

## Condizioni generali per i Destinatari di WorldRemit Corp.

Le Condizioni generali contenute nel presente («**Accordo con i Destinatari**») sono valide a partire dal 16 settembre 2024. Il presente Accordo è stipulato tra l'Utente destinatario e la nostra società e descrive le condizioni generali a cui l'Utente è vincolato quando usufruisce dei servizi accessibili attraverso uno o più dei nostri Canali, ivi comprese, a mero titolo esemplificativo, l'app WorldRemit e l'app Sendwave (la «**Piattaforma**»). Se l'Utente destinatario non desidera essere vincolato al presente Accordo non potrà utilizzare la Piattaforma. L'utilizzo della Piattaforma implica il consenso rispetto alle condizioni generali stabilite dall'Accordo.

L'Utente può visualizzare e scaricare una copia del presente Accordo con gli Utenti destinatari in qualsiasi momento attraverso l'App del Destinatario.

Nel presente Accordo con gli Utenti destinatari, i termini «**WorldRemit**», «**noi**» e «**noi/nostro**» sono riferiti a WorldRemit Corp., una società con sede nel Delaware, nonché alle sue affiliate e ai suoi dipendenti, dirigenti, successori e cessionari. I termini «**Destinatario**», «**Utente destinatario**» e «**Utente**» si riferiscono al soggetto che utilizza la Piattaforma. Il termine «**Zepz**» è riferito, a seconda del contesto, al marchio WorldRemit, al marchio Sendwave o ad entrambi.

In aggiunta al presente Accordo, l'Utente destinatario dovrebbe inoltre leggere e rispettare quanto espresso di seguito:

- Informativa sulla privacy dei destinatari di Zepz (questo documento descrive le modalità con cui trattiamo i dati personali raccolti o forniti dall'Utente);
- Informativa sull'invio di comunicazioni elettroniche di Zepz.
- Politica sui cookie di WorldRemit o Sendwave (questi documenti contengono informazioni sui "cookie", sui tracker o su altre tecnologie simili presenti sui nostri Canali).

### Sezione 1. Definizioni

I termini in maiuscolo per i quali non sono date ulteriori definizioni nel presente Accordo con gli Utenti destinatari sono da intendersi con i seguenti significati:

- «**Account**» indica un account che forniamo all'Utente per permettergli di usufruire della nostra Piattaforma.
- «**Giorno lavorativo**» indica i giorni da lunedì a venerdì, escluse le festività, negli Stati Uniti.
- «**Canale**» indica qualsiasi sito web, applicazione mobile o interfaccia che usiamo per offrire la nostra Piattaforma.
- «**Partner di esborso**» indica una terza parte che eroga fondi e gestisce altri servizi a livello nazionale ai Destinatari per completare un prelievo di fondi da un Subwallet.
- «**Strumento di pagamento**» indica uno strumento, ad esempio una carta di debito o di credito, un conto bancario o un'applicazione mobile, usato per effettuare un prelievo di fondi da un Subwallet.

- **«Importo del pagamento»** è la somma che viene pagata al Destinatario.
- **«Destinatario»** indica una persona autorizzata da un Mittente a prelevare fondi da un determinato wallet secondario.
- **«Regulation E»** è la norma 12 C.F.R. Part 1005, comprensiva delle relative appendici e integrazioni, che implementa la legge Electronic Fund Transfer Act negli Stati Uniti di America.
- **«App del destinatario»** indica l'applicazione a marchio Zepz mediante la quale l'Utente può, fra le altre cose, accedere alla Piattaforma per ottenere fondi che gli sono stati inviati da un Mittente.
- **«Mittente»** indica un cliente Zepz autorizzato da WorldRemit per autorizzare i Destinatari a prelevare da un determinato wallet secondario.
- **«Fornitore di servizi»** indica una terza parte impiegata, a seconda dei casi, dall'Utente o da WorldRemit in relazione alla Piattaforma, come ad esempio i fornitori dei servizi di pagamento usati dall'Utente, i fornitori di servizi internet, i produttori di dispositivi mobili e gli operatori di rete, i nostri partner di distribuzione, ecc.
- **«Importo della transazione»** indica la somma espressa in dollari statunitensi che il Mittente fornisce a WorldRemit affinché venga trasferita al Destinatario.
- **«Transazione»** indica una transazione richiesta o inoltrata dall'Utente tramite l'App del Destinatario.
- **«Trasferimento»** indica l'ordine del Mittente di inviare denaro attraverso il Servizio di trasferimento di fondi.

## Sezione 2. Idoneità all'uso della Piattaforma

**2.1 Età e capacità giuridica.** L'Utente deve avere almeno diciotto (18) anni di età per poter accedere all'uso della Piattaforma o dei Canali, a meno che le leggi vigenti non richiedano un'età superiore, nel qual caso l'Utente dovrà avere raggiunto l'età richiesta per legge. È necessario che l'Utente sia idoneo a stipulare contratti vincolanti in base alle leggi applicabili. Potrebbero essere applicate altre restrizioni.

