 1.

**Sito web**

significa il gruppo di pagine web e/o applicazioni per telefonia mobile (APP) relative al Vostro prodotto prepagato, come definito nell'Allegato 1 e accessibile tramite internet.

**Voi, Vostro**

si riferisce alla persona che ha accettato i presenti Termini e Condizioni.

**1. INFORMAZIONI SU CHI SIAMO E IL PRESENTE CONTRATTO**

- 1.1. Il presente documento stabilisce i Termini e Condizioni generali che si applicano al Vostro prodotto prepagato e rappresenta un contratto tra Voi e Noi circa il possesso e l'uso del Vostro prodotto prepagato. Prima di ordinare un prodotto prepagato Vi sarà richiesto di leggere e accettare tali Termini e Condizioni. Con la sottoscrizione del Vostro ordine di un prodotto prepagato confermate di aver letto e accettato i presenti Termini e Condizioni. A seguito del Vostro ordine Vi invieremo un'e-mail di conferma che segna l'inizio del contratto tra Voi e Noi.
- 1.2. Le carte sono emesse da Noi ai sensi della licenza del corrispondente istituto emittente di carte di credito. Siamo regolati e autorizzati dalla FCA. Le carte restano in ogni momento di Nostra proprietà.
- 1.3. La lingua contrattuale è l'italiano; qualsiasi comunicazione tra Voi e Noi si svolge in italiano a meno che ci indichiate di voler ricevere le Nostre comunicazioni in un'altra lingua da Noi supportata. La corrispondenza riguardante l'uso del Vostro prodotto prepagato o i presenti Termini e Condizioni deve essere inviata al Nostro indirizzo: PPRO Financial Ltd, 20 Balderton Street, London W1K 6TL, England.
- 1.4. In casi particolari il Vostro prodotto prepagato o la moneta elettronica sul Vostro prodotto prepagato sarà distribuito da nostri terzi partner commerciali. Anche se una parte terza

distribuisce il prodotto prepagato o la moneta elettronica, il presente contratto è distinto e separato da qualsiasi contratto che Voi stipulate con tali terzi partner. Decliniamo ogni responsabilità riguardo ad accordi o contratti stipulati con terzi, inclusi terzi istituti finanziari, e siamo completamente indenni da qualsiasi reclamo come pure da responsabilità, costi, spese, danni e perdite (inclusa qualsiasi perdita diretta, indiretta e successiva, perdita di profitto, perdita di reputazione e di interessi, sanzioni penali, oneri legali e altre spese e costi di consulenza professionale) da Voi subiti o sostenuti, che possano insorgere in relazione a tali rapporti commerciali.

- 1.5. Ogni allegato o listino è parte integrante del presente contratto e valido a tutti gli effetti come facente parte del testo del contratto. Ogni riferimento al presente contratto implica tali appendici e listini.

## **2. PRODOTTI PREPAGATI**

- 2.1. Il Vostro prodotto prepagato è uno strumento di pagamento prepagato che può essere utilizzato per acquistare merce e servizi presso esercizi aderenti i quali accettano pagamenti collegati a conti online o pagamenti a mezzo carte rilasciate su licenza di istituti di carte di credito, a condizione che sul conto sia presente un saldo sufficiente. Come nel caso di tutti gli strumenti di pagamento virtuale, non possiamo garantire che tutti i rivenditori al dettaglio accettino il prodotto prepagato. In caso di dubbio preghiamo di effettuare verifiche presso il dettagliante, prima di svolgere la transazione.
- 2.2. La Vostra carta non è una carta di credito e non è collegata in alcun modo a un conto bancario. Vi dovete pertanto assicurare di avere fondi a sufficienza sul Vostro conto per procedere a qualsiasi acquisto, pagamento o prelievo utilizzando il Vostro prodotto prepagato. La Vostra carta è destinata all'uso come mezzo di pagamento e i fondi in esso caricati non costituiscono un deposito. Non maturerete interessi sul saldo del Vostro conto.
- 2.3. In alcuni casi il prodotto prepagato può essere a Voi emesso con un IBAN virtuale, permettendo così di aver accesso a funzioni aggiuntive connesse al conto collegato alla carta. L'IBAN virtuale è unicamente collegato al Vostro conto e non significa che Voi abbiate un conto bancario privato presso di Noi. Ci riserviamo il diritto di modificare o revocare in ogni momento l'assegnazione di un IBAN al Vostro prodotto prepagato e tale revoca non è considerata come modifica ai presenti Termini e Condizioni. Per ulteriori informazioni vogliate consultare il Nostro sito web o contattare il servizio clienti.
- 2.4. Quando riceverete il Vostro prodotto prepagato, esso può trovarsi in stato inattivo. In questo caso dovrete seguire le Nostre istruzioni riguardanti l'attivazione, poiché in caso contrario ogni transazione che tenterete di effettuare può essere rifiutata.

## **3. IDENTIFICAZIONE NECESSARIA PER L'ACQUISTO DI PRODOTTI PREPAGATI**

- 3.1. Essendo il prodotto prepagato un servizio finanziario regolamentato, la legge impone di richiedere alcune informazioni sulla Vostra persona. Tali informazioni saranno utilizzate per la gestione del Vostro conto e per aiutarci a identificare Voi e il Vostro conto in caso di

perdita o furto della Vostra carta o dei Vostri dati. Tali informazioni saranno da Noi conservate esclusivamente per il tempo necessario e per le finalità sopra descritte. Per ulteriori informazioni vogliate consultare l'articolo 15 del presente contratto.

- 3.2. Per ottenere un prodotto prepagato è necessario avere l'età minima di 18 anni, salvo da Noi altrimenti comunicato. Possiamo richiedere documenti che attestino la Vostra identità e il Vostro indirizzo e/o effettuare verifiche elettroniche a proposito.
- 3.3. Nell'effettuare tali controlli, le Vostre informazioni personali potrebbero essere comunicate ad agenzie di valutazione del merito creditizio e ad agenzie antifrode. Tali agenzie potrebbero registrare le Vostre informazioni, lasciandone traccia nel Vostro file di credito, nonostante tale traccia mostrerà chiaramente che l'indagine non rappresenta una verifica del credito né è svolta ai fini di una richiesta di credito. Tale verifica rappresenta un mero controllo d'identità e non avrà alcun effetto pregiudizievole sulla Vostra affidabilità creditizia.
- 3.4. Accettando i nostri Termini e Condizioni date il Vostro consenso alle verifiche descritte nel presente contratto.
- 3.5. Ove consentito, potete richiedere carte supplementari collegate al Vostro conto. Ci autorizzate a emettere carte e PIN aggiuntivi a ulteriori titolari di tali carte e conferite a ogni ulteriore titolare di una carta l'autorizzazione a eseguire transazioni per Vostro conto. Sarete in ogni momento pienamente responsabili per qualsiasi operazione o costo connesso al prodotto prepagato o alla carta supplementare o all'uso o abuso di qualsiasi prodotto prepagato o carta supplementare.
- 3.6. Le disposizioni di cui al presente contratto saranno applicate anche a ogni carta supplementare. Vi impegnate a rendere noto il presente contratto a ogni ulteriore titolare di una carta, prima dell'utilizzo della carta supplementare.
- 3.7. Le informazioni da Voi fornite durante il processo di ordinazione di un prodotto prepagato o in ogni fase seguente devono essere accurate e veritiere. Dovete assicurarvi che le informazioni a Noi fornite siano sempre accurate e aggiornate; decliniamo ogni responsabilità riguardo a perdite causate dal mancato adempimento a tale impegno. Ci riserviamo il diritto di richiedere in qualsiasi momento di confermare l'accuratezza delle Vostre informazioni o di fornire documenti o altre prove al fine di verificare le informazioni da Voi fornite.

