

## Condizioni Generali d'Utilizzo del servizio MANGOPAY e d'utilizzo della moneta elettronica.

sottoscritte da:

Il Cliente, persona fisica maggiorenne e in possesso della capacità d'agire, che utilizza la moneta elettronica emessa da Leetchi Corp. S.A. attraverso la soluzione MANGOPAY., in nome proprio o per conto di una persona giuridica o di un'associazione, nel seguito denominata « **Lei** » o l'« **Utente** »;

e

Leetchi Corp. S.A., società a responsabilità limitata di diritto lussemburghese, con capitale di 500 000 Euro (cinquecentomila), con sede sociale in 14, rue Aldringen, L-1118 Lussemburgo e registrata al *Registre du commerce et des sociétés* lussemburghese con il numero B173459, nel seguito denominata « **Leetchi** » o « l'**Emittente** »;

Nel seguito denominati come le « **Parti** ».

### Avvertenza

Leggere con attenzione le presenti Condizioni Generali del servizio MANGOPAY e d'Utilizzo della Moneta Elettronica. Se si desidera divenire Utente deve leggere le presenti Condizioni Generali d'Utilizzo e accettarle nel corso della procedura d'iscrizione. Si dichiara di essere residente in Italia. in caso contrario, ci si impegna a lasciare questo sito, riservato agli utenti residenti in Italia, e a connettersi al sito corrispondente al proprio paese di residenza nel quale sono contenute le Condizioni Generali d'Utilizzo applicabili.

### 1. Definizioni

Ai fini del presente accordo i termini sottostanti sono così definiti:

**MANGOPAY:** designa l'interfaccia di programmazione (API - Application Programming Interface) messa a disposizione del Partner da parte dell'Emittente per la realizzazione nel Sito di una funzione di pagamento con emissione di Moneta Elettronica.

**Banca:** Crédit Mutuel Arkéa e ING Luxembourg o qualsiasi altro Istituto di Credito autorizzato ad operare in un Paese membro dello Spazio Economico Europeo, che l'Emittente potrà designare in futuro.

**Beneficiario:** Persona a beneficio della quale viene trasferita la Moneta Elettronica nell'ambito di una Operazione di Pagamento. Si precisa che il Beneficiario può essere un venditore online che è la controparte di un Utente e che accetta Moneta Elettronica come mezzo di pagamento, o un ente senza scopo di lucro, o una persona giuridica o una persona fisica.

**Carta di Pagamento:** Carta di debito o di credito, valida all'interno dello Spazio Economico Europeo e in corso di validità, salva accettazione da parte del corrispondente Emittente (Visa, MasterCard, CB).

**Condizioni Generali d'Utilizzo:** designa il presente documento.

**Condizioni Generali del Sito:** designa le Condizioni Generali d'Utilizzo del Sito concluse tra l'Utente e il Distributore, che regolano in particolare l'accesso al Sito e la conclusione di Transazioni che generano la richiesta di apertura di un Conto in nome dell'Utente per le esigenze derivanti dalle Operazioni di Pagamento e per l'acquisto di Moneta Elettronica.

**Condizioni Particolari:** designa le informazioni comunicate da parte dell'Utente in occasione dell'iscrizione al Sito e che contengono le informazioni necessarie all'accettazione delle presenti Condizioni e alla gestione del Conto: cognome, nome di battesimo, data di nascita, indirizzo di posta elettronica valido, password. Queste informazioni sono fornite all'Emittente ai fini dell'apertura del Conto.

**Commissione:** designa la commissione dovuta dall'Utente al Distributore per ogni Transazione.

**Conto:** designa il conto di Moneta Elettronica aperto dall'Emittente nei propri libri contabili in nome dell'Utente su richiesta del Distributore.

**Contratto:** designa il contratto concluso tra Emittente e Utente in presenza del Distributore, contratto composto dalle presenti Condizioni Generali d'Utilizzo e dalle Condizioni Particolari ad esso associate.

**Distributore:** designa ....., che gestisce il Sito e offre ai propri Utenti la possibilità di aprire un Conto, di acquistare Moneta Elettronica emessa dall'Emittente tramite il Sito e di utilizzare la Moneta Elettronica al fine di realizzare una Operazione di Pagamento nei confronti di un Beneficiario. Il Distributore riceve mandato a questo fine da parte dell'Emittente per distribuire la Moneta Elettronica presso gli Utenti del Sito.

**Emittente:** designa Leetchi Corp. SA, Emittente di Moneta Elettronica quale titolare della relativa autorizzazione n. 3.812 della *Commission de Surveillance du Secteur Financier* del Lussemburgo.