**2.2 Altri soggetti.** L'Utente non può richiedere, inoltrare o ricevere Transazioni per conto di altri soggetti diversi dal Mittente, se autorizzato da quest'ultimo.

**2.3 Offerta e accettazione.** Quando l'Utente inoltra una Transazione, ci invia una richiesta di elaborare tale Transazione, ovvero un'offerta che abbiamo facoltà di accettare o rifiutare a nostra esclusiva discrezione.

**2.4 Numero di Account.** L'Utente può disporre di un solo Account attivo. Qualora rilevassimo che l'Utente utilizza più Account, ci riserviamo il diritto di accorpate, sospendere o chiudere uno o più Account oppure di limitare, sospendere o revocare l'uso della Piattaforma da parte dell'Utente.

## Sezione 3. Limitazioni all'uso della Piattaforma.

**3.1 Disposizioni generali.** Abbiamo facoltà di rifiutare qualsiasi Transazione o limitare l'importo da trasferire per una singola Transazione o su base aggregata. Tali limiti possono essere imposti su singoli Account. Ci riserviamo il diritto di modificare o chiudere la Piattaforma in qualsiasi momento, integralmente o parzialmente.

**3.2 Ritardi.** La Transazione può subire dei ritardi dovuti ai nostri tentativi di verificare l'identità dell'Utente e ottemperare in altro modo alle leggi o gestire il nostro rischio finanziario. L'Utente può annullare la Transazione in qualsiasi momento fintanto che il suo stato risulta in sospeso.

**3.3 Transazioni commerciali.** L'Utente deve utilizzare la Piattaforma per ricevere denaro esclusivamente da persone che conosce. Non siamo responsabili della qualità o della consegna di beni o servizi pagati utilizzando la Piattaforma. L'Utente accetta che l'utilizzo della Piattaforma per pagare beni e servizi o ricevere pagamenti per beni e servizi è a suo rischio e pericolo.

**3.4 Usi non consentiti.** Non è possibile utilizzare la Piattaforma in violazione del presente Accordo con gli Utenti destinatari o di leggi, regolamenti o norme applicabili. Costituisce una violazione del presente Accordo con gli Utenti destinatari l'utilizzo della Piattaforma per una qualunque delle seguenti attività: materiali o servizi con contenuti sessuali, gioco d'azzardo, frodi, riciclaggio di denaro, finanziamenti a organizzazioni terroristiche, acquisto o vendita di tabacco e articoli per fumatori, armi da fuoco, farmaci su prescrizione o altre sostanze regolamentate. Qualora l'Utente utilizzi la Piattaforma in relazione ad attività illecite, WorldRemit si riserva il diritto di sporgere denuncia alle autorità competenti e compiere altre azioni che reputa opportune in base alle leggi vigenti.

**3.5 Inammissibilità.** Abbiamo facoltà di rifiutare le transazioni da particolari Mittenti o verso particolari Destinatari che figurano nelle liste Specially Designated Nationals, Non-cooperative Countries e Territories, nonché altri elenchi emessi da agenzie governative e internazionali diverse.

**3.6 Divieto di modifica.** In generale, non consentiamo all'Utente di modificare i dettagli di una Transazione una volta che ci è stata inviata per l'elaborazione. È responsabilità dell'Utente verificare che i dettagli della Transazione siano accurati.

**3.7 Attività soggette a limitazioni.** In relazione all'uso di uno o più dei nostri Canali o della Piattaforma, oppure nel corso delle interazioni con WorldRemit o con utenti di terze parti con riferimento alla nostra Piattaforma, l'Utente non può:

- (a) violare il presente Accordo o qualsiasi altro accordo in essere fra l'Utente e WorldRemit;
- (b) fornire informazioni false, inesatte o fuorvianti;
- (c) rifiutarsi di cooperare in un'indagine o di fornire conferma della propria identità;
- (d) usare un proxy anonimo;
- (e) usare dispositivi automatici o processi manuali per monitorare il nostro sito web o l'App del Destinatario, per accedervi o per copiarli.

#### **Sezione 4. Come e perché raccogliamo informazioni personali**

**4.1 Informativa sulla privacy.** Sottoscrivendo il presente Accordo, l'Utente conferma di conoscere e accettare l'Informativa sulla privacy per i Destinatari di Zepz, disponibile [qui](#).

**4.2 Programma di identificazione dei clienti.** Ai sensi delle leggi e normative applicabili, otteniamo, verifichiamo e registriamo le informazioni riguardanti i nostri utenti. Potremmo richiedere all'Utente di fornirci informazioni identificative personali non pubbliche. Inoltre, potremmo procurarci legalmente informazioni sull'Utente a sua insaputa da altre fonti, ad esempio informazioni identificative non

personali che possiamo ottenere quando l'Utente visita il nostro sito web o l'App del Destinatario. Per maggiori informazioni, vedere l'Informativa sulla privacy dei Destinatari di Zepz.