#### **4. COSTI E SPESE**

- 4.1. Costi e spese connessi al Vostro prodotto prepagato sono parte integrante dei presenti Termini e Condizioni. La lista completa di tali costi e spese è contenuta nell'**Allegato 1** del presente contratto nonché riportata sul Nostro sito web e può essere fornita dal servizio clienti su richiesta via e-mail, insieme a una copia dei presenti Termini e Condizioni. Se non diversamente indicato, costi e spese saranno applicabili dalla data in cui Vi invieremo un'e-mail di conferma dell'ordine all'indirizzo e-mail fornitoci durante la registrazione.

- 4.2. I costi a Vostro carico saranno detratti dal saldo del Vostro conto e con la presente riceviamo la Vostra autorizzazione in merito. I costi delle transazioni saranno addebitati nel momento in cui la transazione è eseguita. Se il Vostro saldo non è sufficiente per coprire tali costi, possiamo rifiutare di effettuare la transazione. Costi di riaddebito o storno saranno detratti, se sostenuti.
- 4.3. Se l'addebito dei costi causa un saldo negativo, sarete tenuti a pareggiare tale saldo negativo caricando sul Vostro conto fondi sufficienti. L'inosservanza di tale obbligo costituisce una violazione dei presenti Termini e Condizioni. Il compenso di un saldo negativo è esigibile immediatamente e senza previa notifica. Ci riserviamo in ogni momento il diritto di inviare promemoria di pagamento o di intraprendere ulteriori misure, ivi compreso ma non limitatamente di una società di recupero crediti, l'incarico di avvocati o il ricorso in tribunale. Ci riserviamo il diritto di addebitarvi le spese connesse a ogni recupero crediti o attività in materia.
- 4.4. In circostanze nelle quali ci avvaliamo di servizi esterni ("Prestatori di Servizio"), al fine di recuperare Vostri debiti, da Voi dovuti secondo quanto stabilito dal presente contratto, possono essere addebitate da tali Prestatori di Servizi i costi di recupero ("Costo di recupero"). In caso di residenza in uno dei Paesi non inclusi nella lista di seguito, ciò non preclude l'incarico di un servizio di recupero crediti, né preclude che tali Prestatori di Servizi Vi addebitino costi equi per la riscossione di debiti, non riportati di seguito. I costi di recupero in seguito indicati sono solo a titolo informativo e possono essere in qualsiasi momento modificati o aggiornati dai Prestatori di Servizio. Qualsiasi modifica o aggiornamento di tali costi di recupero non sono considerati come una modifica dei presenti Termini e Condizioni VIABUY e non sono pertanto soggetti a notifica ai sensi dell'articolo 16.1.
- 4.5. I seguenti costi di recupero possono essere applicati da Prestatori di Servizio nei seguenti Paesi: (a) Belgio EUR 40.00; (b) Polonia PLN 20.00; (c) Portogallo EUR 15.00; (d) Ungheria HUF 3000.00; (e) Regno Unito GBP 15.00.
- 4.6. Al momento della risoluzione del presente contratto da parte Vostra, in determinate circostanze potrebbe esservi dovuto un rimborso proporzionale dei costi e delle spese che abbiamo regolarmente riscosso e che avete pagato anticipatamente. Vi rimborseremo tali costi al momento della risoluzione del presente contratto a condizione che abbiate pienamente pagato eventuali oneri dovutici e che il Vostro conto non presenti un saldo negativo.

## **5. UTILIZZO DEL PRODOTTO PREPAGATO**

- 5.1. Un prodotto prepagato può essere utilizzato solo dalla persona cui è stato rilasciato tale prodotto prepagato. Nel caso di una carta supplementare, tale carta può essere utilizzata solo dalla persona da Voi autorizzata. I prodotti prepagati non sono trasferibili ed è vietato autorizzare altre persone all'uso degli stessi, ad esempio rivelando il Vostro PIN o permettendo l'uso della Vostra carta o dei dati del Vostro conto al fine di acquistare merci su internet. Se il Vostro prodotto prepagato comprende l'utilizzo di una carta emessa su licenza

di un istituto di carte di credito, prima dell'utilizzo essa deve essere firmata nell'apposito spazio sul retro della stessa.

- 5.2. Ci riserviamo il diritto di presumere che una transazione sia da Voi autorizzata se la banda magnetica sulla Vostra carta è stata strisciata o la carta è stata posta di fronte a un terminal per pagamenti contactless per eseguire un pagamento; oppure se la carta è stata inserita in un dispositivo chip & PIN; oppure se è stato inserito il PIN della carta; oppure se è stato firmato lo scontrino; oppure se sono state fornite informazioni rilevanti relative al conto, che permettono di eseguire una transazione nel caso di transazioni su internet o altre transazioni a distanza.
- 5.3. Una volta ricevuta la Vostra richiesta di procedere a una transazione, la stessa non potrà essere bloccata o annullata. Una volta ricevute le Vostre richieste per i pagamenti, procederemo a effettuarli entro un determinato periodo. Tale periodo sarà calcolato dalla data di ricezione e non dalla data di invio delle richieste. Le richieste ricevute in un giorno non lavorativo sono considerate ricevute nel giorno lavorativo immediatamente successivo. L'importo della transazione, nonché qualsiasi altro costo e spesa, saranno addebitati sul saldo del Vostro conto. Il rivenditore che ha accettato il pagamento mediante il prodotto prepagato riceverà di norma il pagamento entro cinque giorni lavorativi.
- 5.4. Di norma, se il pagamento richiesto supera il saldo rimanente nel Vostro conto, la transazione sarà rifiutata. Tuttavia, in alcuni casi, la transazione potrà essere effettuata anche nel caso di saldo negativo. Tali casi saranno valutati di volta in volta, ma, in ogni caso, se vi è un deficit in sospeso nel saldo del Vostro conto, sarete interamente responsabili del pagamento dell'importo ancora dovuto. I pagamenti arretrati dovranno essere saldati immediatamente al momento della richiesta e tale somma nonché i costi e le spese a essa connessi verranno addebitati automaticamente, dalla successiva ricarica, sul Vostro conto. Fino a che il Vostro conto non torni ad essere positivo, Noi potremo limitare o sospendere l'utilizzo del Vostro prodotto prepagato.
- 5.5. In nessun caso è permesso l'utilizzo del Vostro prodotto prepagato al fine di ottenere da Noi un anticipo o qualsiasi altra forma di credito. Nel caso in cui una transazione di ricarica del Vostro conto sia autorizzata, tuttavia per qualsiasi motivo Noi non riceviamo i fondi annessi alla Vostra ricarica del conto, sarete tenuti a risarcirci la somma corrispondente alla ricarica del conto. Se non ottemperate alla Nostra richiesta entro i tempi da Noi previsti, ci riserviamo il diritto di recuperare l'importo dovuto mediante un servizio di terzi o di ricorrere a un'azione giudiziaria e sarete responsabili per i relativi costi aggiunti.
- 5.6. Se utilizzate il Vostro prodotto prepagato per transazioni con valuta diversa da quella per la quale è denominato il Vostro prodotto prepagato, la transazione sarà convertita nella valuta per la quale il Vostro prodotto prepagato è denominato dalla rete dell'istituto di carte di credito a un tasso stabilito dal rispettivo istituto di carte di credito. Il tasso di cambio varia giornalmente e non è stabilito da Noi; pertanto non assumiamo alcuna responsabilità né garantiamo che riceviate un tasso di cambio favorevole. Potrete richiedere informazioni riguardanti il tasso di cambio utilizzato dopo che la transazione è stata completata contattando il servizio clienti.