**Credenziali di accesso:** designa i dati necessari all'identificazione di un Utente da parte dell'Emittente ed è formato da un Identificativo Utente (indirizzo di posta elettronica valido) e da una password.

**Giorno lavorativo:** designa un giorno del calendario esclusi i sabati, le domeniche e i giorni di festività civile in Francia.

**Moneta Elettronica:** designa il valore monetario custodito in forma elettronica sui server dell'Emittente e che rappresenta un credito dell'Utente nei confronti dell'Emittente. La Moneta Elettronica è emessa dall'Emittente a fronte della rimessa di fondi corrispondenti da parte dell'Utente.

**Operazione di Pagamento:** designa il pagamento a un Beneficiario mediante trasferimento di Moneta Elettronica dal Conto di un Utente al Conto di un Beneficiario.

**Ritiro:** designa una richiesta di bonifico sul proprio conto bancario da parte del Beneficiario di tutto o di parte del suo credito di Moneta Elettronica presso l'Emittente, diminuito nei casi previsti delle Spese applicabili, e in ogni caso entro i limiti dettati dalla normativa vigente.

**Rimborso:** designa il rimborso da parte dell'Emittente di tutto o di parte del credito di Moneta Elettronica detenuto da parte di un Utente.

**Sito:** designa il sito internet ..... esercitato dal Distributore e facente uso della soluzione MANGOPAY.

**Transazione:** designa una transazione, conclusa da un Utente secondo le condizioni espresse nelle Condizioni d'Utilizzo del Sito, che dà luogo ad una Operazione di Pagamento.

**Utente:** Ogni persona fisica che agisce a titolo personale e che utilizza la Moneta Elettronica emessa dall'Emittente al fine di realizzare Operazioni di pagamento.

**Costi:** designa i costi dovute all'Emittente come corrispettivo dell'emissione e della gestione della Moneta Elettronica nell'ambito delle presenti Condizioni Generali, nei limiti della normativa vigente.

## 2. Oggetto

Le presenti Condizioni Generali d'Utilizzo hanno per oggetto la definizione delle condizioni alle quali l'Emittente fornisce all'Utente i servizi di emissione, utilizzo e gestione della Moneta Elettronica emessa dall'Emittente, per le esigenze delle Operazioni di Pagamento, in contropartita al versamento delle Spese.

Le presenti Condizioni Generali d'Utilizzo, integrate dalle Condizioni Particolari, costituiscono l'insieme del Contratto concluso dalle Parti riguardante l'emissione, l'utilizzo e la gestione della Moneta Elettronica emessa dall'Emittente; esse sono incorporate per riferimento alle Condizioni Generali del Sito e sono vincolanti per il Distributore e per l'Utente per quanto riguarda le modalità dei pagamenti conseguenti alle Transazioni.

L'Utente può in qualsiasi momento e senza spese procurarsi una copia di questi documenti prelevandola dal Sito. In caso di controversia tra le parti farà fede il solo Contratto.

## 3. Iscrizione dell'Utente

### 3.1 Condizioni necessarie per l'iscrizione

Per potersi iscrivere l'Utente deve essere una persona fisica di almeno 18 (diciotto) anni di età ed essere giuridicamente capace. L'Utente dichiara di agire a titolo personale per l'intera durata del Contratto.

### 3.2 Procedura d'iscrizione e apertura di un Conto Utente

Durante l'iscrizione l'Utente dovrà comunicare cognome, nome di battesimo, indirizzo di posta elettronica, data di nascita, nazionalità e Paese di residenza.

L'Utente dovrà fornire delle Credenziali di accesso, composte da Identificativo Utente (indirizzo di posta elettronica valido) e password. L'Utente è interamente responsabile del mantenimento della riservatezza delle proprie Credenziali di accesso. L'Utente si impegna a non utilizzare il Conto, l'identità o le Credenziali di accesso di un altro utente in nessuna circostanza, e a non divulgare le proprie Credenziali di accesso a terzi. L'Utente dichiara che avviserà immediatamente il Distributore nel caso sospetti un utilizzo non autorizzato delle proprie Credenziali di accesso all'indirizzo seguente: ..... [Indirizzo del Servizio Clienti]. L'Utente è il solo responsabile dell'utilizzo delle proprie Credenziali di accesso.

Con l'accettazione delle presenti Condizioni Generali di Utilizzo l'Utente accetta che il Distributore trasmetta la sua iscrizione al servizio dell'Emittente non appena lo riterrà necessario. La creazione del Conto Utente formalizza la sottoscrizione del Contratto. L'Emittente e il Distributore potranno, senza dover fornire un motivo, e senza che sorgano diritti a indennizzi nei confronti dell'Utente, non dare corso a una richiesta d'iscrizione. L'Emittente si riserva il diritto di richiedere in ogni momento, tramite il Distributore, informazioni e dati identificativi aggiuntivi, e qualsiasi altro documento che riterrà utile.