**4.3 Divulgazione.** Potremmo fornire informazioni sull'Utente e le relative Transazioni a terze parti, fra cui autorità pubbliche, forze dell'ordine e i nostri Partner di esborso. Per maggiori informazioni sulle nostre pratiche di esborso, consultare la nostra Informativa sulla privacy [qui](#).

**4.4 Verifica delle informazioni.** L'Utente ci autorizza a svolgere eventuali indagini, presso l'Utente stesso o altri, da noi ritenute ragionevoli o necessarie per verificare le informazioni che ci fornisce, quali la richiesta di informazioni aggiuntive, la richiesta di compiere azioni per convalidare l'indirizzo email o gli strumenti finanziari, la verifica di informazioni su database di terze parti o tramite altre fonti.

## **Sezione 5. Creazione di un Account**

**5.1 Completamento del profilo.** Per utilizzare la nostra Piattaforma, l'Utente dovrà creare e completare un profilo in cui conserveremo alcune informazioni che lo riguardano (un «**Profilo**»). Useremo le informazioni del Profilo per determinare se l'Utente è idoneo per aprire un Account e utilizzare la nostra Piattaforma valutando potenziali frodi e altri rischi legati all'uso della stessa. L'Utente è tenuto a mantenere complete e aggiornate le informazioni del Profilo, fra cui indirizzo postale, indirizzo email, numero di telefono e altre informazioni di contatto. Per completare il Profilo, l'Utente dovrà: (a) sottoscrivere il presente Accordo con gli Utenti destinatari; (b) avere almeno 18 anni di età o altra età legale; (c) fornirci informazioni accurate, complete e veritiere sulla propria persona e su come userà la nostra Piattaforma (ivi compresi i documenti che potremmo ragionevolmente richiedere); (d) creare una password, un numero di identificazione personale o altre credenziali di sicurezza («**Credenziali di sicurezza**») e completare tutti le azioni richieste per la registrazione; (e) ottemperare ai requisiti di idoneità o ad altre azioni che noi o i Fornitori di servizi, nostri o dell'Utente, potremmo richiedere per consentire l'accesso e l'uso della nostra Piattaforma; (f) scaricare la nostra App del Destinatario.

**5.2 Destinatari WorldRemit esistenti.** Se l'Utente è un Destinatario di WorldRemit, attraverso il presente Accordo ci autorizza a utilizzare le informazioni correnti del suo profilo WorldRemit, così da assisterlo nel completamento del Profilo Zepz.

**5.3 Apertura dell'Account.** Qualora l'Utente soddisfi i nostri requisiti di idoneità e tutte le condizioni generali del presente Accordo, il suo Account verrà aperto. L'Utente potrà accedere al proprio Account tramite la nostra Piattaforma.

**5.4 Cronologia delle Transazioni.** L'Utente può accedere in qualsiasi momento a un registro completo delle Transazioni eseguite sul suo Account nell'App del Destinatario.

## **Sezione 6. Proprietà intellettuale di WorldRemit**

L'Utente conferma di essere al corrente del fatto che la Piattaforma, ivi compresi i contenuti del nostro sito web, l'App del Destinatario, i testi, la grafica, i loghi e le immagini, nonché tutti gli altri diritti d'autore, marchi registrati, loghi e nomi di prodotti e servizi di WorldRemit appartengono esclusivamente a noi o alle nostre affiliate («**Proprietà intellettuale di WorldRemit**»).

L'Utente accetta di non mostrare, utilizzare, copiare o modificare la Proprietà intellettuale di WorldRemit in alcun modo al di fuori di quanto consentito dal presente Accordo ai fini dell'utilizzo della Piattaforma. L'Utente è autorizzato unicamente a visualizzare e conservare una copia delle pagine del nostro sito web

e dell'App del Destinatario per uso personale e non commerciale. L'Utente accetta inoltre di non: (a) utilizzare robot, spider, scraper o altri dispositivi automatici per accedere alla Piattaforma; (b) rimuovere o modificare autori, marchi registrati o altre informazioni proprietarie o legende visualizzate su questo sito web (o sulle relative pagine stampate); (c) violare la Proprietà intellettuale di WorldRemit o i diritti d'autore, brevetti, marchi registrati, segreti industriali o altri diritti di proprietà intellettuale o di pubblicità o privacy di terze parti.

Qualora l'Utente ci fornisca suggerimenti, feedback, recensioni o commenti («**Feedback**») relativamente alla nostra Piattaforma, noi e le nostre affiliate saremo detentori di ogni diritto, titolo e interesse sui Feedback, anche nel caso in cui l'Utente abbia designato i Feedback come confidenziali. Noi e le nostre affiliate avremo il diritto di utilizzare i Feedback senza limitazioni, ivi incluso per scopi commerciali o di marketing. L'Utente ci assegna ogni diritto, titolo e interesse sui Feedback e accetta di fornirci l'eventuale assistenza necessaria per documentare e perfezionare tali Feedback e tutelare i nostri diritti in proposito. A tal fine, il vocabolo «assegnare» ha valore di termine legale, con il significato di trasferire legalmente i vantaggi, nel senso che l'Utente trasferisce legalmente a noi i vantaggi dei Feedback.