- 5.7. Di norma supportiamo transazioni 24 ore su 24, 365 giorni l'anno, senza tuttavia offrire una garanzia a proposito. In alcune circostanze – ad esempio nel caso di un grave problema tecnico – potremmo non essere in grado di ricevere o effettuare transazioni.

## **6. RESTRIZIONI NELL'UTILIZZO DI PRODOTTI PREPAGATI**

- 6.1. La Vostra carta non è collegata a un conto di deposito bancario o a un altro tipo di servizio bancario e non può essere utilizzata come documento di identità.
- 6.2. In alcuni settori, esercenti come società di autonoleggio, hotel e altri fornitori di servizi, potranno stimare la somma che potreste spendere o per la quale è richiesta l'autorizzazione. Tale preventivo potrebbe essere superiore all'importo speso o addebitato. Ciò significa che una parte dei fondi presenti sul Vostro conto può essere bloccata fino a 45 giorni e, di conseguenza, durante questo periodo non sarà possibile spendere tale somma. Non possiamo rilasciare tali somme senza previa autorizzazione da parte dell'esercente o fornitore di servizi. Non Vi sarà permesso utilizzare il Vostro prodotto prepagato in situazioni in cui l'esercente o fornitore di servizi non è in grado di ricevere online l'autorizzazione da parte Nostra a conferma che il Vostro saldo sia sufficiente per la transazione. Ad esempio: transazioni su treni, navi e alcuni acquisti in aereo.
- 6.3. Non è permesso l'uso del conto per ripetuti pagamenti che noi riteniamo essere a scopo commerciale, salvo nostra previa esplicita notifica contraria. In particolare, se sul conto si verificano nell'arco di 90 giorni più di 5 ricariche provenienti da terzi, riteniamo che tale uso esuli dal normale utilizzo previsto per il Vostro conto. In tali casi possiamo limitare l'uso del Vostro conto e ci riserviamo il diritto di risolvere immediatamente il contratto.
- 6.4. Fermo restante l'articolo 6.3, è assolutamente vietato inviare o ricevere pagamenti da o verso il prodotto prepagato per qualsiasi merce o servizio collegato a ciò che Noi riteniamo favorisca attività illegali; oppure per qualsiasi materiale che inciti a violenza, odio, razzismo; oppure per ogni materiale che sia considerato immorale o osceno; oppure per servizi di beneficenza non registrati, sistemi piramidali oppure programmi di investimento ad alto reddito.
- 6.5. Ci riserviamo il diritto di aggiungere a sola Nostra discrezione categorie di transazioni vietate aggiungendo tali categorie ai presenti Termini e Condizioni e informandovi.
- 6.6. L'utilizzo di un prodotto prepagato può essere inoltre limitato senza alcuna notifica, se sono identificate o presunte attività sospette, fraudolente, ad alto rischio o illegali, se riteniamo che non abbiate rispettato i presenti Termini e Condizioni, oppure in caso di circostanze eccezionali che vietino il normale utilizzo del prodotto prepagato.
- 6.7. Conformemente ai nostri obblighi normativi ci riserviamo il diritto di rifiutare in qualsiasi momento richieste provenienti da determinati Paesi. Durante il processo di ordinazione del prodotto prepagato sarete informati circa i Paesi dai quali accettiamo le richieste ("Paese accettato"). Rientra nella Vostra responsabilità assicurarvi di non utilizzare i nostri servizi in

caso di residenza in un territorio che non sia un Paese accettato. Se in qualunque momento appuriamo che risiedete in un territorio al di fuori dei Paesi accettati, ci riserviamo il diritto di sospendere e/o chiudere il Vostro conto e rescindere il presente contratto.

## **7. GESTIONE DEL PRODOTTO PREPAGATO**

Potete verificare il saldo disponibile e visualizzare i movimenti del Vostro conto consultando il sito web e connettendovi inserendo le Vostre credenziali. L'estratto conto indica i fondi caricati sul Vostro conto e tutte le somme (transazioni, prelievi e spese) addebitate sullo stesso. L'estratto conto è aggiornato regolarmente, di norma quotidianamente. Non forniamo estratti conto cartacei.

## **8. TERMINE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

- 8.1. Il termine di scadenza è indicato nell'Allegato 1.
- 8.2. Il presente contratto resta valido per la durata del suo termine fino a quando non sia risolto da Noi o da Voi. Tuttavia, la Vostra carta scadrà alla data di scadenza. A tale data la carta smetterà di funzionare e, anche se non sarete in grado di utilizzare la carta scaduta, avrete il diritto di ricevere una nuova carta da parte Nostra.
- 8.3. Salvo il contratto sia rescisso da Voi o da Noi prima del termine, i presenti Termini e Condizioni saranno automaticamente rinnovati e applicabili per la durata del contratto rinnovato.
- 8.4. A prescindere da quanto precede, è possibile risolvere il presente contratto (e quindi rinunciare all'accesso al Vostro prodotto prepagato) in qualsiasi momento, scrivendo o inviando un'e-mail e informandoci della Vostra decisione.
- 8.5. Se risolvete il presente contratto dopo 21 giorni dal giorno in cui viene inviata l'e-mail di conferma dell'ordine e se in conformità alla sezione 9.3 richiedete di trasferire il saldo rimanente del Vostro conto, Vi verrà addebitata un'imposta di riscatto come previsto nell'Allegato 1. Non rimborseremo i fondi sul Vostro prodotto prepagato se ci invierete una richiesta di rimborso del saldo del Vostro conto passati i 6 anni dalla data in cui Il Vostro diritto di utilizzare il prodotto prepagato per effettuare operazioni di pagamento cessa, ad esempio 6 anni dopo la risoluzione del presente contratto.

## **9. DISDETTA, RESCISSIONE E PROCEDURA DI RISCATTO**

- 9.1. Informazioni riguardanti l'esercizio del diritto di recesso:
  - 9.1.1. **DIRITTO DI RECESSO:** Avete il diritto di recedere dal presente contratto entro 21 giorni senza dover fornire giustificazioni. Il periodo di recesso scade dopo 21 giorni dalla data di invio dell'e-mail con la Nostra conferma di sottoscrizione del presente contratto con Voi e di apertura del Vostro conto. Per esercitare il diritto di recesso dovete informarci (l'indirizzo postale e l'indirizzo e-mail sono riportati nell'Allegato 1) circa la Vostra decisione di rescindere il contratto tramite una dichiarazione



esplicita (ad esempio mediante lettera inviata per posta oppure e-mail). Potete utilizzare il modulo di recesso tipo allegato, ma non è obbligatorio. Per rispettare il termine di recesso è sufficiente inviare la Vostra notifica riguardante l'esercizio del diritto di recesso prima della scadenza del periodo di recesso di 21 giorni.

9.1.2. MODULO DI RECESSO TIPO:

- Destinatario (indirizzo postale e indirizzo e-mail sono riportati nell'Appendice 1)
- Con la presente notifico il recesso dal contratto di fornitura del seguente servizio: \_\_\_\_\_
- Nome del consumatore
- Indirizzo del consumatore
- Firma del consumatore (solo se il presente modulo è notificato su supporto cartaceo)
- Data

9.1.3. EFFETTI DEL RECESSO: In caso di recesso dal presente contratto siamo tenuti a rimborsare tutti i pagamenti da Voi ricevuti, inclusi i costi di spedizione (ad eccezione di spese supplementari risultanti dalla Vostra scelta di un tipo di spedizione diverso dal tipo di spedizione standard meno costoso da Noi offerto), senza indebito ritardo e in ogni caso entro 21 giorni dalla data in cui siamo informati della Vostra decisione di rescindere dal presente contratto. Detto rimborso sarà effettuato utilizzando lo stesso mezzo di pagamento da Voi usato per la transazione iniziale, salvo che Voi non abbiate espressamente convenuto altrimenti; in ogni caso, non dovrete sostenere alcun costo quale conseguenza di tale rimborso.