L'Utente dichiara al momento della sua iscrizione e per tutta la durata del Contratto:

- (a) di avere compiuto i 18 (diciotto) anni;
- (b) che tutte le informazioni fornite sono veritiere ed aggiornate.

### 3.3 Limiti di utilizzo del Conto di Moneta Elettronica

Finché l'Utente non avrà trasmesso i documenti richiesti dall'Emittente e di seguito descritti consentendogli di verificare la propria identità, gli verranno applicati i seguenti limiti:

-Importo totale di 2.500 (duemilacinquecento) Euro al massimo di Moneta Elettronica detenuta da parte di un Utente nel corso di uno stesso anno civile tramite lo stesso Sito e

-Importo totale di 1.000 (mille) Euro al massimo di rimborso di Moneta Elettronica nel corso di uno stesso anno civile tramite lo stesso Sito.

A seguito della ricezione dei documenti seguenti, se giudicati soddisfacenti dall'Emittente, quest'ultimo potrà sbloccare i limiti applicabili all'Utente persona fisica:

-Copia di un documento ufficiale d'identità in corso di validità: per i cittadini italiani carta d'identità italiana (*recto e verso*), passaporto o patente di guida italiani, per i cittadini stranieri residenti in Italia o all'estero, passaporto,

-Se il Beneficiario non è il beneficiario effettivo dei fondi, l'identità del beneficiario effettivo con una copia della sua carta d'identità italiana, patente di guida italiana o passaporto, e passaporto se il beneficiario effettivo è straniero, ed eventualmente,

-Un documento comprovante il domicilio che potrà essere richiesto dall'Emittente a sua discrezione.

A seguito della ricezione dei documenti seguenti, se giudicati soddisfacenti dall'Emittente, quest'ultima potrà sbloccare i limiti applicabili all'Utente persona giuridica:

- Atto costitutivo e statuto;
- Estratto recente della Camera di Commercio;
- Indirizzo della sede sociale e diritto regolante la costituzione e il funzionamento della società;
- Documenti d'identità del rappresentante legale o della persona con procura ad impegnare la società nel quadro delle operazioni realizzate;
- Coordinate bancarie di un conto intestato alla società;
- L'Emittente potrà a sua discrezione richiedere una dichiarazione dell'insieme dei beneficiari economici che detengono più del 10% del capitale, firmata dai rispettivi rappresentanti legali, e i documenti d'identità dei beneficiari effettivi persone fisiche.

A seguito della ricezione dei documenti seguenti, se giudicati soddisfacenti dall'Emittente, quest'ultimo potrà sbloccare i limiti applicabili all'Utente associazione:

- Atto costitutivo e statuto;
- Documenti d'identità del Presidente dell'associazione
- Ricevuta della dichiarazione di creazione.

Inoltre è espressamente previsto che l'Emittente mantenga la possibilità di richiedere i predetti documenti ai fini dell'identificazione dell'Utente e del beneficiario effettivo del Conto in qualsiasi momento dopo l'apertura del Conto in conformità alla normativa vigente.

#### **4. Funzionamento del Conto**

#### **4.1 Acquisto di Moneta Elettronica**

L'acquisto di Moneta Elettronica può essere effettuato con Carta di pagamento o con qualsiasi altro mezzo di pagamento disponibile tramite la soluzione MangoPay, in una o più volte. L'importo in numerario versato dall'Utente è raccolto dall'Emittente come contropartita dell'emissione di unità di Moneta Elettronica per un valore nominale equivalente e custodito sul Conto dell'Utente, salva deduzione delle Spese definite nelle Condizioni Generali del Sito.

#### **4.2 Rimborso a seguito di annullamento d'acquisto di Moneta Elettronica**

L'Utente detentore di Moneta Elettronica può richiedere il Rimborso di tutta o parte della Moneta Elettronica in qualsiasi momento prima dell'utilizzo a favore di un Beneficiario. Il Rimborso deve essere validamente richiesto per posta elettronica all'indirizzo ..... [Indirizzo di posta elettronica del Servizio Clienti]

L'Utente deve indicare l'importo del Rimborso richiesto, che può essere parziale o totale. L'Emittente modifica di conseguenza il numero di unità di Moneta Elettronica da lui emesse e detenute dall'Utente sul suo conto. L'Emittente inizia un ordine di accredito della Carta di pagamento entro i 5 (cinque) giorni lavorativi seguenti la ricezione della domanda dell'Utente.