### **Sezione 7. Esclusione di garanzie**

Pur adoperandoci con ogni ragionevole sforzo per garantire che le Transazioni vengano elaborate in maniera tempestiva, non rilasciamo dichiarazioni né garanzie riguardo alle tempistiche necessarie per completare l'elaborazione o alla nostra capacità di portare a compimento le richieste di Transazione. La disponibilità della Piattaforma dipende da numerosi fattori che esulano dal nostro controllo. I diritti dell'Utente in relazione alle garanzie possono variare da una giurisdizione all'altra ed è possibile che l'Utente abbia diritto a un rimborso, come espressamente descritto in questo documento.

Pur adottando misure per proteggere i dati personali degli utenti, non ci è possibile escludere l'eventualità che terze parti non autorizzate riescano a violare tali misure e accedere ai dati. L'Utente ci fornisce i propri dati personali a proprio rischio.

Non siamo responsabili per eventuali virus o tecnologie dannose che potrebbero prendere d'attacco il nostro sito web, l'App del Destinatario o la nostra Piattaforma.

### **Sezione 8. Limitazione di responsabilità**

WORLDREMIT, LE RELATIVE AFFILIATE E I RELATIVI FORNITORI DI SERVIZI, OVVERO OGNI LORO CONTROLLATA, FUNZIONARIO, AGENTE, PARTNER, RAPPRESENTANTE O DIPENDENTE, NON SARANNO IN NESSUN CASO RITENUTI RESPONSABILI NEI CONFRONTI DELL'UTENTE PER ALTRI DANNI DIRETTI, INDIRETTI, INCIDENTALI, SPECIALI, CONSEGUENZIALI O ESEMPLARI PER IMPORTI SUPERIORI A 50 \$ (OLTRE AL RIMBORSO DELL'IMPORTO DELLA TRANSAZIONE E DELLE COMMISSIONI), INCLUSI, IN VIA ESEMPLIFICATIVA MA NON ESAUSTIVA, EVENTUALI DANNI PER PERDITE DI PROFITTI, DI AVVIAMENTO, DI UTILIZZO, DI DATI O ALTRE PERDITE IMMATERIALI (ANCHE QUALORA WORLDREMIT SIA STATA AVVISATA DELLA POSSIBILITÀ DI TALI DANNI) CAUSATI DA NEGLIGENZA DA PARTE DI WORLDREMIT, DEI PARTNER DI ESBORSO O DI OGNI LORO CONTROLLATA, FUNZIONARIO, AGENTE, PARTNER, RAPPRESENTANTE O DIPENDENTE.

### **Sezione 9. Risoluzione delle controversie e legislazione applicabile**

**9.1 Legge applicabile.** Il presente Accordo con l'Utente destinatario è disciplinato dalle leggi dello Stato del Delaware e tutte le attività compiute in relazione alla Piattaforma si intendono eseguite nel Delaware. Qualsiasi controversia, disputa o rivendicazione che insorga come conseguenza o in merito alla Piattaforma o al presente Accordo (una «**Rivendicazione**») sarà disciplinata e interpretata in conformità con il Federal Arbitration Act, 9 U.S.C. § 1 e sgg., nonché con le leggi dello Stato del Delaware, ad eccezione delle norme che disciplinano i conflitti di legge.

**9.2 Controversie con WorldRemit.** In caso di controversie relative alla Piattaforma, l'Utente può segnalarcele online o, per WorldRemit, contattandoci al numero +1 202 580 0383 (a pagamento) o +1 855 383 7579 (numero verde), oppure inviarci un'email all'indirizzo [transactionhelp@worldremit.com](mailto:transactionhelp@worldremit.com); per Sendwave, potrà contattarci al numero +1 701 515 4355 oppure inviarci un'email all'indirizzo [help@sendwave.com](mailto:help@sendwave.com) o scriverci per posta all'indirizzo WorldRemit Corp, 2093 Philadelphia Pike #1016, Claymont, DE 19703 USA.

**9.3 Arbitrato.** Nella misura consentita dalla legge applicabile, l'Utente e WorldRemit convengono che qualsiasi controversia sarà risolta mediante arbitrato vincolante, eccettuato il caso in cui una delle parti si riserva il diritto di proporre un ricorso individuale presso un tribunale per le controversie di minore entità. Se una delle parti sceglierà l'arbitrato, esso sarà amministrato dall'American Arbitration Association («**AAA**»), un organo alternativo di composizione delle controversie, conformemente alle relative *Consumer Arbitration Rules*. Le *Consumer Arbitration Rules* dell'AAA sono disponibili sul sito [adr.org](http://adr.org). L'Utente e WorldRemit accettano che ognuna delle parti possa avanzare rivendicazioni nei confronti dell'altra solo su base individuale e non su base collettiva, di classe o rappresentativa. **L'Utente e WorldRemit accettano e garantiscono di rinunciare ciascuno al proprio diritto di richiedere un processo con giuria o di partecipare come parte civile o membro di un'azione collettiva in una presunta class action o azione collettiva.**

**9.4 Foro competente per le controversie.** Per qualsiasi controversia non soggetta ad arbitrato in base alla Sezione 9 del presente documento, l'Utente e WorldRemit convengono che tale controversia sia deferita a un tribunale con sede a Wilmington, Delaware. L'Utente e WorldRemit convengono di sottoporsi alla giurisdizione personale dei tribunali siti nell'area di Wilmington, Delaware, al fine della vertenza giudiziaria per tali controversie.