**Si osservi che non avrete il diritto di riscatto di denaro già speso per merci o servizi.**

9.2. Dopo 21 giorni dalla data in cui viene inviata l'e-mail con la Nostra conferma di sottoscrizione del presente contratto con Voi e di apertura del Vostro conto, tutti i costi e le spese saranno non rimborsabili, a parte quelle commissioni e spese che vengono riscossi da Noi regolarmente in modo continuo e pagati in anticipo, che Vi saranno rimborsati proporzionalmente se risolverete il presente contratto. Ciò significa ad esempio che se avete pagato la quota annuale e decidete di risolvere il presente contratto sei mesi dopo aver pagato tale quota, riceverete un rimborso pari alla metà della quota annuale. L'elenco di tali costi e spese è riportato nell'Allegato 1 ed è disponibile anche sul sito web.

9.3. Avete il diritto di rescindere il presente contratto in qualsiasi momento contattando il servizio clienti oppure scrivendoci per informarci della Vostra decisione. A seguito della risoluzione del contratto potrà esservi rimborsato il saldo residuo sul Vostro conto dietro pagamento della quota di riscatto previsto nell'Allegato 1. Successivamente effettueremo un trasferimento elettronico del saldo residuo del conto su un conto bancario nello Spazio Economico Europeo (SEE) da Voi indicato per ricevere il pagamento, a condizione che siamo in grado di ritenere che non abbiate agito in maniera fraudolenta e che ci forniate le informazioni richieste nella sezione 9.4. Non vi addebiteremo la quota di riscatto nel caso in cui alla fine di un termine contrattuale vi notificheremo della risoluzione del contratto e ci richiedete il rimborso del saldo attivo sul conto entro i primi 12 mesi da tale notifica di risoluzione.

- 9.4. Prima di poter riscattare i fondi rimanenti sul Vostro conto è necessario che forniate:
- 9.4.1. il numero di serie della Vostra carta o il numero ID associato al Vostro conto nonché ogni informazione di verifica che possiamo richiedere;
  - 9.4.2. il Vostro nome completo, indirizzo e-mail e numero di telefono;
  - 9.4.3. una copia leggibile di un documento di identità emesso da un governo (ad esempio passaporto o patente di guida);
  - 9.4.4. una copia leggibile di una prova del Vostro indirizzo di residenza;
  - 9.4.5. le coordinate del conto bancario all'interno dell'Area Economica Europea, inclusi IBAN e BIC, alla quale desiderate che siano trasferiti i Vostri fondi; nonché
  - 9.4.6. informazioni adeguate relative all'origine dei Vostri fondi.
- 9.5. Al fine di ottemperare ai Nostri obblighi legali Vi potremmo chiedere di fornirci ulteriori informazioni, inclusa la documentazione autenticata per posta, prima di poter procedere con la Vostra richiesta di riscatto. Non completeremo la Vostra richiesta di riscatto nel caso in cui ritenessimo che abbiate fornito informazioni false oppure avessimo dubbi sulla sicurezza delle transazioni o il Vostro conto non fosse in regola o il Vostro conto presentasse somme insufficienti a coprire il riscatto e qualsiasi quota di riscatto.
- 9.6. Possiamo sospendere o annullare il Vostro prodotto prepagato o rescindere il presente contratto:
- 9.6.1. se prima del termine del periodo contrattuale o del rinnovo del contratto decidiamo di operare in tal senso a Nostra esclusiva discrezione;
  - 9.6.2. in caso di violazione di una parte rilevante del presente contratto, oppure in caso di violazione ripetuta del contratto e mancata risoluzione della questione entro sette giorni, oppure di utilizzo del prodotto prepagato o di qualsiasi servizio annesso in una maniera che Noi riteniamo fraudolenta o illegale;
  - 9.6.3. in caso di un Vostro comportamento minaccioso oppure offensivo nei confronti dei Nostri dipendenti o rappresentanti;
  - 9.6.4. in caso di mancato pagamento di quote o costi dovuti oppure mancata copertura di qualsiasi ammanco;
  - 9.6.5. per ragioni normative incluso ma non limitato il caso in cui Voi siate residenti in un territorio che non sia un Paese accettato; oppure qualsiasi decisione, istruzione o ordine da parte della FCA o di un istituto di carte di credito inerente al prodotto prepagato;
  - 9.6.6. se ragionevolmente riteniamo o sospettiamo che l'utilizzo del Vostro prodotto prepagato possa comportare il rischio di un danno alla Nostra reputazione o possa essere collegato a criminalità finanziaria; oppure
  - 9.6.7. se riteniamo che non abbiate rispettato i presenti Termini e Condizioni; oppure
  - 9.6.8. se sospettiamo che si sia verificato un uso non autorizzato o fraudolento del Vostro conto o che le funzioni di sicurezza siano state compromesse.
- 9.7. Se il Vostro prodotto prepagato fosse sospeso o cancellato, provvederemo a informarvi in anticipo o non appena sia possibile, a meno che tale notifica non sia contro la legge o comprometta un'indagine sulle frodi. Se, a Nostro ragionevole giudizio, le circostanze che

hanno portato al blocco del Vostro prodotto prepagato sono risolte, provvederemo a riattivare il Vostro prodotto prepagato o a sostituirlo, se necessario.

- 9.8. Se il Vostro prodotto prepagato è annullato o il presente contratto è risolto o non prorogato, non sarete in grado di accedere al Vostro conto, tuttavia sarà possibile ritirare qualsiasi somma rimanente sullo stesso, contattando allo scopo il servizio clienti e richiedendo che i fondi Vi siano rinviiati in una maniera per Noi ragionevolmente accettabile. Potete inoltrare tale richiesta entro sei anni dalla data di annullamento del prodotto prepagato o della risoluzione del presente contratto.

## **10. PROTEZIONE DEI DATI DEL PRODOTTO PREPAGATO**

- 10.1. Presumiamo che tutte le transazioni da Voi effettuate utilizzando i dettagli del Vostro prodotto prepagato siano eseguite da Voi, salvo Vostra notifica in conformità all'articolo 11.1. Siete responsabili della sicurezza del prodotto prepagato e dei dati inerenti. Ciò significa che dovrete adottare le dovute precauzioni per evitare smarrimento, furto o abuso dei dati del Vostro prodotto prepagato. Non rivelate a nessuno i dati del Vostro prodotto prepagato, salvo se necessario per completare una transazione. Prima di procedere alla transazione e fornire la carta fisica, o le informazioni associate al conto, assicuratevi che il venditore o il prestatore di servizi sia autentico e che abbia intrapreso le misure adeguate per salvaguardare le Vostre informazioni.
- 10.2. Non appena la Vostra carta è scaduta, oppure qualora sia ritrovata dopo che Voi ne abbiate denunciato lo smarrimento o il furto, oppure qualora il contratto sia stato risolto, dovrete distruggere la carta tagliandola in due attraverso la banda magnetica e/o il chip.
- 10.3. Dovete sempre conservare il PIN del Vostro prodotto prepagato in modo sicuro. Ciò comprende:
- 10.3.1. memorizzare il PIN non appena ricevuto e distruggere immediatamente la lettera o qualsiasi altro documento che riporti tale PIN;
  - 10.3.2. non scrivere mai il Vostro PIN sulla carta o su qualsiasi altro oggetto che di norma conservate insieme alla carta;
  - 10.3.3. mantenere il Vostro PIN segreto in qualsiasi momento, non utilizzare il PIN se qualsiasi altra persona è in grado di vederlo nel momento in cui lo inserite;
  - 10.3.4. non rivelare il PIN a nessuna altra persona, eccetto oralmente (non per scritto) a una persona da Voi autorizzata a utilizzare la Vostra carta o il conto.