#### **4.3 Detenzione di Moneta Elettronica**

L'importo di Moneta Elettronica è detenuto, in ammontare corrispondente, dall'Utente sul Conto:

- Fino alla data del Rimborso, oppure
- Fino alla data di realizzazione di una Operazione di Pagamento.

#### **4.4 Utilizzo di Moneta Elettronica al fine di realizzare una Operazione di Pagamento**

L'importo delle Operazioni di Pagamento viene imputato all'importo di Moneta Elettronica iscritto nel Conto. Quando l'importo così iscritto è inferiore al prezzo dell'Operazione di Pagamento, l'Utilizzatore può pagare la differenza di prezzo utilizzando uno dei metodi di pagamento eventualmente previsti dal Sito. Di converso, qualora esista un saldo residuo di Moneta Elettronica sul Conto dopo l'Operazione di Pagamento, questo saldo può dare luogo, in base alla decisione dell'Utente, a una nuova Operazione di Pagamento.

L'Emittente rimane estraneo al rapporto giuridico sottostante tra Utente e Beneficiario dell'Operazione di Pagamento. L'Emittente non potrà essere ritenuto responsabile per errori, omissioni o negligenza dell'Utente o del Beneficiario nei reciproci confronti.

La Moneta Elettronica è trasferita, a seguito dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento, in accredito del o dei Beneficiari.

#### **4.5 Utilizzo di Moneta Elettronica ricevuta a titolo di una Operazione di Pagamento**

Il Beneficiario può secondo il caso e nel rispetto delle condizioni stabilite dal Contratto e/o dalle Condizioni Generali del Sito, utilizzare immediatamente la moneta elettronica ricevuta per effettuare una nuova Operazione di Pagamento o formulare una richiesta di Ritiro.

In questa ipotesi l'Emittente versa al Beneficiario la somma corrispondente su un conto bancario aperto a suo nome presso una banca la cui sede sociale è situata nello Spazio Economico Europeo o in qualsiasi altro paese supportato dal Distributore. A tal fine il Beneficiario deve fornire il numero IBAN e il codice SWIFT e qualsiasi altra informazione sul conto bancario di cui è titolare, come pure il proprio indirizzo.

Il Beneficiario detentore di Moneta Elettronica si presume essere il beneficiario effettivo del Ritiro secondo la normativa vigente. Se del caso, il Beneficiario s'impegna a fornire l'indirizzo di posta elettronica, la data di

nascita, la nazionalità e l'indirizzo postale della persona alla quale il Beneficiario rimetterà i fondi derivanti dal Ritiro. Il Ritiro e l'utilizzo dei fondi corrispondenti si effettuano sotto l'esclusiva responsabilità del Beneficiario.

Quando il Beneficiario decide di procedere ad un Ritiro potranno essere applicati dei Costi in conformità alle Condizioni Generali del Sito.

#### **4.6 Trasmissione ed Esecuzione di un ordine di Rimborso**

Quando desidera effettuare un Rimborso, l'Utente del Conto accede al sito fornendo le proprie Credenziali di accesso, formate da identificativo Utente (indirizzo di posta elettronica valido) e password. L'Utente compila quindi il modulo di richiesta di Rimborso nell'apposita sezione e comunica ove sia il caso i documenti giustificativi richiesti dall'Emittente. La richiesta di Rimborso diventa irrevocabile quando l'Utente fa clic sul pulsante di validazione del modulo. Il Distributore invia allora un messaggio di posta elettronica di conferma all'Utente, e di seguito procede all'operazione di Rimborso secondo il modulo.

### **5 Invalidamento delle Credenziali d'accesso, contestazione di un'Operazione e Rendicontazione**

#### **5.1 Invalidamento delle Credenziali d'accesso**

L'Utente deve informare il Distributore della perdita o del furto delle proprie Credenziali d'accesso, della sottrazione o di qualsiasi utilizzo non autorizzato di queste o dei propri dati dal momento in cui ne viene a conoscenza al fine di ottenerne il blocco. Questa dichiarazione deve essere effettuata:

-Per telefono al Servizio Clienti del Distributore al numero: .....

oppure

-Direttamente per posta elettronica al seguente indirizzo: [Indirizzo di PE del Servizio Clienti]

L'Emittente tramite il Distributore darà immediatamente esecuzione alla richiesta d'invalidamento delle Credenziali di accesso interessate. L'avvenimento sarà registrato con data e ora. Un numero d'invalidamento con data e ora sarà comunicato all'Utente. Una conferma scritta di questo invalidamento sarà inviata dal Distributore all'Utente interessato in modalità elettronica. L'Emittente si fa carico della pratica sul piano amministrativo e conserva tutto il fascicolo per 18 (diciotto) mesi. Su richiesta scritta dell'Utente e prima della scadenza suddetta l'Emittente trasmetterà una copia di questo invalidamento.