## **Sezione 10. Informativa sulle comunicazioni e il consenso tramite firma elettronica**

**10.1 Comunicazioni elettroniche da WorldRemit.** Accettando il presente Accordo secondo le modalità indicate di seguito, l'Utente accetta di ricevere e visualizzare informative, avvisi, estratti conto e altre comunicazioni (collettivamente «**Comunicazioni**») da WorldRemit relativamente all'Account in forma elettronica attraverso uno dei seguenti mezzi:

- SMS al numero di telefono associato all'Account (che può includere un link alla sezione delle Comunicazioni del nostro sito web o della nostra Piattaforma), anche mediante l'uso di un sistema telefonico automatizzato o dispositivi simili;
- email associata all'Account; o
- notifiche dal nostro sito web o dalla nostra App del Destinatario;

La trasmissione di comunicazioni all'Utente attraverso tali mezzi costituirà una valida modalità di notifica secondo le leggi applicabili. L'Utente accetta che le Comunicazioni includano, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, quanto segue:

- il nostro sito web, l'Informativa sulla privacy per i Destinatari di Zepz o l'Accordo con gli Utenti destinatari («**Informative e Accordi**»);
- informazioni o rettifiche che potremmo comunicare all'Utente in base alle nostre Informative e accordi;
- attività e altre informazioni riguardanti l'uso della nostra Piattaforma e dell'Account;
- ricevute, notifiche di conferma, aggiornamenti di stato, autorizzazioni e cronologia delle transazioni sull'Account;
- comunicazioni in merito alla risoluzione di errori per cui è stato sporto reclamo;
- comunicazioni imposte o consentite da leggi o regolamenti.

**10.2 Diritto alla revoca del consenso.** Poiché le nostre comunicazioni avvengono con mezzi elettronici, l'Utente deve accordare il proprio consenso per ricevere Comunicazioni elettroniche al fine di creare un Account e utilizzare la nostra Piattaforma. L'Utente ha facoltà per ritirare il proprio consenso a ricevere tutte le Comunicazioni per via elettronica contattandoci tramite email all'indirizzo [recipientsupport@sendwave.com](mailto:recipientsupport@sendwave.com). Se l'Utente non accorda o ritira il consenso alla ricezione di Comunicazioni elettroniche, rifiuteremo di creare l'Account oppure termineremo, sospenderemo o rifiuteremo l'erogazione della Piattaforma, a meno che l'Utente non goda del diritto a ricevere Comunicazioni non elettroniche in base alle leggi vigenti.

**10.3 Requisiti hardware e software.** Per poter ricevere Comunicazioni tramite SMS o email, l'Utente deve disporre di un mezzo per stamparle o archivarle. Oltre a un indirizzo email e un numero di telefono, dovrà disporre di:

- un computer o un dispositivo mobile con connessione a internet;
- un browser web aggiornato con i cookie abilitati;
- un indirizzo email valido registrato sul proprio Account;
- la possibilità di archiviare o stampare le Comunicazioni;
- Se utilizza un blocco antispam, l'Utente deve aggiungere gli indirizzi [recipientsupport@sendwave.com](mailto:recipientsupport@sendwave.com) e [transactionhelp@worldremit.com](mailto:transactionhelp@worldremit.com) alla sua rubrica o whitelist di email (collettivamente, «**Requisiti di sistema**»).

Ci riserviamo il diritto di modificare tali Requisiti di sistema, notificando all'Utente eventuali cambiamenti materiali ai Requisiti di sistema tramite apposite Comunicazioni.

**10.4 Ricezione di SMS e email.** Per poter ricevere Comunicazioni, l'Utente deve garantire che il numero di telefono principale o l'indirizzo email forniti siano validi e in uso e confermare la possibilità di ricevere le Comunicazioni tramite email o SMS, inclusi eventuali allegati in formato elettronico. L'Utente dovrà inoltre confermare di avere la possibilità di visualizzare e archiviare o stampare tali Comunicazioni, ivi inclusi i documenti in formato elettronico allegati. L'Utente si impegna ad aggiornare tempestivamente l'Account qualora cambi il proprio indirizzo email. L'Utente riconosce che la nostra capacità di notificare Comunicazioni personali dipende dalla validità del numero di telefono e dell'indirizzo email registrati nei nostri sistemi. L'Utente riconosce e accetta che, qualora non sia in grado di ricevere una Comunicazione da noi inviata perché le informazioni di contatto forniteci sono errate o

bloccate, o qualora le Comunicazioni non siano disponibili per altri motivi, considereremo comunque tali Comunicazioni come inviate all'Utente. Se, tuttavia, il dispositivo mobile o l'indirizzo email dell'Utente non dovessero risultare più validi, ci riserviamo il diritto di determinare se l'Account sia inattivo o di intraprendere altre azioni secondo quanto stabilito nel presente Accordo. L'Utente non potrà più condurre transazioni sul proprio Account finché non aggiornerà il proprio numero di telefono o indirizzo email nell'Account.