**NON COMUNICATE IN NESSUN CASO A NESSUNO IL PIN DEL VOSTRO PRODOTTO PREPAGATO IN FORMA SCRITTA.** Ciò include messaggi stampati, e-mail e moduli online. La violazione di quanto sopra sarà considerata come grave negligenza e può compromettere il Vostro diritto di reclamo in caso di perdite.

## **11. CARTE PERDUTE, RUBATE O DANNEGGIATE**

- 11.1. In caso di perdita, furto o danneggiamento della Vostra carta, o qualora riteniate che il Vostro conto sia stato compromesso, vi preghiamo di informarci immediatamente

seguendo le corrispondenti istruzioni sul Nostro sito web, oppure tramite il servizio telefonico di blocco carte, di cui trovate il numero nell'Allegato 1. Vi sarà richiesto di fornire il numero della Vostra carta o del conto nonché altre informazioni al fine di verificare che siate il titolare autorizzato della carta o del conto. Una volta completata con successo la verifica, provvediamo a bloccare ogni carta perduta o rubata o un conto compromesso, al fine di prevenire un uso non autorizzato, nonché annulliamo ogni carta danneggiata, al fine di impedirne l'ulteriore utilizzo. Osservate che tale numero di telefono a disposizione è utilizzabile SOLO ai fini del blocco di carte smarrite o rubate o di conti compromessi e non è utilizzabile per richieste generiche.

- 11.2. Salvo ove diversamente richiesto dalla legge, decliniamo ogni responsabilità per qualsiasi perdita o danneggiamento, diretti o indiretti, in cui potreste incorrere come conseguenza del Vostro uso totale o parziale o della Vostra incapacità di utilizzare il prodotto prepagato o dell'utilizzo del Vostro prodotto prepagato da parte di terzi. Qualora ritenessimo il Vostro comportamento fraudolento o qualora la mancata tenuta in sicurezza del Vostro prodotto prepagato e dei relativi dati sia imputabile a Vostro dolo o colpa grave, sarete ritenuti responsabili per tutte le transazioni e le spese ad esse collegate.
- 11.3. Qualora riteniamo che abbiate agito con adeguata accuratezza e che non abbiate agito in modo fraudolento o con grave negligenza, non sarete ritenuti responsabili di transazioni non autorizzate sul Vostro prodotto prepagato, a condizione che abbiate provveduto tempestivamente a informarci circa lo smarrimento o il furto della Vostra carta o una violazione del Vostro conto.
- 11.4. A seguito della notifica della perdita, del furto o del rischio di uso improprio e a condizione che sia possibile identificare la Vostra carta o il Vostro conto e che siano soddisfatti i controlli di sicurezza, sarà possibile emettere un nuovo prodotto prepagato e/o un nuovo codice PIN. Potranno essere applicati costi per la sostituzione di una carta perduta o rubata. Per i dettagli vogliate consultare l'Allegato 1. Il periodo entro cui esercitare il diritto di recesso di cui all'articolo 9.1 non si riferisce alla sostituzione dei prodotti prepagati.

## **12. ACQUISTI PRESSO RIVENDITORI E CONTROVERSIE NELLE TRANSAZIONI**

- 12.1. Non siamo in alcun modo responsabili per la qualità, la sicurezza, la legalità o qualsiasi altro aspetto di merci o servizi da Voi acquistati con il Vostro prodotto prepagato. Ogni controversia in merito a tali acquisti deve essere indirizzata al rivenditore di tali merci o servizi. Una volta utilizzato il Vostro prodotto prepagato per fare acquisti, non potete fermare la transazione. Noi non siamo responsabili della mancata erogazione da parte del rivenditore dei beni o dei servizi a fronte del pagamento effettuato con il Vostro prodotto prepagato o con il Vostro conto.
- 12.2. Qualora non abbiate autorizzato una specifica transazione, dovrete notificarlo al Nostro servizio clienti. Vi potrà essere richiesto di fornirci per iscritto i dettagli del Vostro reclamo.
- 12.3. Qualora non abbiate effettuato alcuna comunicazione entro 13 mesi dalla transazione non autorizzata, non avrete diritto ad alcun rimborso. Nessun rimborso sarà effettuato fino al

completamento dei Nostri accertamenti. Ci riserviamo il diritto di non rimborsarvi alcuna somma se riteniamo che Voi non abbiate agito nel rispetto dei presenti Termini e Condizioni.

- 12.4. Fatto salvo l'articolo 12.3 e purché sia stato pienamente rispettato il presente contratto e non abbiate agito in modo fraudolento e negligente, Voi non sarete ritenuti responsabili per transazioni non autorizzate ed effettuate con il Vostro prodotto prepagato, se ci avrete informato immediatamente e ci avrete richiesto di bloccare il Vostro prodotto prepagato non appena ne siate venuti a conoscenza. Su Nostra richiesta dovrete fornire elementi fattuali e ulteriori informazioni relativi a tali circostanze. Vi rimborseremo gli importi della transazione che risulti non essere stata autorizzata da Voi. Qualora dai Nostri accertamenti risulti che la transazione oggetto della disputa non sia non-autorizzata o qualora Voi non abbiate ottemperato alle disposizioni del presente contratto, incluse le disposizioni di cui all'articolo 10, Noi non rimborseremo la transazione oggetto della controversia e Vi addebiteremo una spesa per il controllo di sicurezza come indicato nell'Allegato 1.
- 12.5. In alcuni casi, una transazione potrà essere iniziata ma non completata. Qualora ciò accadesse, il valore della transazione potrà essere detratto dal Vostro saldo e non sarà pertanto utilizzabile. Si tratta di una situazione definita 'autorizzazione sospesa' o 'bloccata'. In questi casi dovrete contattare il servizio clienti e fornire prova dell'annullamento della transazione.
- 12.6. Se un rivenditore effettua un rimborso per una qualsiasi ragione (ad esempio nel caso di restituzione di merce difettosa), la notifica del rimborso e il corrispondente accredito possono richiedere più giorni. Pertanto occorrono 5-10 giorni dalla data del rimborso prima che la somma sia accreditata sul Vostro conto. Ogni rimborso per merci o servizi acquistati con il Vostro prodotto prepagato può essere effettuato solo in forma di accredito sul Vostro conto. Non sussiste alcun diritto di rimborso in contanti. Sono permessi rimborsi sul prodotto prepagato solo per transazioni effettuate con lo stesso prodotto prepagato.
- 12.7. In alcuni casi, Noi potremmo rifiutare di completare una transazione da Voi autorizzata. Tali casi includono:
- 12.7.1. se dubitiamo della sicurezza del Vostro prodotto prepagato o sospettiamo che il Vostro prodotto prepagato sia utilizzato in maniera fraudolenta o sospetta;
  - 12.7.2. se nel momento in cui riceviamo la notifica di una transazione non sono presenti fondi sufficienti per coprire la transazione e tutte le spese connesse;
  - 12.7.3. se sul Vostro saldo sussiste un deficit;
  - 12.7.4. se abbiamo ragionevoli motivi di sospetto che Voi stiate agendo in maniera non conforme al presente contratto;
  - 12.7.5. errori, disguidi (tecnici e altri) o rifiuto da parte di rivenditori, prestatori di servizi di pagamento o di sistemi o istituti di pagamento che processano una transazione.