Ogni richiesta d'invalidamento deve essere immediatamente confermata dall'Utente interessato, con lettera firmata da quest'ultimo, consegnata o spedita come plico raccomandato, o per posta elettronica, all'Emittente all'indirizzo postale in testa alle presenti Condizioni Generali o all'indirizzo di posta elettronica: [Indirizzo di PE del Servizio Clienti]

L'Emittente e il Distributore non si assumono alcuna responsabilità per le conseguenze di una richiesta di invalidamento delle Credenziali effettuata via fax o posta elettronica e che non emani dall'Utente.

La richiesta d'invalidazione si ritiene effettuata al momento della effettiva ricezione della stessa da parte del Distributore. In caso di furto o di utilizzo fraudolento delle Credenziali d'accesso, l'Emittente è abilitato a chiedere, tramite il Distributore, ricevuta o copia del deposito della denuncia all'Utente che s'impegna a rispondere immediatamente.

#### **5.2 Contestazione di una Operazione**

Per qualsiasi reclamo relativo alle operazioni realizzate da parte dell'Emittente nell'ambito delle presenti Condizioni Generali, quali una Operazione di Pagamento o qualsiasi altra operazione di addebito o di accredito del Conto dell'Utente in particolare a titolo di Acquisto di Moneta Elettronica, di Ritiro o di Rimborso (una « Operazione ») l'Utente è invitato a rivolgersi al Servizio Clienti del Distributore o all'indirizzo a tal fine previsto nelle Condizioni Generali del Sito.

L'Utente che desideri in tal modo contestare una Operazione che ritiene non autorizzata o male eseguita deve trasmettere la richiesta al Distributore immediatamente e prima della scadenza del termine di 13 (tredici) mesi a partire dalla data dell'Operazione in questione (una « Contestazione »).

L'Emittente e il Distributore non saranno in alcun caso responsabili in caso di colpa dell'Utente, di inadempimento intenzionale o costituente negligenza grave ai suoi obblighi, di trasmissione tardiva di un Invalidamento o di una Contestazione in mala fede.

A seguito della validazione di una Contestazione da parte dell'Emittente quest'ultimo provvederà a ripristinare in forma di credito temporaneo in unità di Moneta Elettronica il Conto di Moneta Elettronica dell'Utente nello stato in cui era prima della effettuazione della Operazione contestata.

### **5.3 Rendicontazione**

L'Emittente manterrà nei propri libri contabili il Conto dell'Utente per una durata residua di 13 (tredici) mesi a partire dalla data di ogni Operazione di Pagamento al fine di consentire all'Utente di formulare eventuali Contestazioni. L'Utente può in ogni momento ottenere, per via telematica dal Sito, lo stato dettagliato delle Operazioni di Pagamento da lui realizzate.

A seguito dell'esecuzione di qualsiasi Operazione, l'Utente riceverà per posta dal Distributore le seguenti informazioni:

- a) Un riferimento identificativo dell'Operazione interessata;
- b) Se del caso, le informazioni relative alle parti coinvolte nell'Operazione;
- c) Il montante dell'Operazione interessata e, se del caso, l'oggetto dell'Operazione realizzata;
- d) Se del caso, il montante dettagliato delle Spese applicabili;
- e) Se del caso, la data di ricezione dell'ordine corrispondente e/o la data alla quale è stato eseguito il trasferimento di Moneta Elettronica corrispondente.

### **6. Modifiche del Contratto**

L'Emittente si riserva il diritto di modificare in ogni momento le Condizioni Generali d'Utilizzo. Queste sono comunicate dal Distributore a tutti gli Utenti all'indirizzo fornito al momento dell'iscrizione.

L'Utente può rifiutare le modifiche proposte e deve notificare il proprio rifiuto al Servizio Clienti del Distributore con lettera raccomandata con avviso di ricevimento prima della data d'entrata in vigore delle modifiche proposte (fa fede il timbro postale) a [Indirizzo Distributore]. In mancanza di ricezione del rifiuto prima della data d'entrata in vigore indicata o, in mancanza di questa, prima del termine di [7] giorni a partire dalla messa in linea nel Sito, si presume che l'Utente accetti le modifiche proposte. Le relazioni tra le Parti dopo la data d'entrata in vigore saranno allora regolate dalla nuova versione delle Condizioni Generali d'Utilizzo.

Di conseguenza è importante che l'Utente consulti la posta elettronica e legga regolarmente le Condizioni Generali d'Utilizzo accessibili in ogni momento telematicamente nel Sito.

In caso di rifiuto da parte dell'Utente, il rifiuto darà luogo, senza spese, alla risoluzione delle Condizioni Generali d'Utilizzo e al Rimborso delle unità di Moneta Elettronica appartenenti all'Utente.