**10.5 Riserva di diritti.** La Piattaforma non consente l'invio di Comunicazioni in formato cartaceo o tramite altri mezzi non elettronici. Ci riserviamo tuttavia il diritto di fornire all'Utente Comunicazioni non elettroniche per iscritto. L'Utente accetta di mantenere registrato nell'Account il proprio indirizzo postale corrente e di aggiornare tempestivamente l'Account qualora vi siano cambiamenti. Pur rinunciando alla nostra commissione per l'invio di Comunicazioni cartacee, ci riserviamo il diritto di addebitare una commissione per le richieste di Comunicazioni e di incrementare tale commissione a nostra discrezione.

**10.6 Stampa delle Informative.** Raccomandiamo all'Utente di stampare ai fini di archiviazione una copia del presente Accordo e di qualsiasi Comunicazione visionata in forma elettronica, in quanto tali Comunicazioni potrebbero non essere più accessibili online in momenti successivi.

**10.7 Consenso dell'Utente.** Facendo clic sul pulsante «Registrati» nella nostra procedura di registrazione, che funge da firma elettronica, l'Utente accetta le seguenti condizioni: (a) potremo fornire all'Utente Comunicazioni in forma elettronica riguardo alle condizioni generali stabilite nel presente Accordo, (b) il consenso si riterrà valido fino a quando non verrà revocato dall'Utente e (c) l'Utente è in grado di soddisfare i Requisiti di sistema descritti in precedenza. Se l'Utente non desidera ricevere Comunicazioni in forma elettronica, non potrà aprire un Account con noi né utilizzare i nostri Servizi.

**Disposizioni generali.** L'Utente comprende e accetta che siamo responsabili dell'invio di Comunicazioni con mezzi elettronici, tramite email o SMS, utilizzando le informazioni di contatto fornite dall'Utente nel profilo dell'[Account] o attraverso la Piattaforma. Non siamo responsabili di eventuali ritardi o della mancata ricezione delle email o SMS, né della scelta dell'Utente di non visionare le Comunicazioni, fatto salvo il diritto dell'Utente di revocare il proprio consenso alla ricezione di Comunicazioni in forma elettronica.

## **Sezione 11. Durata e risoluzione del presente Accordo con gli Utenti destinatari**

**11.1 Durata del presente Accordo con gli Utenti destinatari.** Il presente Accordo entra in vigore nel momento in cui l'Utente ne accetta la versione elettronica o inizia a utilizzare la Piattaforma (per esempio quando si registra alla Piattaforma sul nostro sito web o sull'App del Destinatario). In entrambi i casi, tale data è la data di decorrenza del presente Accordo fra noi e l'Utente. L'Accordo resterà valido finché non verrà rescisso da parte nostra o dell'Utente. Non esiste un periodo minimo di validità per questo Accordo.

**11.2 Risoluzione del presente Accordo con gli Utenti destinatari.** L'Utente può risolvere il presente Accordo con gli Utenti destinatari in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo contattandoci telefonicamente al numero +1-714-455-2320 o via email all'indirizzo [recipientsupport@sendwave.com](mailto:recipientsupport@sendwave.com). Anche WorldRemit potrà risolvere il presente Accordo con gli Utenti destinatari in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo.

**11.3 Effetti della risoluzione del presente Accordo con gli Utenti destinatari.** Nel momento in cui il presente Accordo viene rescisso: (a) l'Utente deve immediatamente interrompere l'utilizzo della Piattaforma; (b) l'Utente sarà ancora tenuto a corrispondere le eventuali commissioni dovuteci prima della rescissione; (c) tutte le licenze fornite all'Utente per effetto del presente Accordo decadranno immediatamente; (d) potremo eliminare tutte le informazioni relative all'[Account] dell'Utente che abbiamo conservato ai fini dell'uso della Piattaforma (eccetto nel caso in cui le leggi vigenti ci impongano di conservarle per un determinato periodo di tempo); (e) non siamo responsabili dei confronti dell'Utente né di terze parti per eventuali problemi dovuti all'impossibilità dell'Utente di accedere alla Piattaforma o all'eliminazione dei dati dell'Account.

**11.4 Condizioni generali permanenti.** Le eventuali sezioni o disposizioni del presente Accordo che si rendano necessarie per adempiere alle finalità dell'Accordo stesso dopo la rescissione rimarranno in vigore anche in seguito alla rescissione.