### **13. SERVIZIO CLIENTI E PROCEDURA DI RECLAMO**

- 13.1. Il servizio clienti è disponibile nei giorni lavorativi dalle ore 8:00 alle ore 17:00 CET. Durante tale orario sarà Nostra premura cercare di risolvere ogni richiesta immediatamente, tuttavia determinati tipi di richieste possono essere risolti solo durante il regolare orario di ufficio. Le richieste pervenute dopo la chiusura di ufficio saranno considerate come inviate il giorno lavorativo successivo. I dati di contatto del servizio clienti sono riportati nell'Allegato 1.
- 13.2. Se non siete soddisfatti di qualsiasi elemento del servizio ricevuto, qualsiasi reclamo dovrebbe essere rivolto in prima istanza al Nostro servizio clienti, utilizzando i dati di contatto nell'Appendice 1. Preghiamo di indicare chiaramente che desiderate sporgere un reclamo, in modo da permetterci di distinguere velocemente una rimostranza da una richiesta comune. Ci impegniamo a fornire una risposta o una risoluzione del reclamo entro i termini prescritti, come delineato dal Financial Ombudsman Service e in conformità alla nostra procedura di gestione reclami. Potete richiedere in qualsiasi momento una copia della nostra procedura di gestione reclami contattando il servizio clienti.
- 13.3. Qualora, una volta esaurita la Nostra procedura, vi riteniate ancora insoddisfatti, potrete fare ricorso al Financial Ombudsman Service presso Exchange Tower, London, E14 9SR, United Kingdom. Per ulteriori dati di contatto potete visitare il sito web [www.financial-ombudsman.org.uk](http://www.financial-ombudsman.org.uk).
- 13.4. La Commissione Europea ha stabilito una Piattaforma Europea per la Risoluzione delle Controversie Online (piattaforma ODR), come possibilità semplice e veloce per risolvere controversie tra commercianti e consumatori. Invitiamo a consultare il sito <http://ec.europa.eu/odr>, indicato anche sul nostro sito web, che indirizza alla piattaforma ODR.

### **14. LIMITAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ**

- 14.1. Nella misura massima consentita dalla legge applicabile decliniamo ogni responsabilità per:
- 14.1.1. qualsiasi difetto o guasto relativo all'utilizzo del prodotto prepagato che risulti da circostanze anomale e imprevedibili al di fuori del Nostro controllo, che risulterebbero inevitabili nonostante ogni Nostro sforzo per evitarle, inclusi ma non limitatamente errori o disguidi relativi a sistemi di elaborazione dati;
  - 14.1.2. merci o servizi da Voi acquistati con il Vostro prodotto prepagato;
  - 14.1.3. qualsiasi perdita di profitto, perdita di affari, o qualsiasi perdita indiretta, conseguente, speciale o punitiva;
  - 14.1.4. qualsiasi atto od omissione in conseguenza alla Nostra conformità a ogni legge nazionale o dell'Unione Europea; oppure
  - 14.1.5. qualsiasi costo addebitato da terzi come altre banche, istituti finanziari o terzi partner commerciali per l'utilizzo di loro prestazioni e servizi.

In ogni caso la Nostra responsabilità è limitata al saldo presente sul Vostro conto nel momento in cui si verifica una tale circostanza.

- 14.2. Oltre a quanto disposto dall'articolo 14.1 la Nostra responsabilità sarà limitata come segue:
- 14.2.1. se il Vostro prodotto prepagato è difettoso per causa Nostra, la Nostra responsabilità si limiterà alla sostituzione del prodotto prepagato oppure, a Nostra discrezione, vi rimborseremo le somme disponibili sul Vostro conto;
  - 14.2.2. se per causa nostra fossero dedotte delle somme dai fondi disponibili sul Vostro conto, la Nostra responsabilità si limiterà al rimborso delle somme indebitamente detratte;
  - 14.2.3. in ogni altra circostanza di Nostra colpa, la Nostra responsabilità si limiterà al rimborso dei fondi disponibili nel Vostro conto.
  - 14.2.4. nessuna disposizione del presente contratto potrà escludere o limitare la Nostra responsabilità in caso di morte o lesioni personali.
- 14.3. Qualora abbiate utilizzato o abbiate autorizzato a utilizzare il Vostro prodotto prepagato fraudolentemente, in un modo non conforme ai presenti Termini e Condizioni o per scopi illegali, o se il Vostro prodotto prepagato e i dati ad esso relativi sono stati compromessi per Vostra negligenza, ne sarete ritenuti responsabili. In tal caso adotteremo tutte le misure necessarie per recuperare da Voi le perdite e la Vostra responsabilità è illimitata, salvo diversamente stabilito da leggi o regolamenti. Ciò significa che Voi dovrete avere cura del Vostro prodotto prepagato e dei dati connessi nonché agire in modo diligente, o ne sarete ritenuti responsabili.
- 14.4. A condizione che abbiate adottato tutta la ragionevole diligenza allo scopo, non sarete ritenuti responsabili per transazioni non autorizzate associate a una carta perduta o rubata o un conto violato.
- 14.5. L'UK Financial Services Compensation Scheme non si applica al Vostro prodotto prepagato. Tuttavia, in qualità di istituto emittente di moneta elettronica responsabile, trattiamo la sicurezza del Vostro denaro con estrema serietà. I Vostri fondi sono depositati in un conto clienti sicuro, al fine specifico di riscattare transazioni eseguite tramite il Vostro prodotto prepagato. Nell'improbabile caso di insolvenza, i fondi dei Nostri clienti saranno protetti da eventuali reclami di terzi creditori. Invitiamo a contattare il servizio clienti per qualsiasi chiarimento o informazione su ogni argomento di Vostro interesse.
- 14.6. È Vostra responsabilità assicurarvi che ogni trasferimento di fondi a Noi inviati a Vostro favore avvenga in conformità alle Nostre istruzioni, in particolare che ci siano inviate le informazioni identificative corrette al fine di assegnare tali fondi al Vostro conto. Decliniamo esplicitamente ogni responsabilità in seguito o in connessione ad accordi da Voi stabiliti con istituzioni finanziarie terze concernenti trasferimenti di fondi sul Vostro conto. In particolare decliniamo ogni responsabilità per errori commessi da tali istituzioni finanziarie terze e saremo responsabili solo per fondi da Noi ricevuti conformemente alle Nostre istruzioni e accreditati sul Vostro conto per l'acquisto di moneta elettronica.