### **7. Responsabilità dell'Emittente circa l'accesso al Sito**

L'Emittente non potrà essere ritenuto responsabile nei confronti dell'Utente per eventuali errori, omissioni, interruzioni o ritardi delle operazioni realizzate attraverso il Sito risultanti da un accesso non autorizzato a quest'ultimo. L'Emittente inoltre non potrà essere ritenuto responsabile dei furti, distruzioni o comunicazioni non autorizzate di dati risultanti da un accesso non autorizzato al Sito.

L'Emittente si riserva il diritto di sospendere temporaneamente l'accesso al Conto telematico per ragioni tecniche o di manutenzione senza che tali operazioni diano luogo a indennizzi qualsiasi. L'Emittente si impegna a limitare questo tipo d'interruzioni allo stretto necessario.

Il Distributore è il solo responsabile della sicurezza e della riservatezza dei dati scambiati nell'ambito dell'utilizzo del Sito in conformità alle Condizioni Generali del Sito, l'Emittente essendo responsabile della sicurezza e della riservatezza dei dati scambiati con l'Utente nell'ambito delle presenti Condizioni Generali a titolo di creazione e gestione del Conto, come delle Operazioni relative al Conto.

#### **8. Caso di esclusione di responsabilità dell'Emittente**

L'Emittente non interviene in alcun modo nella Transazione. L'Emittente non esercita alcun controllo sulla conformità, sicurezza, liceità, caratteristiche e appropriatezza dei prodotti oggetto di una Transazione. A tale riguardo, spetta all'Utente la raccolta di tutte le informazioni utili prima di procedere ad una Transazione con piena cognizione di causa. Ogni Transazione effettuata dall'Utente dà luogo ad un contratto formato direttamente tra lui e il o i Beneficiari, contratto al quale l'Emittente è estraneo. Quest'ultimo non potrà quindi essere ritenuto responsabile per la mancata esecuzione o la cattiva esecuzione delle obbligazioni risultanti, né per i pregiudizi eventualmente subiti dall'Utente come conseguenza.

Nonostante qualsiasi disposizione contraria nel presente Contratto, la responsabilità dell'Emittente nei confronti dell'Utente è limitata alla riparazione dei danni diretti causati dalla mancata esecuzione di un obbligo contrattuale previsto dalle presenti Condizioni Generali.

#### **9. Obblighi dell'Utente**

L'Utente garantisce che nessun elemento del suo profilo sul Sito reca pregiudizio ai diritti di terzi o è contrario alla Legge, all'ordine pubblico e al buon costume.

L'Utente si impegna a non:

- Dare esecuzione al contratto in maniera illegale o in condizioni passibili di danneggiare, disattivare, sovraccaricare o alterare il Sito;
- Usurare l'identità di un'altra persona o entità, falsificare o dissimulare la propria identità, la propria età o creare un'identità fittizia;
- Diffondere dati o informazioni personali relativi ad un terzo, come indirizzi di posta, numeri di telefono, indirizzi di posta elettronica, numeri di carte di pagamento ecc.

Nel caso l'Utente venga meno a questi obblighi, l'Emittente si riserva il diritto di adottare qualsiasi misura appropriata al fine di fare cessare le condotte suddette. L'Emittente potrà inoltre sospendere, sopprimere o bloccare l'accesso dell'Utente al Conto.

Senza pregiudizio per le azioni giudiziarie di terzi, l'Emittente ha il diritto di esercitare a titolo personale qualsiasi azione giudiziale mirante a ottenere la riparazione dei danni subiti personalmente a causa delle mancanze a lui imputabili ai sensi del presente Contratto.

Se l'Utente constata una violazione degli obblighi suddetti è invitato a segnalare all'Emittente le circostanze constatate contattando il servizio clienti all'indirizzo: [contact@Leetchi-corp.com](mailto:contact@Leetchi-corp.com).

#### **10. Durata delle Condizioni Generali d'Utilizzo e risoluzione del rapporto**

Il rapporto contrattuale disciplinato dalle presenti Condizioni Generali d'Utilizzo ha durata indeterminata a partire dalla ricezione da parte dell'Utente di un messaggio di posta elettronica di conferma dell'iscrizione. L'Utente può in ogni momento, salvo preavviso di 30 (trenta) giorni di calendario, procedere alla risoluzione delle Condizioni Generali d'Utilizzo. La risoluzione implica la cessazione dell'intero rapporto contrattuale e la chiusura del Conto. Per la risoluzione del contratto l'Utente deve inviare comunicazione scritta, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, al Servizio Clienti al seguente indirizzo: [Indirizzo del Distributore]