## **Sezione 12. Wallet secondari e trasferimenti**

**12.1 Trasferimenti in wallet secondari.** Un Mittente può trasferire fondi su un «Subwallet», ovvero è un componente dell'account aperto dal Mittente presso WorldRemit attraverso il quale il Mittente permette a un Destinatario autorizzato («**Destinatario autorizzato**») di ricevere un Trasferimento di fondi. Per poter ricevere un Trasferimento di fondi assegnato a un Subwallet da un Mittente, tale Mittente deve invitarlo a scaricare l'App del Destinatario; quest'ultimo deve creare un profilo come Destinatario autorizzato attraverso l'App del Destinatario e accettare il presente Accordo con gli Utenti destinatari. Abbiamo il diritto di approvare o meno la creazione del profilo. Il denaro contenuto nel Subwallet resterà di proprietà del Mittente, che potrà chiudere il Subwallet o rimuovere i fondi versati su di esso senza preavviso. Il denaro allocato per una Transazione in sospeso non è disponibile per il Trasferimento all'Utente. Quest'ultimo accetta di essere stato autorizzato da un Mittente come Destinatario autorizzato a richiedere e ricevere Trasferimenti di fondi dal rispettivo Subwallet attraverso l'uso dell'App del Destinatario. L'Utente può richiedere attraverso l'App del Destinatario che un Mittente gli trasferisca determinati fondi da un Subwallet.

L'Utente accetta che il Mittente l'abbia autorizzato, in qualità di Destinatario autorizzato, a svolgere le seguenti attività: (a) richiedere un Trasferimento di fondi nel Subwallet designato di qualsiasi importo di denaro presente nel Subwallet secondario tramite uno o più dei Partner di esborso disponibili di WorldRemit per il prelievo di contanti, il deposito in banca o nel portafoglio digitale o l'erogazione porta a porta; (b) effettuare richieste di fondi da allocare nel Subwallet secondario, (c) accedere a determinate informazioni sul Subwallet secondario e visualizzarle, come ad esempio i fondi disponibili per il Trasferimento; (d) contattare il Supporto Clienti per ricevere assistenza, se necessario.

Se l'Utente non riceve un Trasferimento di fondi in un Subwallet secondario entro novanta (90) giorni dal suo deposito, ci riserviamo il diritto di spostare nuovamente tali fondi nel Wallet primario del Mittente. In tal caso, tali fondi non saranno disponibili per il Trasferimento, a meno che il Mittente non li riassegni al Subwallet.

**12.2 Nomina come agente.** In relazione all'utilizzo da parte dell'Utente dell'App del Destinatario, il Mittente può designarlo come suo agente ai soli fini di (1) richiedere un trasferimento di rimessa come definito dalla Normativa E e (2) ricevere l'informativa e la ricevuta di pre-pagamento come richiesto dalla Normativa E. Specificando di aver accettato tale designazione nell'App del Destinatario e

successivamente utilizzando l'App del Destinatario, l'Utente dichiara e garantisce di aver accettato correttamente tale designazione di agente da parte del Mittente. Se il Mittente revoca la designazione dell'Utente come suo agente, l'Utente non agirà in tale veste e l'utilizzo dell'App del Destinatario a seguito di tale revoca implicherà che l'Utente non è più un agente e non agisce in tale veste.

### **Sezione 13. Disposizioni generali**

**13.1 Collegamenti a siti web e contenuti di terze parti.** Gli eventuali collegamenti esterni a siti web o contenuti di terze parti presenti sul nostro sito web o sulla nostra App del Destinatario vengono forniti per comodità dell'Utente e non implicano un sostegno o patrocinio di WorldRemit nei confronti di tali siti web o contenuti. Tali siti non sono controllati da noi in alcun modo, né siamo responsabili dell'esattezza, completezza, legalità o di qualsiasi altro aspetto di tali siti né dei rispettivi contenuti. L'accesso dell'Utente a tali siti web è da intendersi a proprio rischio.

**13.2 Intero Accordo.** Il presente Accordo costituisce l'intero accordo fra l'Utente e WorldRemit e disciplina l'uso della Piattaforma da parte dell'Utente, prevalendo su qualsiasi contratto stipulato in precedenza fra l'Utente e WorldRemit.

**13.3 Esclusione di rinuncia.** Il mancato esercizio o adempimento da parte di WorldRemit nei confronti di qualsiasi diritto o disposizione previsto dal presente Accordo non costituirà un esonero da tale diritto o disposizione. Se una qualsiasi disposizione del presente Accordo sarà ritenuta non valida da un arbitro o da un tribunale della giurisdizione di competenza, le parti accettano che sia tale arbitro o tribunale ad assegnare un adeguato effetto valido all'intenzione dell'Accordo con l'Utente riflettendo quanto disposto, mentre le altre disposizioni dell'Accordo rimarranno in vigore a tutti gli effetti.