## 15. I VOSTRI DATI PERSONALI

- 15.1. Al fine di predisporre un Nostro programma di pre-pagamento, Noi raccogliamo alcune informazioni circa l'acquirente e gli utenti del prodotto prepagato. PPRO Financial Ltd è titolare del trattamento delle Vostre informazioni personali e gestirà e proteggerà i Vostri dati personali ai sensi del Data Protection Act 1998 (UK) e della Nostra politica sulla privacy a cui potete accedere sul Nostro sito web.
- 15.2. Noi potremo trasferire i Vostri dati al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE) ai nostri partner commerciali, qualora fosse necessario per fornirvi i Nostri servizi, come ad esempio servizio clienti, gestione del conto, riconciliazione finanziaria o qualora il trasferimento dei dati sia necessario a seguito di una Vostra richiesta, come ad esempio per procedere a una transazione internazionale. I nostri partner commerciali al di fuori del SEE includono, ma non in via limitativa, il Rocket Science Group LLC e altri enti ("Partner") che occasionalmente incarichiamo o con i quali intraprendiamo rapporti al fine di fornire i Nostri servizi. Nel trasferire dati a partner situati all'esterno del SEE adotteremo misure per assicurare che i Vostri dati siano protetti in maniera sostanzialmente simile ai procedimenti intrapresi all'interno del SEE. Preghiamo di osservare che non tutti i Paesi dispongono di leggi che regolano la protezione dei dati in maniera equivalente al SEE. Accettando il presente contratto confermate di acconsentire al trasferimento dei Vostri dati al di fuori del SEE, conformemente ai termini del presente articolo.
- 15.3. Avete il diritto di accedere ai Vostri dati personali in Nostro possesso, tuttavia richiediamo il pagamento di una quota, come menzionato nell'Allegato 1, al fine di coprire le relative spese amministrative. Ci riserviamo il diritto di richiedere determinate informazione al fine di a) assicurarci che la persona richiedente le informazioni corrisponda all'individuo a cui si riferiscono tali dati; b) permetterci di risalire ai dati oggetto della richiesta. Tale procedura ha il fine di evitare che dati personali circa un determinato individuo siano inviati a un altro erroneamente o in seguito a frode. Per ulteriori informazioni invitiamo a contattare il servizio clienti.
- 15.4. Noi ci impegniamo a mantenere riservati i Vostri dati personali in conformità con le leggi che governano la raccolta, la conservazione e l'uso dei dati personali come sancito nel Data Protection Act 1998 (UK). Non divulgheremo le Vostre informazioni a terzi, salvo:
- 15.4.1. qualora ci fosse richiesta la divulgazione per motivi legali; oppure
  - 15.4.2. qualora abbiamo il dovere pubblico di divulgazione; oppure
  - 15.4.3. i nostri legittimi interessi commerciali richiedano una divulgazione e tale divulgazione non pregiudichi i Vostri diritti, libertà o legittimi interessi; oppure
  - 15.4.4. qualora la divulgazione sia effettuata con il Vostro consenso; oppure
  - 15.4.5. qualora la divulgazione sia effettuata come stabilito nel presente articolo 15 e/o nella Nostra politica sulla riservatezza.
- 15.5. Possiamo prendere in considerazione servizi di terzi per fornire servizi per Nostro conto, implicando l'elaborazione di informazioni Voi concernenti.



- 15.6. I Vostri dati personali (inclusi i dati personali sensibili) possono essere trasmessi ad altri istituti finanziari, ad agenzie di valutazione del merito creditizio, organismi commerciali, organizzazioni di lotta anti frode, agenzie di recupero crediti e forze dell'ordine allo scopo di verificare la Vostra identità e idoneità a un prodotto prepagato, recuperare eventuali debiti o arretrati da Voi dovuti, oppure al fine di identificare e prevenire frode, riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e altri crimini finanziari. Sarà tenuto registro di tali indagini.
- 15.7. Possiamo condividere informazioni a Vostro proposito sia all'interno del Regno Unito, sia del SEE e sia all'estero a condizione che ai Vostri dati sia garantita una protezione sostanzialmente simile al trattamento dei dati nel SEE.
- 15.8. Possiamo contattarvi allo scopo di proporvi ulteriori Nostri prodotti o servizi. Vi preghiamo di comunicarci se non desiderate essere contattati a tale fine mettendovi in contatto con il Nostro servizio clienti.
- 15.9. Qualora sospettiamo di aver ricevuto informazioni erranee o imprecise, possiamo registrare e inoltrare tale sospetto alle autorità competenti insieme a ulteriori informazioni di rilievo.
- 15.10. Qualora riceviamo informazioni false o imprecise e qualora sia identificata una frode, i dati saranno inoltrati ad agenzie di prevenzione delle frodi nonché alle autorità di competenza per prevenire frode e riciclaggio di denaro e finanziamento al terrorismo.

## **16. MODIFICHE AI PRESENTI TERMINI E CONDIZIONI**

- 16.1. La versione aggiornata dei presenti Termini e Condizioni è sempre disponibile sul sito web. I presenti Termini e Condizioni possono essere modificati o ampliati in qualsiasi momento per motivi di carattere legale o regolamentare, per motivi di sicurezza o per consentire un'adeguata emissione o per migliorare l'erogazione dei Nostri servizi correlati al Nostro prodotto prepagato. In virtù dell'articolo 16.2, qualsiasi modifica dei presenti Termini e Condizioni sarà a Voi notificata mediante e-mail due mesi prima che le modifiche entrino in vigore (salvo la legge richieda o ci permetta di effettuare modifiche immediate). Salvo Nostra esplicita comunicazione circa una data differente, le modifiche entreranno in vigore due (2) mesi dopo la Nostra notifica, a meno che non abbiate a Noi comunicato la Vostra obiezione alle modifiche proposte nonché la Vostra intenzione di recedere dal contratto prima che tali modifiche entrino in vigore. In caso di modifiche da Noi notificate, avete il diritto di rescindere immediatamente il contratto in qualsiasi momento prima che tali modifiche entrino in vigore senza incorrere in alcuna spesa di terminazione, previa Vostra comunicazione scritta. Qualora non riceviamo una Vostra notifica o qualsiasi obiezione alle modifiche prima che esse entrino in vigore, consideriamo tali modifiche come da Voi accettate.
- 16.2. Ci riserviamo il diritto di attuare occasionalmente aggiornamenti al fine di migliorare la fornitura dei Nostri servizi. Adottiamo il massimo impegno per notificare il più anticipatamente possibile qualsiasi modifica, se ragionevolmente praticabile.

- 16.3. Modifiche riguardanti i limiti di spesa o ricarica del Vostro prodotto prepagato necessarie al fine di ottemperare ai Nostri obblighi legali non sono considerate modifiche ai presenti Termini e Condizioni e pertanto non necessitano di preventiva notifica. Potete sempre verificare i Vostri limiti di spesa accedendo al Vostro conto.

## **17. FORO E GIURISDIZIONE**

- 17.1. Il contratto è disciplinato dalla legge inglese, tuttavia potete avere il diritto di fare ricorso contro di Noi presso i tribunali della giurisdizione nella quale siete domiciliati. Qualora per qualsiasi motivo non abbiate il diritto di intraprendere un'azione giudiziaria dinanzi ai tribunali di una giurisdizione al di fuori di Inghilterra e Galles, sottoscrivendo il presente contratto accettate di sottostare alla giurisdizione non esclusiva dei tribunali di Inghilterra e Galles per risolvere qualsiasi controversia legale derivante dal presente contratto. Fermo restando quanto indicato nel presente articolo 17, accettate che saremo autorizzati a richiedere provvedimenti cautelari (oppure un provvedimento legale urgente equivalente) in qualsiasi giurisdizione.
- 17.2. Il Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 non si applicherà al presente contratto e nessuna persona al di fuori di Voi e Noi avrà alcun diritto ai sensi dello stesso.

## **18. CESSIONE**

Potremo cedere in qualsiasi momento benefici e oneri del presente contratto a un'altra società dando due mesi di preavviso e senza alcun pregiudizio per i Vostri diritti.

## **19. RICARICA DEL CONTO**

- 19.1. Il Vostro conto può essere ricaricato solo mediante i canali da Noi approvati. Tipologia e natura di tali canali dipenderanno dalla relazione commerciale sussistente con i Nostri partner commerciali.
- 19.2. Le tempistiche necessarie per l'aggiornamento del saldo del Vostro conto quando avviene una ricarica dipendono dal metodo di pagamento da Voi utilizzato e dai tempi necessari affinché i fondi siano a Noi inviati. Trovate ulteriori informazioni circa tali canali di ricarica e qualsiasi quota applicabile sul Nostro sito web e nell'Allegato 1. In caso di domande riguardanti i metodi di ricarica del conto, invitiamo a contattare il servizio clienti.
- 19.3. Sarete responsabili in qualsiasi momento di assicurarvi che l'ammontare di tutti i fondi che sono autorizzati a essere caricati sul Vostro conto siano trasferiti come tali. In particolare, se fate uso del Vostro conto e si verifica un saldo negativo, sarete responsabili di trasferire fondi sufficienti a pareggiare il bilancio e renderlo positivo.
- 19.4. Ci riserviamo il diritto di stabilire limiti di ricarica in relazione al Vostro conto per motivi legali o regolatori al fine di rispettare le nostre policy di sicurezza e gestione del rischio. In

tale caso provvediamo a fornire le corrispondenti informazioni mediante il nostro sito web oppure con una comunicazione da parte del servizio clienti.