L'Utente dovrà fornire le coordinate bancarie del proprio conto corrente per consentire all'Emittente di rimborsare all'Utente la Moneta Elettronica che figura a credito del suo Conto. In mancanza di indicazioni e facoltà dell'Emittente di effettuare il Rimborso accreditando la Carta di Pagamento che era stata utilizzata per l'acquisto della Moneta Elettronica. L'Emittente è liberato da ogni obbligo una volta che avrà confermato all'Utente il bonifico sul conto bancario indicato oppure l'accreditamento sulla Carta di Pagamento dell'ammontare corrispondente alla Moneta Elettronica

Nel caso di nomina di un successore dell'Emittente per l'emissione della Moneta Elettronica distribuita sul Sito, è compito del Distributore il richiedere l'assenso espresso in forma scritta dell'Utente a questo cambiamento e d'indicare all'Emittente le modalità di trasferimento dei fondi corrispondenti alla Moneta Elettronica meno le Spese applicabili.

In caso di grave inadempienza, frode, o insolvenza da parte dell'Utente, l'Emittente si riserva il diritto di sospendere o risolvere il rapporto con l'invio di un messaggio di posta elettronica accompagnato in caso di risoluzione da una lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La risoluzione comporta la cancellazione del Conto, e se del caso il Rimborso dell'Utente. Il Rimborso potrà in certi casi essere bloccato in conformità alla normativa vigente in materia di lotta contro il riciclaggio di capitali e di lotta al terrorismo.

La risoluzione del contratto regolato dalle presenti Condizioni Generali d'Utilizzo da parte dell'Emittente non può far sorgere alcun diritto d'indennizzo in favore di Utente, Distributore o Beneficiario.

### **11. Diritto di ripensamento**

L'utente dispone di 14 (quattordici) giorni di calendario per esercitare il diritto di ripensamento, senza dover giustificare alcunché e senza alcuna penalità. Il termine ai fini dell'esercizio del diritto di ripensamento decorre a partire dal giorno dell'iscrizione in qualità di Utente.

L'Utente deve notificare il proprio ripensamento nei termini suddetti al servizio clienti del Distributore per telefono o per posta elettronica e inviare una conferma scritta per lettera all'indirizzo del servizio clienti del Distributore.

### **12. Obblighi derivanti dalla normativa contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo**

L'Emittente è soggetto all'insieme delle norme lussemburghesi relative alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

In osservanza delle disposizioni del diritto lussemburghese relativo alla partecipazione degli organismi finanziari alla lotta contro il riciclaggio dei capitali e il finanziamento delle attività terroristiche, l'Emittente è tenuto a chiedere ad ogni Utente e per ogni operazione o relazione d'affari informazioni circa l'origine, l'oggetto e la destinazione dell'Operazione o dell'apertura del Conto. L'Emittente deve inoltre debitamente accertare l'identità dell'Utente e, se del caso, del beneficiario effettivo del Conto e/o delle Operazioni ad esso connesse. L'Utente s'impegna ad offrire piena collaborazione per consentire all'Emittente di effettuare un esame approfondito dell'Operazione, ad informarlo di ogni operazione eccezionale rispetto alle operazioni normalmente registrate nell'ambito del rapporto contrattuale regolato dalle presenti Condizioni Generali di utilizzo, e a fornire ogni documento o informazione richiesta.

L'Utente riconosce che l'Emittente può porre un termine o differire in ogni momento l'uso di un Identificativo utente, l'accesso a un Conto o l'esecuzione di una Operazione o d'un Rimborso in mancanza di elementi sufficienti circa l'oggetto o la natura dell'operazione. L'Utente è informato del fatto che un'operazione realizzata in esecuzione del rapporto regolato dalle presenti Condizioni Generali può essere comunicata alle autorità fiscali nazionali/italiana

L'Utente può, conformemente alla normativa vigente, avere accesso a tutte le informazioni così comunicate salvo che il diritto d'accesso non vanifichi la finalità di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo quando questi dati sono relativi alla persona che li richiede.

Non potrà essere intentata alcuna azione giudiziale in alcuna sede, né alcuna sanzione professionale potrà essere pronunciata contro l'Emittente, i suoi dirigenti o i suoi addetti che hanno in buona fede fatto dichiarazioni di sospetto all'Autorità costituita.