**13.4 Forza maggiore.** Non saremo responsabili di alcuna inadempienza o ritardo nell'esecuzione della Piattaforma nella misura in cui essi siano causati da situazioni al di fuori del nostro ragionevole controllo, fra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: cambiamenti delle leggi applicabili, chiusura o indisponibilità delle necessarie infrastrutture fisiche o di rete, guasti delle reti di telecomunicazione o internet, azioni governative, default sovrano, interruzioni di corrente elettrica, agitazioni civili, guerre e disastri naturali fra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, terremoti, incendi o inondazioni.

**13.5 Modifiche dell'Accordo con l'Utente destinatario e della Piattaforma.** È possibile che saltuariamente il presente Accordo subisca delle modifiche. L'Utente potrà consultare la versione più recente dell'Accordo in qualsiasi momento all'interno di [questo sito web](#). Qualora l'Utente si trovi in disaccordo con alcune modifiche o emendamenti, potrà terminare l'utilizzo della Piattaforma. L'Utente accetta di non modificare il presente Accordo ed è consapevole che qualsiasi tentativo di modifica dell'Accordo da parte sua sarà nullo. Periodicamente potremmo offrire nuovi servizi o aggiornamenti alla Piattaforma esistente, ad esempio a scopo di manutenzione, risoluzione delle minacce alla sicurezza, risoluzione di bug, aggiornamenti, eccetera. Potremmo anche richiedere all'Utente di aggiornare periodicamente i contenuti digitali (come l'App del Destinatario).

**13.6 Ulteriori condizioni.** Il presente Accordo potrebbe essere integrato da ulteriori condizioni applicabili alla Piattaforma utilizzata dall'Utente. Tali condizioni saranno incorporate nel presente Accordo mediante riferimenti. Nel caso in cui venga determinato che alcune di tali condizioni siano in conflitto con il presente Accordo, prevarrà quest'ultimo. Nel caso di specifiche transazioni, si potranno

applicare condizioni aggiuntive che, una volta presentate all'Utente tramite i nostri Canali, entreranno a far parte del presente Accordo.

**13.7 Lingua.** Il presente Accordo è stato redatto in lingua inglese, e l'Utente potrebbe riceverne traduzioni in altre lingue. L'Utente accetta che, qualora vi fossero discrepanze fra la versione in lingua inglese e le versioni tradotte, prevarrà la versione inglese in caso di controversie relative al presente Accordo.

**13.8 Informazioni di contatto.** L'Utente potrà farci pervenire domande, notifiche e richieste di rimborso o di ulteriori informazioni utilizzando i seguenti canali:

| App del Destinatario | Online  | Telefonicamente  | Tramite email                  | Tramite posta   |
|----------------------|---|--|--------------------------------|---|
| WorldRemit           | Tramite la nostra app del Destinatario WorldRemit o la chat disponibile alla pagina Contattaci. | +1 202 580 0383 (numero a pagamento), +1 855 383 7579 (numero verde) | transactionhelp@worldremit.com | WorldRemit Corp,<br>2093<br>Philadelphia Pike #1016,<br>Claymont,<br>Delaware<br>19703, Stati Uniti d'America |
| Sendwave             | Tramite la nostra app del Destinatario Sendwave   | +1 714 455 2320  | recipientsupport@sendwave.com  | WorldRemit Corp,<br>2093<br>Philadelphia Pike #1016,<br>Claymont,<br>Delaware<br>19703, Stati Uniti d'America |

**13.9 Imposte.** L'Utente accetta di utilizzare la Piattaforma nel rispetto delle leggi fiscali applicabili, ivi compresi gli obblighi di dichiarazione e di pagamento delle imposte dovute per l'uso della nostra Piattaforma.

**13.10 Commissioni dei Fornitori di servizi dell'Utente.** I Fornitori di Servizi dell'Utente potrebbero addebitargli delle commissioni aggiuntive quando utilizza la nostra Piattaforma. Tali commissioni, per le quali non siamo responsabili, includono eventuali commissioni di terzi, come ad esempio le spese imposte dall'istituto finanziario emittente dello Strumento di Pagamento o dalla banca in caso di scoperto, fondi non sufficienti o prelievi ATM. L'Utente è responsabile in via esclusiva di tutte le commissioni addebitate dai suoi Fornitori di servizi in relazione al suo utilizzo della nostra Piattaforma.

**13.11 Sicurezza.** Poiché diamo importanza alla sicurezza dei nostri utenti, adottiamo varie misure per assicurarci di proteggere le relative informazioni. Se l'Utente ritiene di essere vittima di frodi, è pregato di contattarci tempestivamente. Per WorldRemit, potrà chiamarci al numero +1 202 580 0383 (a pagamento) o +1 855 383 7579 (numero verde), o inviarci un'email all'indirizzo

transactionhelp@worldremit.com. Per Sendwave, potrà chiamarci al numero +1 701 515 4355 o inviarci un'email all'indirizzo help@sendwave.com

**13.12 Licenze e registrazioni.** WorldRemit Corp. è un operatore finanziario autorizzato negli Stati Uniti (NMLS n. 1179663) e registrato come Money Services Business presso il Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN). Per un elenco completo delle nostre licenze statali, consultare il sito <https://www.worldremit.com/en-us>.