- 19.5. Ferme restando le disposizioni dell'articolo 19 o i tempi massimi di esecuzione disposti dal presente contratto, ci riserviamo il diritto di rifiutare di ricaricare il Vostro conto in base alle normative aziendali sui controlli antiriciclaggio oppure nel caso in cui avessimo dubbi circa la provenienza dei fondi o, in base al tipo di conto e ai limiti di ricarica ad esso associati, qualora i requisiti di identificazione di cui all'articolo 3 non fossero stati rispettati. Potremmo richiedervi maggiori informazioni riguardo l'origine dei fondi. A Nostra esclusiva discrezione potremmo rifiutare qualsiasi richiesta, ordine o pagamento correlato disposti da Voi per l'acquisto della moneta elettronica, senza essere obbligati a dare una motivazione e senza incorrere in alcuna responsabilità per qualsiasi danno o perdita in cui Voi o altri soggetti potreste incorrere.

## Allegato 1: Tariffe, contatti e altre disposizioni

Il presente Allegato 1 è parte integrante dei Termini e Condizioni del prodotto prepagato VIABUY.

### A. TARIFFE

#### Tariffe del prodotto prepagato

Costo di emissione una tantum per conto con carta <sup>1</sup>	EUR 69.90
Canone annuale per conto con carta	EUR 19.90
Quota di emissione della carta supplementare	GRATIS
Canone annuale per la carta supplementare	EUR 14.90

#### Costi per transazioni e utilizzo:

Transazione di acquisto	GRATIS
Valuta estera	2.75%
Prelievo ATM <sup>2</sup>	EUR 5.00
Trasferimento da carta a carta	GRATIS
Bonifico domestico in uscita, bonifico SEPA	GRATIS
Transazione POS non finalizzata, ritiro, richiesta saldo presso ATM	EUR 0.50
Bonifico al di fuori dell'area SEPA o in valuta estera	EUR 9.90
Tariffa SMS per ogni messaggio inviato	EUR 0.19

#### Costi di ricarica<sup>3</sup>:

Bonifico domestico o SEPA, Instant Transfer, MyBank, trasferimento da carta a carta in entrata	GRATIS
Ricarica in contanti presso banca <sup>2</sup>	GRATIS
Bonifico internazionale da Paesi al di fuori dell'area SEPA o in valuta estera, giropay, eps, iDEAL, SOFORT Banking, Przelewy24, Verkkopankki, Trustly, Bancontact, Multibanco, PayU	1.75%
Bitcoin via BitPay	0.75%
Carta di credito, prepagata o carta di debito	1.75%
TrustPay	2.75%
paysafecard	8.75%
Ricarica in contanti Western Union	EUR 4.95

#### Altri costi

Quota di riscatto	EUR 10.00
Rimborsi <sup>4</sup>	EUR 25.00
Commissione mensile di inattività (nessuna transazione di carica o spesa nell'arco di 12 mesi)	EUR 9.95
Chargeback, controllo di sicurezza, carta sostitutiva, assegnazione di trasferimenti in entrata per mancato o scorretto inserimento della causale	EUR 25.00
Tariffa amministrativa oraria per richieste specifiche di clienti o operazioni manuali prestate al di fuori del campo di applicazione del contratto	EUR 120.00

<sup>1</sup>Applicabile dalla data in cui inviamo un'e-mail di conferma dell'ordine all'indirizzo e-mail fornitoci durante la registrazione e non rimborsabile, fatto salvo per quanto previsto dalla sezione 9.1 del presente contratto. L'emissione di un conto comprende una carta emessa su licenza di un Istituto di Carte di Credito. Dovrete caricare per la prima carica il conto entro 21 giorni dalla data di sottoscrizione del presente contratto con importo minimo pari a EUR 89.80.

<sup>2</sup>Ulteriori commissioni bancarie o ATM possono essere applicate e addebitate sul Vostro conto o dedotte dalla somma erogata.

<sup>3</sup>Canali di ricarica aggiuntivi, come bonifici internazionali provenienti dall'esterno dell'area SEPA, giropay, eps, iDEAL, SofortBanking e altri, possono essere disponibili occasionalmente secondo gli accordi predisposti con i nostri partner commerciali. Tali canali di ricarica sono elencati sul sito web e disponibili all'uso subordinatamente al pagamento degli oneri pertinenti che saranno addebitati sul Vostro conto. I seguenti tempi massimi di esecuzione per i servizi di pagamento elencati di seguito sono sempre validi in base ai termini del presente contratto e al Vostro rispetto di tale contratto, in particolare – ma non limitatamente – se sono soddisfatti i criteri di identificazione necessari o dopo aver fornito a nostra discrezione adeguate informazioni circa l'origine dei Vostri fondi o secondo i nostri limiti di ricarica interni, da noi stabiliti come parte del Nostri obblighi antiriciclaggio. Qualora riceviamo un ordine di pagamento in un giorno non lavorativo o dopo le ore 16:00 CET (Central European Time) di un giorno lavorativo, tale ordine di pagamento sarà considerato come ricevuto il giorno lavorativo successivo.

Tempi massimi di esecuzione	Servizio di pagamento
Alla ricezione del Vostro ordine di pagamento o alla ricezione della notifica dell'ordine di pagamento dalla Vostra banca o istituto finanziario, se applicabile	Trasferimenti in entrata mediante giropay, eps, iDEAL, SOFORT Banking, Instant Transfer, paysafecard, carta di credito, carta prepagata, carta di debito, da carta a carta VIABUY; prelievi ATM
Fine del giorno lavorativo in seguito a ricezione del Vostro ordine di pagamento	Bonifico SEPA in uscita
Fine del secondo giorno lavorativo in seguito al momento in cui abbiamo ricevuto dalla Vostra banca o istituto finanziario i fondi relativi al Vostro ordine di pagamento	Bonifico SEPA in entrata, addebito diretto, o versamento di contanti presso banca, TrustPay, Przelewy24, Verkkopankki, Trustly, Bancontact, Multibanco, MyBank, PayU, Bitcoin via BitPay, Western Union

<sup>4</sup>Qualora Noi riceviamo un pagamento per l'acquisto di moneta elettronica e ricarica del Vostro conto, ma Voi non soddisfatte i requisiti prescritti per l'accredito di tali fondi sul Vostro conto oppure nel caso non vi atteniate alle Nostre ragionevoli istruzioni e noi dovessimo quindi restituire il pagamento, ci riserviamo il diritto di addebitare una quota di rimborso che sarà detratta dall'importo del pagamento prima di procedere al rimborso dello stesso.

## B. CONTATTI SERVIZIO CLIENTI

Sito web	www.viabuy.com
E-mail servizio clienti	service@viabuy.com
Numero telefonico del servizio clienti	+44 (203) 8850005
Indirizzo postale per rinvio di carte annullate	Card Services Welfenstrasse 22 81541 Munich Germany
Servizio di blocco carte	0080048437776

### **C. DURATA**

Il presente contratto ha validità effettiva dalla data della Nostra e-mail di conferma dell'ordine inviata all'indirizzo email fornitoci in fase di registrazione. Il contratto ha validità per un periodo di 3 anni. Qualora il contratto non sia risolto in conformità ai Termini e Condizioni prima dello scadere del periodo di 3 anni, l'ultimo giorno di tale periodo di 3 anni il contratto sarà automaticamente rinnovato per ulteriori 3 anni.