### **13. Dati personali e segreto professionale**

L'Utente accetta che le coordinate e le informazioni nominative che lo riguardano raccolte dall'Emittente nell'ambito delle presenti Condizioni Generali siano trasmesse alle società del gruppo di appartenenza dell'Emittente e agli operatori professionali dei quali si serve l'Emittente per dare corso alle Transazioni e ai servizi proposti restando inteso che questi destinatari terzi dei dati personali sono sottoposti ad una normativa che garantisce un livello di protezione sufficiente. La lista dei terzi destinatari d'informazioni coperte dal segreto professionale è accessibile a semplice domanda rivolta al « responsabile della conformità » dell'Emittente. Queste informazioni vengono conservate da lui o da qualsiasi società a tal fine incaricata, nel rispetto della normativa vigente.

Alcune informazioni raccolte e detenute dall'Emittente nell'ambito del presente Contratto possono dare luogo ad esercizio del diritto di accesso e rettifica secondo le modalità previste dalla Legge italiana successive modifiche relativa all'informatica, alle basi dati e alle libertà. L'Utente può sollecitare per iscritto a questo medesimo indirizzo la soppressione o la modifica di dati. Egli può in ogni momento opporsi alla ricezione di proposte commerciali, far modificare le proprie coordinate, opporsi alla loro comunicazione inviando comunicazione per posta con raccomandata o in via elettronica con conferma di ricevimento al servizio clienti dell'Emittente. La comunicazione dovrà contenere cognome, nome di battesimo e Identificativo. Conformemente alla normativa vigente dovrà anche essere firmata, accompagnata da fotocopia di un documento d'identità recante la firma dell'Utente e specificare l'indirizzo al quale si desidera ricevere la risposta. La risposta verrà spedita all'indirizzo indicato entro un termine di 2 (due) mesi dalla ricezione della richiesta.

L'Emittente conserverà le informazioni e i dati personali per la durata massima prevista dalla normativa applicabile in funzione della finalità di ogni trattamento dei dati.

Le condizioni di raccolta, detenzione e accesso dei dati personali raccolti dal Distributore sotto la sua responsabilità e riguardanti l'accesso al Sito sono disciplinate dalle Condizioni Generali del Sito e dalla informativa sul trattamento dei dati personali disponibile nel sito.

### **14. Conti dormienti**

Il Distributore e l'Emittente si riservano il diritto di chiudere i Conti inattivi da più di 24 (ventiquattro) mesi.

A tal fine si fa riferimento alle Condizioni Generali di vendita del sito del Distributore.

### **15. Forza maggiore**

Le Parti non saranno considerate responsabili, o considerate inadempienti ai fini delle presenti Condizioni, in caso di ritardata o mancata esecuzione, quando la causa è legata a un caso di forza maggiore per come definito dalla giurisprudenza dei tribunali francesi.

### **16. Indipendenza delle stipulazioni contrattuali**

Se una qualsiasi delle clausole delle presenti Condizioni Generali è considerata nulla o senza oggetto, sarà reputata come non scritta e non inficerà la validità delle altre clausole.

Se una o più clausole delle presenti Condizioni Generali decadono o sono dichiarate decadute in applicazione di una norma applicabile o a seguito di sentenza definitiva da parte della competente giurisdizione, le altre clausole manterranno la loro validità e portata. Le clausole dichiarate nulle o non valide saranno allora sostituite dalle clausole che saranno le più simili in quanto a senso e portata alle clausole inizialmente convenute.

### **17. Tutela dei depositi**

I fondi dell'Utente sono depositati al termine di ogni giornata lavorativa in un conto aperto presso una Banca e sono da questa custoditi in modo segregato.

#### **18. Incedibilità**

Il Contratto non può essere ceduto dall'Utente né parzialmente né totalmente, né a titolo oneroso né a titolo gratuito. Di conseguenza è vietata la cessione a un terzo di uno qualsiasi dei diritti e degli obblighi derivanti dalle presenti Condizioni Generali. In caso di violazione di questo divieto, oltre alla risoluzione immediata del rapporto contrattuale, l'Utente potrà essere chiamato in giudizio dall'Emittente.

#### **19. Costi**

I servizi di creazione e di gestione del Conto sono fatturati dall'Emittente e sono inclusi nei costi indicati nelle Condizioni Generali.

#### **20. Convenzione di prova**

Tutti i dati estratti in modo inalterabile, affidabile e sicuro dalla base dati informatica dell'Emittente relativi in particolare agli ordini di pagamento e alle conferme ricevute dall'Utente, alle notifiche inviate, agli accessi, Ritiri, Rimborsi fanno fede tra le parti fino a prova contraria.

#### **21. Diritto applicabile e giurisdizione competente**

Salvo il caso di applicazione di una legge di ordine pubblico (la quale verrà applicata solo entro gli stretti limiti del proprio oggetto) viene espressamente convenuto che il presente Contratto è regolato dalla Legge francese e che qualsiasi disputa tra le Parti relativa ad esso sarà sottoposta alla giurisdizione dei tribunali francesi competenti.